

OCN DINO CREDIT SRL
c.f. 1019600042373
mun. Chișinău, str. Mitropolit Varlaam 74
BC "Moldinconbank" S.A.
suc.Zorile MOLDMD2X330
IBAN
MD27ML000000022514301727
Tel: 062044255

Administrator/Spicica Ion



CU PRIVIRE LA PREVENIRII SPĂLĂRII BANILOR ȘI TRANZACȚIILOR DUBIOASE

In activitatea sa, OCN DINO CREDIT SRL, are ca organ de reglementare Comisa Națională a Pieței Financiare în continuare CNPF. CNPF ne-a atenționat oficial ca trebuie sa aplicam masuri de precauție sporita la tranzacțiile efectuate in/din adresa persoanelor fizice/juridice din Iran.

Pe lângă aceasta, există un sir de tranzacții care cad sub incidența Legii, cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului.

1. Criteriile generale ale tranzacțiilor suspecte sînt:

- 1) refuzul nemotivat a clientului de a prezenta informația, care nu este prevăzută de actele legislative, dar care se solicită în conformitate cu uzanțele și practica bancară, precum și preocuparea excesivă a clientului asupra confidențialității operațiunilor pe care le efectuează;
- 2) ignorarea de către client a condițiilor mai favorabile de acordare a serviciilor (mărimea comisionului, rata pe depozite la vedere și depozite pe termen etc), precum și oferirea de către clienta unui comision prea înalt sau unui comision care inițial diferă de cel ce se încasează de obicei la acordarea unor asemenea servicii;
- 3) operațiunile clientului nu au un sens economic evident, nu corespund caracterului activităților clientului și nu au ca scop dirijarea lichidității sau asigurarea riscurilor;
- 4) existența unor cereri de efectuare a decontărilor nestandarde sau dificile, care diferă de la practica obișnuită folosită de client sau de la practica de piață;
- 5) graba ne justificată din partea clientului la efectuarea operațiunilor;
- 6) introducerea de către client în schema operațiunii, care a fost coordonată în prealabil, a unor modificări esențiale nemijlocit la începerea efectuării acesteia, îndeosebi referitoare la direcția mișcării banilor sau altor bunuri;
- 7) transmiterea de către client a unei însărcinări despre efectuarea operațiunii prin reprezentant (intermediar), dacă reprezentantul (intermediarul) efectuează însărcinarea clientului fără intrarea în contactul direct (personal) cu entitatea raportoare;
- 8) înregistrarea în contul clientului, în baza aceleiași teme, de la unul sau mai mulți contraagenți a sumelor bănești, care separat nu depășesc 500 mii de lei, însă în urma cumulării depășesc suma menționată, cu ulteriorul transfer al mijloacelor bănești la contul clientului, deschis în altă instituție financiară, sau utilizarea mijloacelor bănești pentru cumpărarea valutei străine, valorilor mobiliare și altor active de lichiditate înaltă;
- 9) divizarea intenționată a sumelor bănești, transferate de către client unuia sau mai multor contra agenți în baza aceleiași teme, cu condiția că în urma adunării sumelor transferate acestea depășesc 500 mii de lei achitați prin virament sau 100 mii lei în numerar;
- 10) lipsa informației despre client (despre persoana juridică, inclusiv despre instituția financiară), precum și imposibilitatea contactării clientului la adresa și telefonul indicat de acesta;
- 11) lipsa informației despre client la instituțiile financiare care îl deservește (sau l-au deservit);
- 12) dificultățile care apar la entitatea raportoare în procesul efectuării verificării informației prezentate de către client în conformitate cu cerințele stabilite de legislație, prezentarea de către client a unei informații care nu poate fi verificată sau verificarea căreia este foarte costisitoare;
- 13) imposibilitatea stabilirii contraagenților clientului, a numelui / denumirii plătitorului pentru operațiunile de înscriere în conturile curente a mijloacelor bănești;
- 14) lipsa unei eventuale legături între caracterul și tipul activității clientului cu serviciile după care apelează la entitatea raportoare.

[Pct.5 modificari prin Ordinul CCCEC nr. 114 din 22.08.2011, în vigoare 23.09.2011]

2. Criteriile tranzacțiilor suspecte la efectuarea operațiunilor cu contractele de credit:

- 1) acordarea creditului sub asigurarea executării obligațiunii de întoarcere a acestuia în formă de plasare a mijloacelor bănești în moneda creditului sau altă monedă sau valorile mobiliare la purtător pe cont, deschis în entitatea raportoare - creditor sau în altă entitate raportoare;
- 2) stingerea datoriei expirate pe contractul de credit, dacă condițiile activității clientului și informația de care dispune entitatea raportoare nu permit identificarea sursei de finanțare a datoriei creditoare;
- 3) acordarea creditului sub gajarea pietrelor prețioase, importate pe teritoriul Republicii Moldova, inclusiv creditarea sub gajarea acestor lucruri de preț cu plasarea acestora în

- depozitul creditorului, cu excepția cazurilor de creditare întreprinderilor care efectuează prelucrarea pietrelor prețioase de producere străină;
- 4) acordarea creditului sub asigurarea în formă de garanții organizației de creditare - nerezidente în suma, care constituie un număr întreg (100 mii, 1 milion etc), cu condiția lipsei unei legături evidente între locul activității clientului și contraagenților acestora și locul aflării garantului, îndeosebi dacă garanția se eliberează de către filiala entității raportoare - nerezidentă;
 - 5) informația expusă în cererea clientului de acordarea creditului nu corespunde informației și documentelor primite în procesul efectuării tratativelor de la reprezentanții clientului;
 - 6) pentru stingerea creditului clientului vin mijloacele bănești din sursele neindicate sau necunoscute;
 - 7) acordarea sau primirea creditului (împrumutului) cu o rată, care esențial depășește rata medie pe credite pe piața internă / externă;
 - 8) transferurile bănești regulate ale clientului, care în baza informației din cererea pentru transfer, reprezintă stingerea soldului prin trecerea în cont reciprocă, cu excepția cazurilor de participare a clientului în acordurile de clearing internaționale sau în terguve rnamen tale sau în operațiunile trecerii în cont a pretențiilor reciproce între entitățile raportoare.

[Pct.7 modificat prin Ordinul CCCEC nr. 114 din 22.08.2011, in vigoare 23.09.2011]

3. INDICIILOR TRANZACȚIILOR SUSPECTE ÎN DOMENIUL VALUTAR ȘI ÎN DOMENIUL NONBANCAR

[Titlul cap.III în redactia Ordinului CCCEC nr. 114 din 22.08.2011 L în vigoare 23.09.2011]

Indicii care conduc la stabilirea caracterului suspect al tranzacțiilor în domeniul nonbancar sînt.

- 1) clienți care își achită împrumuturile în mod neașteptat, foarte repede, cu fonduri a căror sursă este necunoscută;
- 2) scopul împrumutului declarat de către client nu este justificat și clientul propune drept garanție o sumă în numerar a cărei origine nu este cunoscută și pe care o menționează atunci cînd se specifică scopul împrumutului;
- 3) clienți (persoane juridice) solicită împrumuturi, deși analizele economice și financiare privind statutul lor nu evidențiază necesitatea împrumutului;
- 4) tranzacții în care activele sînt retrase imediat după ce au fost depozitate, în afara cazului cînd activitatea economică a clientului furnizează un motiv plauzibil pentru retragerea imediată a acestora;
- 5) sumele împrumutului sînt transferate imediat sau expediate prin poștă către o banca off-shore sau o terță parte;
- 6) utilizarea sumelor unui împrumut într-o manieră care este în contradicție cu scopul specificat la acordarea împrumutului;
- 7) clienți care schimbă destinația împrumutului;
- 8) furnizarea unei garanții personale sau indemnizații drept garanție pentru împrumuturi între terțe părți care nu sînt în conformitate cu condițiile de piață;
- 9) cereri de împrumut însoțite de garanții emise de la terțe părți sau de o bancă, dacă originea acelei garanții este necunoscută sau dacă nu este în conformitate cu statutul clientului;
- 10) garanții depuse de terțe părți care nu sînt cunoscute de bancă și care nu au relații cu clientul, neexistînd un motiv plauzibil de a garanta un asemenea activ;
- 11) solicitări de împrumuturi de la companii off-shore sau împrumuturi asigurate prin obligațiile băncilor off-shore;
- 12) tranzacții implicînd o bancă off-shore al cărei nume poate fi asemănător cu cel al unei instituții legitime importante;
- 13) încasări de plăți sub denumirea "facilități de credit" sau "împrumut", sau "avans", în special, cînd plățile vin din afara țării, creditorul indicat fiind căsuța-poștală, o persoană sau o întreprindere care nu are nici o relație de afaceri cu clientul;
- 14) cereri de împrumut făcute de clienți noi, prin intermediul unor intermediari de profesie (avocați, consultanți financiari, companii de intermediere);

15) promisiunea unor depuneri de sume mari de valută străină în numerar în vederea acordării unui tratament favorabil privind solicitările de împrumut.

4. DISPOZITII FINALE

- 1) acest regulament va fi revizuit și actualizat de fiecare dată când este considerat a fi necesar, pentru a asigura coerența acestuia cu strategia Societății și cu legile aplicabile.
- 2) șefii de Departament/Unitate sunt responsabili pentru actualizarea Regulamentului.
- 3) regulamentul este aprobat de către Administrator (Director General).