

FinComBank S.A.

[D16_N002_C2]

S02/1-1

Aprobat:

prin Hotărârea Consiliului Băncii,
proces verbal nr. 801-C din 03.02.2020

Modificat:

prin Hotărârea Consiliului Băncii,
proces verbal nr. 893-C din 14.06.2021

POLITICA FINCOMBANK S.A. DE COMBATERE A FRAUDEI ȘI CORUPȚIEI

Coordonat prin decizia
Comitetului de Conducere al Băncii:
proces verbal nr.2 din 17.01.2020
proces verbal nr.32 din 22.04.2021

Privind emitentul și destinatarii documentului / Информация об эмитентах и уровнях доступа к данному документу	
SUBDIVIZIUNEA / Подразделение	Direcția de administrare a riscurilor
ACTUALIZATORUL DOCUMENTULUI /Актуализирующее лицо	Todoroșcean Cristina
GRUPURI DESTINATARI /Адресаты	0, Public
În vigoare din	03.02.2020

I. DISPOZIȚII DE BAZĂ

1.1 Prezenta Politică de combatere a fraudei și corupției (denumită în continuare - Politică) este elaborată în conformitate cu prevederile Legii Republicii Moldova №202 din 06.10.2017 „Privind activitatea băncilor”, Legii integrității Republicii Moldova №82 din 25.05.2017, Codului Penal al RM № 985-XV din 18.04.2002, Regulamentului BNM №332 din 12.12.2018 „Privind cadrul de administrare a activității băncilor”, Strategiei de administrare a riscurilor, aprobate de Consiliul Băncii și altor acte de reglementare interne ale FinComBank S.A. (denumită în continuare Banca).

1.2 Prezenta Politică este principalul document intern, care definește scopurile, obiectivele și principiile a activitate a Băncii de combatere a fraudei și corupției ale, coordonând activitatea angajaților, organelor de conducere, clienților și contrapărților Băncii direcționate spre prevenirea, identificarea și combaterea fraudei și corupției în Bancă.

Politica definește măsurile, care vizează formarea elementelor unei culturi corporative, proceduri care asigură prevenirea fraudei interne și a corupției.

1.3 Acte normative interne, care constituie sistemul de combatere a fraudei, în afară de prezenta Politică, sunt: Codul de guvernanta corporativă, Codul de etică profesională a angajaților FinComBank S.A., Regulamentul de ordine internă, Regulamentul privind secretul comercial și bancar în Banca de Finanțe și Comerț S.A., Politică de administrare a riscurilor operațional, Politică privind conflictul de interese, Politică de realizare a controlului conformității și alte acte de reglementare interne ale Băncii.

1.4 În prezenta Politică sunt utilizate următoarele definiții:

Fraudă (sau escrocheria) - dobândirea ilicită a bunurilor altei persoane prin inducerea în eroare a unei sau a mai multor persoane prin prezentarea ca adevărată a unei fapte mincinoase sau ca mincinoasă a unei fapte adevărate, în privința naturii, calităților substanțiale ale obiectului, părților (în cazul în care identitatea acestora este motivul determinant al încheierii actului juridic) actului juridic nul sau anulabil, ori dacă încheierea acestuia este determinată de comportamentul dolosiv sau viclean care a produs daune considerabile, (articolul 190 din Codul penal al Republicii Moldova).

Conform clasificării de la Basel¹ a tipurilor de evenimente, Banca face distincție între fraudă internă și cea externă.

Frauda externă - efectuarea acțiunilor deliberate, care vizează însușirea (furtul), distrugerea (deteriorarea) bunurilor corporale și necorporale sau a altei proprietăți a Băncii, nerespectarea deliberată a legislației naționale, săvârșită cu participarea terților, clienților, contrapărților. De asemenea, fraudă externă include deturnarea (furtul) fondurilor din conturile clienților Băncii în procesul de utilizare de către clienți a produselor și serviciilor Băncii: carduri de plată, sisteme de deservire la distanță, servicii de transfer de bani prin sisteme și altele.

Frauda internă – acțiunile deliberate ale unui angajat al Băncii sau a terților cu participarea a cel puțin unui angajat al Băncii, vizând însușirea (furtul) de active materiale și nemateriale sau a altei proprietăți a Băncii, nerespectarea deliberată a legislației și a actelor normative interne în scopul obținerii de beneficii materiale și nemateriale.

Următoarele cazuri sunt de asemenea considerate fraudă internă:

- falsificarea documentelor și semnăturilor, încercarea angajaților de a-și ascunde greșelile prin efectuarea altor operațiuni;
- utilizarea excesivă și nejustificată a resurselor și programelor informaționale la care angajatul are acces conform obligațiilor de serviciu;
- dezvăluirea informațiilor confidențiale la care angajatul are acces conform obligațiilor de serviciu (scurgeri de date) pentru obținerea de beneficii;

¹ Convergență internațională a măsurării capitalului și a standardelor de capital, Banca de decontări internaționale, a.2004, anexa 7
FinComBank S.A. Public

- efectuarea operațiunii în condițiile unui conflict de interese.

Corupție - utilizare a funcției, contrar legii, în interes privat. În acest sens, utilizarea funcției poate avea loc în cadrul entităților publice sau private, în mod direct de către deținătorul funcției sau indirect de către intermediari, iar interesul privat poate fi propriu pentru deținătorul funcției sau pentru alte persoane.

Manifestări ale corupției - fapte de corupție, acte conexe, precum și activități de corupție

Actele de corupție sunt abuzul de funcție deținută, darea de mită, luarea de mită, abuzul de autoritate, darea de mită sub forma comercială sau orice altă utilizare ilegală de către un angajat a funcției deținute contrar intereselor legitime ale Băncii pentru a obține beneficii sub formă de bani, obiecte de valoare, altă proprietate sau servicii sub forma materială, alte drepturi de proprietate pentru sine sau pentru terți.

Conflictul de interese - este un conflict între îndeplinirea obligațiilor funcției deținute și interesele personale ale angajaților Băncii în calitate de persoane private, care poate influența în mod necorespunzător executarea obiectivă și imparțială a competențelor și obligațiilor sale de serviciu.

Cadou - orice valoare sub formă materială sau nematerială, pentru care nu există nicio obligație de a plăti prețul regulat, titluri de valoare și alte bunuri, beneficii și servicii de natură de proprietate (lucrări, servicii, plata pentru divertisment, odihnă, cheltuieli de transport, împrumuturi, reduceri, darea de bunuri în utilizare, inclusiv locuințe, contribuții caritabile, donații etc.) primite sau transmise în legătură cu exercitarea funcției în cadrul Băncii.

Agent public - persoană încadrată într-o entitate publică și care exercită o funcție publică, o funcție publică cu statut special, o funcție de demnitate publică, este angajată în cabinetul persoanei cu funcție de demnitate publică sau prestează servicii de interes public, precum și alesul local.

II. SCOPURILE ȘI OBIECTIVELE DE COMBATERE A FRAUDEI ȘI CORUPȚIEI

2.1 În activitatea sa, Banca promovează o politică de toleranță zero pentru fraudă și corupție și mobilizează tot personalul Băncii pentru a lucra cinstit și cu bună credință, de a proteja integritatea resurselor materiale și nemateriale încredințate și a nu abuza de funcția deținută.

2.2 Scopul Băncii în domeniul combaterii fraudei și corupției este:

- a) implementarea unui sistem corporativ de combatere a fraudei și implicării Băncii în activitatea de corupție;
- b) confirmarea angajamentului Băncii față de principiul respingerii totale ale fraudei și corupției sub toate formele și manifestările și asigurarea formării unei culturi corporative bazate pe acest principiu;
- c) asigurarea conformării activității Băncii cu cerințele legislației naționale și practicilor internaționale în domeniul combaterii fraudei și corupției corporative.

2.3 Obiectivele Băncii în domeniul combaterii fraudei și corupției sunt:

- a) crearea și punerea în aplicare a mecanismelor de implementare a principiilor de bază pentru combaterea fraudei și corupției corporative;
- b) identificarea principalelor riscuri de fraudă și corupție și elaborarea măsurilor de minimizarea și combaterea acestora;
- c) gestionarea riscurilor de fraudă și corupție;
- d) formarea unei culturi de comportament etic și de respingere a tuturor formelor de fraudă și corupție în rândul angajaților Băncii;
- e) stabilirea principiilor și regulilor pentru combaterea fraudei și corupției în cadrul Băncii.

III. PRINCIPII DE BAZĂ A ADMINISTRĂRII RICULUI DE FRAUDĂ ȘI CORUPȚIE

3.1 În activitatea sa, Banca respectă următoarele principii de bază pentru combaterea fraudei și corupției:

3.1.1 Principiul respingerii totale a fraudei și corupției

Banca respectă principiul respingerii complete a fraudei și corupției sub toate formele și manifestările în desfășurarea activității și a proiectelor strategice, inclusiv în interacțiunea cu acționarii, investitorii, contrapărțile, reprezentanții organelor de stat, de autonomii, partidele politice, membrii organelor de conducere, angajații proprii și alte persoane.

3.1.2 Principiul misiunii al managementului superior

Membrii Consiliului Băncii, membrii Comitetului de Conducere al Băncii și conducătorii superiori ai Băncii formează standardul etic al unei atitudini ireconciliabile față de toate formele și manifestările de fraudă și corupție la toate nivelurile, oferind un exemplu prin comportamentul lor.

3.1.3 Principiul de implicare al angajaților

Angajații băncii sunt obligați să cunoască și să respecte principiile și cerințele prezentei Politici și a altor documente interne ale Băncii care vizează combaterea fraudei și corupției.

Angajații băncii sunt implicați activ în implementarea procedurilor care vizează combaterea fraudei și corupției.

3.1.4 Neadmiterea conflictului de interese

Fiecare angajat al Băncii, în îndeplinirea funcțiilor sale de serviciu, trebuie să pună interesele Băncii deasupra intereselor sale personale și să prevină situațiile, care pot fi considerate un conflict de interese, precum și să informeze imediat organul relevant al Băncii despre un potențial conflict de interese.

3.1.5 Principiul de divizare a funcțiilor

Banca aplică divizarea funcțiilor de executare a operațiunilor și controlului, pentru a minimiza posibilitățile de comitere și ascundere a faptelor de fraudă și corupție.

3.1.6 Principiul priorității măsurilor preventive pentru combaterea fraudei și corupției.

Banca aplică principiul priorității pentru măsurile preventive împotriva fraudei și corupției. Banca elaborează și pune în aplicare un sistem de proceduri pentru prevenirea și combaterea fraudei și corupției.

3.1.7 Principiul evaluării periodice adecvate a riscurilor de fraudă

Banca identifică și evaluează periodic riscurile de fraudă ca parte a riscului operațional în cadrul sistemului de gestionare a riscurilor Băncii.

3.1.8 Principiul monitorizării și controlului continuu

Banca controlează eficiența procedurilor de combaterea fraudei și corupției implementate și monitorizează respectarea acestora în mod continuu.

Banca efectuează periodic evaluarea și reevaluarea riscurilor de fraudă, care sunt caracteristice proceselor sale de afaceri, precum și a eficienței măsurilor de control și a procedurilor utilizate pentru minimizarea acestor riscuri.

Banca va întreprinde toate măsurile necesare pentru a efectua o anchetă internă a cazurilor identificate de corupție legate de Bancă.

IV. SISTEMUL DE COMBATERE A FRAUDEI ȘI CORUPȚEI

4.1 Pentru a îndeplini sarcinile stabilite prin prezenta Politică, Banca aplică un set de măsuri preventive pentru prevenirea manifestărilor de fraudă și corupție:

- 1) Politica de recrutare și promovare a personalului. Banca verifică candidații pentru posturi de muncă, înainte de a stabili o relație de muncă, cu privire la absența încălcărilor de lege/infrafracțiunilor comise în trecut, absența unui conflict de interese și o reputație pozitivă.
- 2) Codul de etică. Banca stabilește standarde etice și reguli de conduită profesională pentru tot personalul. Fiecare angajat își asumă o obligație morală de a menține valorile corporative, de a respecta standardele etice și regulile de conduită profesională stabilite.

- 3) Instruirea profesională a personalului în conformitate cu responsabilitățile de post ale acestora prin studiere cu normă întreagă sau la distanță. Componentele cheie ale instruirii sunt:
- metodele de combatere a fraudei aferente diferitor produse bancare;
 - gestionarea conflictului de interese;
 - gestionarea riscului operațional;
 - notificare.

4) Informarea clienților și a contrapărților

Banca elaborează măsuri speciale de instruire pentru clienți în domeniul combaterii fraudei externe:

- regulile de utilizare a diferitelor produse bancare conțin puncte speciale, care informează clienții despre necesitatea respectării măsurilor de siguranță;
- pe site-urile oficiale ale Băncii sunt plasate informații pentru clienții care conțin măsuri antifraudă.

Banca informează contrapărțile despre măsurile luate de către Banca pentru combaterea fraudei și corupției, prin publicarea prezentei Politici, a Codului de guvernare corporativă și a altor documente, anunțuri și comunicate de presă pe site-ul oficial al Băncii.

5) Identificarea

- identificarea clienților/partenerilor și aplicarea politicii «Cunoaște-ți clientul»;
- identificarea contrapărților² Băncii Банка și aplicarea politicii «Cunoaște-ți partenerul»;
- aplicarea politicii «Cunoaște-ți angajatul».

- 6) Mediul de control - un set de măsuri de control, care vizează reducerea riscului de fraudă a personalului: autorizarea operațiunilor, principiul „patru ochi”, divizarea funcțiilor, limitele, restricțiile de sistem, accesul și alte instrumente și metode prevăzute de legislația națională aplicabilă și standardele internaționale.

4.2 Pentru identificarea faptelor de fraudă și corupție, Banca aplică următorul set de metode și proceduri:

- 1) Notificare - în conformitate cu reglementările interne, angajații băncii trebuie să notifice imediat managerul lor nemijlocit despre un caz de corupție, fraudă sau tentativă de fraudă identificată de aceștia (cu excepția cazului în care managerul, în ipoteza rezonabilă a salariatului, poate fi implicat în acțiuni frauduloase sau corupte - atunci angajatul poate notifica Secția de control al conformității, conducerea superioară sau poate reclama aceste fapte prin canalul de notificare anonimă).

2) Notificare anonimă:

- canalul de notificare, amplasat pe pagina oficială Web a Băncii <https://fincombank.com/ro/notificari-despre-incalcari-in-banca/> (Notificarea de încălcări, cazuri de fraudă și corupție în cadrul Băncii), accesibil tuturor angajaților, clienților și partenerilor care doresc să notifice Banca despre cazurile de fraudă sau corupție identificate de aceștia;

- boxe "Whistleblow" pentru scrisori pe suport de hârtie, plasate în Bancă în locuri special echipate, fără supraveghere video.*

Banca garantează confidențialitatea informațiilor primite prin canalul de notificare anonim, inclusiv datele personale și conținutul mesajelor. Informațiile primite sunt disponibile exclusiv persoanelor autorizate să verifice mesajele și să efectueze investigații interne în conformitate cu reglementările interne ale Băncii.

² În cazul în care una dintre contrapărți este nemijlocit Bancă
FinComBank S.A.

- 3) Alte canale de notificare: Call center, jivo-chat, pagini oficiale ale Băncii în rețelele sociale.
- 4) Identificarea și monitorizarea conflictelor de interese. Tranzacțiile efectuate de angajații Băncii sunt supuse monitorizării pentru a identifica conflictele de interese. Șeful fiecărei subdiviziuni a Băncii este obligat să identifice și să soluționeze situațiile de conflict de interese la nivelul subdiviziunii sale, în conformitate cu Politica privind conflictul de interese.
- 5) monitorizarea AML a operațiunilor clienților, în conformitate cu prevederile Politicii de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului utilizate în FinComBank S.A., cerințele legislației naționale și standardelor internaționale.
- 6) Mediul de control – controlul ulterior și la distanță a operațiunilor bancare.
- 7) Analiza practicii antifraudă existente pe piața serviciilor bancare și financiare, în vederea elaborării și aplicării contramăsurilor.
- 8) Realizarea investigațiilor de serviciu. Pentru a stabili fapte, care contribuie la potențialele fraude sau corupție, o investigație internă este realizată de un grup de lucru sau de o comisie specială înființată în conformitate cu prevederile regulamentelor interne.
Ca urmare a activității grupului de lucru sau a comisiei, pe baza concluziilor acestora, se iau măsuri sau se elaborează un plan de acțiune pentru a minimiza consecințele incidentului și a preveni astfel de incidente și de a atrage persoanele responsabile la răspundere.

** Punctul 4.2 a fost adăugat prin decizia Consiliului Băncii nr. 493-C din 14.06.2021*

V. MĂSURILE DE BAZĂ PENTRU PREVENIREA FRAUDEI ȘI IMPLICAREA ÎN CORUPȚIE

5.1 Conflict de interese

Orice conflict de interese între Bancă și părțile interesate trebuie prevenit. Pentru a asigura prevenirea și soluționarea conflictelor de interese, aceștia trebuie să fie identificate în faza inițială a apariției acestora, inclusiv factori care au contribuit la apariția lor.

Toți angajații Băncii în toate aspectele legate de îndeplinirea obligațiilor de serviciu trebuie să acționeze în interesul Băncii, punându-l mai presus decât interesele și beneficiile personale.

Pentru gestionarea eficientă a unui conflict de interese în cadrul Băncii, rolul și responsabilitatea pentru gestionarea sunt distribuite între nivelurile organizaționale ale Băncii prin Politica privind conflict de interese.

Banca consideră notificarea întârziată a unui conflict de interese potențial sau real ca fiind o fraudă corporativă și aplică măsuri persoanelor care nu au dezvăluit conflictul de interese în modul prevăzut de lege și documentele interne.

5.2 Cadouri și cheltuieli de protocol

Banca recunoaște schimbul de cadouri de afaceri și cheltuieli de protocol, inclusiv pentru ospitalitatea de afaceri, ca practici comerciale general acceptate. În același timp, Banca consideră că această practică comercială este vulnerabilă din punct de vedere al riscului implicării personalului în fraudă sau conflict de interese, prin urmare, o astfel de practică, realizată în numele Băncii, trebuie să corespundă următoarelor criterii:

- De a respecta în totalitate prevederile legislației în vigoare, Codului de etică și Politicii privind conflictul de interese;
- De a nu presupune nicio obligație personală față de donator/ donat sau de organizatorul evenimentului;
- Să nu aibă un scop direct sau indirect de a influența luarea deciziilor în favoarea donatorului;
- De a nu crea un risc potențial de deteriorare a repunției comerciale.

Angajatul Băncii va informa oficial Banca cu privire la orice cadou primit în valoare de peste 1.000 de lei în conformitate cu prevederile Politicii privind conflictul de interese.

Banii aflați în circulație, în monedă națională sau străină, cu excepția monedelor metalice jubiliare și comemorative, mijloacele și instrumentele financiare de plată nu sînt considerate cadouri admisibile.

5.3 Participarea la activitatea politică

Banca nu participă la activități politice cu scop direct sau indirect de a influența adoptarea deciziilor favorabile activității băncii.

În conformitate cu Codul de guvernanță corporativă și Codul de etică profesională al angajaților FinComBank S.A., Banca nu permite propagarea convingerilor politice sau impunerea de opinii politice în cadrul băncii.

Banca nu favorizează nicio putere politică și nici nu sponsorizează partidele politice.

5.4 Caritate și sponsorizare

Banca este conștientă de responsabilitatea sa socială și desfășoară activități caritabile și oferă sponsorizare în conformitate cu reglementările interne.

Banca nu oferă asistență de caritate sau sponsorizare cu un scop direct sau indirect de a influența adoptarea de către agenți publici sau alte persoane a deciziilor favorabile activității băncii, or dacă o astfel de asistență poate fi percepută ca o încercare de a obține un astfel de impact.

5.5 Relațiile cu contrapărți

Banca desfășoară proceduri pentru selectarea contrapărților pentru achiziții publice, luând în considerare riscul de fraudă și corupție al acestor procese de afaceri. În conformitate cu prevederile procedurii interne de achiziții pentru nevoile Băncii, pentru efectuarea achizițiilor sunt stabilite limitele responsabilităților funcționarilor, precum și condiții de desfășurare a licitațiilor și de implementare a procedurilor și criteriilor pentru selectarea contrapărților.

5.6 Relațiile cu agenții publici

Toți angajații Băncii, ale căror atribuții funcționale includ stabilirea contactelor în numele Băncii cu agenții publici (funcționari publici), sunt obligați să respecte normele și regulile de conduită corporativă, codul general de etică comercială și să nu-și permită un comportament care poate fi perceput ca o voință de a comite un act de corupție.

În scopul minimizării riscurilor de corupție, Banca se abține să plătească orice cheltuieli ale agenților publici sau ai membrilor familiilor lor, precum și să plătească cheltuieli în interesul acestora.

Banca respectă interdicțiile și restricțiile stabilite prin Legea integrității pentru foștii agenți publici:

- a) de a nu angaja în cursul anului foști agenți publici care, pe parcursul ultimului an de activitate înainte de încetarea mandatului, raporturilor de muncă sau de serviciu, au avut atribuții directe de supraveghere și/ sau control al Băncii;
- b) să evite, timp de un an (din momentul încetării mandatului), acordarea dreptului de exercitare a atribuțiilor de reprezentare a intereselor Băncii în fața entității publice în care persoana respectivă a activat pe parcursul ultimului an înainte de încetarea mandatului.

5.7 Contabilitate și raportare

În cadrul Băncii contabilitatea se ține în conformitate cu cerințele legislației Republicii Moldova și cu standardele internaționale de raportare financiară.

Scopul principal al contabilității este de a asigura o reflectare clară a stării proprietății și a rezultatelor exercițiului financiar, care se realizează pe baza normelor, metodelor și procedurilor de

contabilitate, prevăzute în Politica contabilă a Băncii, elaborată în conformitate cu cerințele actelor de reglementare aplicabile și în conformitate cu principiile și admițerile de bază ale contabilității, prevăzute de SIRF.

Prezentarea intenționat eronată a datelor contabile, întocmirea documentelor fără justificare, prezentarea situațiilor financiare denaturate intenționat este considerată de Bancă drept fraudă corporativă și este investigată în modul prevăzut.

5.8 Control și audit

Sistemul de control intern al Băncii asigură respectarea de către Banca și angajații săi a legislației în vigoare, actelor normative interne ale Băncii și include următoarele domenii:

- controlul din partea organelor de conducere asupra organizării activității Băncii;
- monitorizarea funcționării sistemului de gestionare a riscurilor bancare și evaluarea riscurilor bancare;
- divizarea responsabilităților la efectuarea operațiunilor bancare și a altor tranzacții;
- gestionarea accesului: gestionarea fluxurilor de informații (primirea și transmiterea informațiilor) și asigurarea securității informațiilor;
- monitorizarea sistemului de control intern.

Banca asigură o evaluare periodică a eficienței procesului de gestionare a riscurilor de fraudă și corupție, în cadrul verificărilor efectuate de auditul intern și auditorii externi independenți. Evaluarea include, printre altele, o evaluare a fiabilității procedurilor de contracarare a unor acte ilegale, abuzului de autoritate, fraudei și corupției corporative, efectuării intenționate a înregistrărilor contabile eronate, precum și respectării cerințelor legislației și a actelor normative interne.

VI. DISPOZIȚII FINALE

Prezenta Politică intră în vigoare din momentul aprobării de către Consiliul Băncii.

Dispozițiile prezentei Politici sunt supuse revizuirii periodice în conformitate cu modificările legislației aplicabile, structurii organizaționale și strategiei de dezvoltare a Băncii.