

PLANUL DE INTEGRITATE aferent perioadei 2021-2025

Nr. crt.	Masura	Indicatori	Surse de verificare	Riscuri	Responsabil	Resurse	Termen	Progrese inregistrate in implementarea masurii
OBIECTIV 1 : CREȘTEREA GRADULUI DE IMPLEMENTARE A MĂSURILOR DE INTEGRITATE LA NIVEL ORGANIZAȚIONAL								
1.	Declaratia angajament privind pastrarea confidentialitatii si a secretului profesional	Numar Declaratii date de salariatii Bancii	Evidentele scriptice pe linie de resurse umane	Risc de divulgare a informatiilor confidentiale privind datele clientilor sau activitatea Bancii catre terte parti, in mod intentionat sau accidental de catre personalul Bancii Riscul aparitiei unor comportamente inadecvate in relatia cu clientii Bancii Riscul acceptarii decadouri/donatii/ sponsorizari de catre salariatii Bancii	Directia Resurse Umane		La angajare si ori de cate ori formularul este modificat	
2.	Completarea Angajamentului de Etica de catre toti salariatii Bancare	Numar Angajamente etica date de salariatii Bancii	Evidentele ariei specifice resurselor umane	Risc de nerespectare a prevederilor Codul de Etica	Directia Resurse Umane		La angajare si ori de cate ori formularul este modificat	

OBIECTIV 2 : Reducerea impactului fraudei si coruptiei prin dezvoltarea unei culturi antifrauda, anticoruptie

1.	Identificarea riscurilor de coruptie in activitatea desfasurata prin : Completarea unui Chestionar pentru identificarea riscurilor de coruptie de catre entitati	Exista / nu exista riscuri de coruptie in desfasurarea activitatii	Evidenta chestionare	Riscul de a nu se identifca / de a se identifica partial activitatile in care exista potential risc de coruptie	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Antifrauda si Control ▪ Directia Audit Intern 		Raportat la cazuistica, produse si servicii, activitati noi in cadrul bancii	
2.	<p>Completarea si semnarea Declaratiei punctuale privind conflictul de interese si respectarea principiului separarii responsabilitatilor</p> <p>Inlocuirea membrilor Comitetelor Bancii care constata ca se afla intr-o situatie de conflict de interese sau de incompatibilitate</p>	<p>Exista/nu exista cazuri de declarare a conflictului de interese si retragerea din procesul decizional/de derulare a activitatii respective</p> <p>Exista/nu exista cazuri declarare conflict de interese si abtinere la luarea deciziilor</p>	<p>Evidenta scriptica dedicata conflictului de interese</p> <p>Registrul de evidenta in care se consemneza abtinerile la luarea deciziilor, in cazul existentei unui conflict de interese</p>	<p>Risc de actionare in interese personale, in detrimentul intereselor Bancii</p> <p>Riscul aparitiei unor conflicte de interese</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Conformitate ▪ Directia Antifrauda si Control ▪ Directia de Administare a Retelei Teritoriale ▪ Secretariatul tehnic al Comitetelor constituite la nivelul unitatilor Bancii (unitati teritoriale si Centrala) 		Anual / Punctual (dupa caz)	

3.	Instruirea salariatilor Bancii la cursuri privind normele etice si de conduita, de integritate si antifrauda	Numar cursuri privind normele etice si de conduita, de integritate pe linie de antifrauda si protectie a datelor cu caracter personal (GRPR) Numarul angajatilor care au participat la astfel de cursuri	Chestionare de evaluare ale cursurilor Rapoarte de participare Evaluari participare Programe anuale de formare profesionala	Riscul tratarii cu superficialitate a participarii la sesiunile de formare profesionala Riscul prejudicierii rezultatelor unor activitati	Directia Resurse Umane	In limita bugetului aprobat Lectori interni / externi	Anual	
----	--	---	--	--	------------------------	--	-------	--

Obiectiv 3 : Consolidarea managementului institutional si a capacitatii administrative pentru prevenirea si combaterea coruptiei

1.	Actualizarea permanenta / a prevederilor reglementarilor specifice si postarea acestora: ▪ procedura de avertizare interna/ canale de comunicare / protectia avertizorilor ▪ declararea si prevenirea conflictelor de	Numar versiuni actualizare reglementare interna dedicata conflictului de interese, raportarea suspiciunilor de frauda / coruptie sesizate/ detectate, precum si a celor privind organizarea	Reglementare aprobata si postata pe site-ul intern al Bancii	Riscul aparitiei unor conflicte de interese ca urmare a neadaptarii permanente a reglementarii interne dedicate conflictului de interese la cadrul legislativ in vigoare si celor mai bune practici	▪ Directia Conformitate ▪ Directia Antifrauda si Control ▪ Directia Audit Intern ▪ Directia Metodologie	Legislatia in vigoare si cele mai bune practici	Permanent	
----	---	---	--	---	--	---	-----------	--

	<p>interese in cadrul Bancii, conform prevederilor reglementarii interne privind identificarea, evaluarea, administrarea si reducerea sau prevenirea conflictelor de interese in cadrul Bancii;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ raportarea suspiciunilor de frauda / coruptie sesizate/detectate in Banca si managementul cazurilor de frauda; ▪ organizarea sistemului de control intern (control si autocontrol) al activitatii la nivelul tuturor structurilor Bancii. 	<p>controlului intern</p>						
--	--	---------------------------	--	--	--	--	--	--

2.	Politica de Antifrauda, in scopul informarii asupra cerintelor Bancii, precum si a notiunilor si mijloacelor utilizate in activitatea de antifrauda	Ultima versiune	Site-ul intern al Bancii	Riscul neidentificarii operative a tentativelor de frauda interna/coruptie	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Antifrauda si Control ▪ Directia Metodologie 		Permanent	
3.	<p>Canale de raportare a suspiciunilor de Frauda / coruptie pe diverse canale:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ interne: adrese de e-mail pentru salariatii Bancii cu posibilitatea de raportare, inclusiv sub protectia anonimatului ▪ externe: adresa de e-mail pe site-ul extern pentru clienti / non-clienti 	Suspiciuni de frauda semnalate: exista/nu exista	Evidenta electronica	Risc de neraportare a suspiciunilor de frauda identificate	Directia Antifrauda si Control		Permanent	
4.	Reglementare privind organizarea sistemului de control intern	Numar versiuni actualizare reglementare interna dedicata organizarii controlului intern	Reglementare aprobata si postata pe site-ul intern al Bancii	Riscul unor controale interne ineficiente sau cu rezultate voit modificate	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Antifrauda si Control ▪ Directia Metodologie 	Legislatia in vigoare si cele mai bune practici	Permanent	

5.	<p>Publicarea si actualizarea informatiilor de interes public pe site-ul extern al Bancii, structurate astfel:</p> <p>1. Cadru legal si reglementari</p> <p>2. Cariere</p> <p>3. Achizitii</p>	<p>sectiuni cu informatii si documente de interes public postate pe site-ul extern al Bancii</p> <p>Numar informatii de interes public postate</p> <p>Numar de informatii de interes public postate pe site-ul extern al Bancii</p>	Site-ul extern al Bancii	<p>Risc de publicare de informatii eronate, incomplete cu privire la situatia financiara a Bancii, produsele si serviciile din oferta Bancii</p> <p>Risc de neactualizare in timp util a informatiilor de interes public</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Identitate si Comunicare Strategica ▪ Directia Administrarea Riscurilor ▪ Directia Financiara ▪ Directia Contabilitate ▪ Directia Management Documente ▪ Directia Resurse Umane ▪ Directia Conformitate ▪ Directia Audit Intern ▪ Directia Antifrauda si Control ▪ Directia Identitate si Comunicare Strategica ▪ Directia Resurse Umane ▪ Directia Identitate si Comunicare Strategica ▪ Directia Logistica 		Permanent sau la termenele prevazute de reglementarile legale specifice	
----	--	---	--------------------------	--	---	--	---	--

	4. Produse si servicii	produse si servicii oferite de Banca			<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Identitate si Comunicare Strategica ▪ Directia Produse si Servicii Bancare 		Ultima actualizare a ofertei de produse si servicii	
--	------------------------	--------------------------------------	--	--	--	--	---	--

**Accesul neingradit la informatiile de interes public si transparenta se realizeaza in limitele prevazute de prevederile OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completările ulterioare, referitoare la secretul profesional in domeniul bancar cat si de alte reglementari bancare aplicabile, de legislatia europeana, inclusiv Ghidurile Autoritatii Bancare Europene.*