

PRINCIPII ANTICORUPTIE

Extras din Politica Anticorupție a BCR Chișinău S.A. (parte a Grupului BCR)

Responsabilizarea angajaților trebuie să fie parte integrantă a modelului nostru de afaceri.

Comportamentul și atitudinea noastră dictează felul în care suntem percepuți de clienții noștri, atât la nivel individual, cât și la nivel de organizație, care, din acest punct de vedere, este reflecția noastră, a angajaților săi.

Ca angajați ai organizației noastre avem responsabilitatea comună de a garanta integritatea imaginii băncii în care lucrăm.

De aceea, în cadrul Grupului BCR, *manifestam toleranța zero în raport cu orice faptă de corupție.*

1. Ce este corupția și cum o înțelegem în cadrul BCR Chișinău S.A.?

Corupția reprezintă un abuz, activ sau pasiv, direct sau indirect, comis de către un salariat sau colaborator al BCR Chișinău S.A. pentru a obține avantaje financiare sau alte foloase necuvenite (bunuri sau servicii) pentru sine sau pentru terțe părți aflate în legătură cu un salariat al Băncii.

Corupția vizează un ansamblu de activități sau acțiuni ilicite, lipsite de etică, desfășurate nu numai de persoane ci și de diverse grupuri și organizații, publice sau private, în scopul obținerii unor avantaje materiale sau morale ori a unui statut social superior prin utilizarea unor forme de abuz, constrângere, șantaj, înșelăciune, mituire, intimidare, amenințare, etc.

În cadrul BCR Chișinău S.A. înțelegem prin corupție:

- Fapta unui salariat sau a unui colaborator de a promite, oferi sau a da, direct sau indirect, unei persoane cu atribuțiuni decizionale, un avantaj material de orice natură, pentru sine sau pentru o altă persoană care ar putea oferi o facilitate, cu scopul ca această persoană să îndeplinească sau să se abțină de la îndeplinirea unui act, încălcând astfel obligațiile sale de angajat;
- Fapta unui salariat/collaborator sau asimilat de a solicita sau primi direct sau prin intermediarul altcuiva un avantaj material nemeritat de orice natură, pentru sine sau pentru o altă persoană sau de a accepta promiterea unui astfel de avantaj, cu scopul ca aceasta persoana să îndeplinească sau să se abțină de la îndeplinirea unui act, încălcând astfel obligațiile sale de angajat.

2. De ce este necesară Politica Anticorupție

Politica Anticorupție este necesară pentru ca noi toți, angajații băncii, să înțelegem în același fel premisele comportamentului de afaceri bazat pe integritate, transparența și onestitate, dar și să avem aceeași atitudine proactivă în combaterea fenomenelor de corupție.

Trebuie să manifestăm toleranța zero față de orice fenomen de corupție pentru ca faptele unui singur angajat pot afecta reputația băncii și soliditatea tuturor afacerilor derulate de către Grupul BCR, inclusiv BCR Chișinău S.A.

Noi suntem și reprezentăm Grupul BCR în fața clienților, a furnizorilor sau a oricărei alte persoane cu care intrăm în contact. De aceea, trebuie să avem standarde înalte de integritate și profesionalism, și să adoptăm un comportament respectuos, onest și deschis în tot ceea ce întreprindem, indiferent de circumstanțe, chiar dacă prin acest comportament riscăm să pierdem o oportunitate de afaceri sau chiar să afectăm cota de piață a organizației noastre.

BCR Chișinău S.A. și-a luat angajamentul de a respecta legislația națională și internațională în ceea ce privește combaterea fenomenului de corupție. Regulile și principiile menționate în cadrul nostru legislativ sunt valabile pentru oricare din noi: angajat, colaborator, furnizor, reprezentant legal sau persoana care lucrează în favoarea organizației.

Niciunul din noi nu solicită și nu oferă mită sau alte avantaje materiale de orice natură. Ne așteptăm să fim tratați în același fel de colaboratorii și partenerii noștri de afaceri.

Este mult mai important să respectăm regulile și principiile cuprinse în acest document decât să dezvoltăm noi oportunități de afaceri sau să încheiem relații de afaceri cu clienți existenți sau potențiali cu orice preț. De aceea, niciunul din noi, angajat, colaborator sau partener al Băncii, nu poate fi sancționat, penalizat sau avertizat pentru respectarea considerentelor etice ale Politicii Anticorupție a BCR Chișinău S.A.

3. Procesul de achiziții

Orice proces de achiziții se desfășoară centralizat, în conformitate cu reglementările Băncii. Vom descalifica imediat și îi vom restricționa definitiv accesul la noi procese de achiziții oricărui furnizor care încearcă să corupă un salariat sau o persoană cu funcții de conducere din cadrul BCR Chișinău S.A. în vederea influențării unui proces de licitație/atribuire.

În plus, ne încurajăm toți furnizorii să raporteze orice solicitare de foloase necuvenite venită din partea unui salariat, colaborator sau a unei persoane cu funcție de conducere în BCR Chișinău S.A., având ca obiectiv vicierea sau alterarea unui proces de atribuire/licitație. Centralizăm reclamațiile de acest tip pe adresa de email: whistleblowing@bcr.md.

4. Politica organizației de donații și sponsorizări

Înțelegem nevoia de dezvoltare a societății și ne dorim să jucăm un rol important în dezvoltarea societății naționale. Vrem să participăm în acțiuni care ajută la dezvoltarea culturală, socială și educațională a societății.

Banca poate susține în fiecare an, în baza rezultatelor financiare, instituții publice, culturale și educaționale prin sponsorizări. Pentru că punem reputația și integritatea băncii noastre mai presus de orice, sponsorizăm doar entități care dispun de o reputație impecabilă și care, prin prisma colaborării, nu vor afecta reputațional sau financiar BCR Chișinău S.A.

Nu suntem o organizație politică. De aceea, nu sponsorizăm și nu oferim donații directe sau indirecte partidelor sau organizațiilor politice și nu susținem direct sau indirect nicio campanie politică.

Toate donațiile ori sponsorizările vor fi făcute exclusiv prin transfer bancar și vor fi înregistrate atât în evidentele contabile ale sponsorului sau donatorului, cât și în evidentele contabile ale băncii. BCR Chișinău S.A. își rezervă dreptul să solicite rambursarea sumelor care au făcut obiectul donației/sponsorizării în cazul în care constată că beneficiarul sumelor de bani a utilizat în mod eronat sau neconform sumele care făceau obiectul sponsorizării sau donației.

5. Ajută-ne să identificăm rapid orice faptă de corupție!

Nu fi pasiv când ești expus la o situație sau o persoană care încalcă valorile, regulile sau principiile băncii noastre.

Informează-ne! V-am pus la dispoziție, prin intermediul Politicii Whistleblower, următoarele canale de raportare a oricărei suspiciuni sau îngrijorări pe care o aveți în legătură cu un posibil caz de corupție:

- ✓ Post telefonic 022-85-25-29;
- ✓ Adresa de e-mail: whistleblowing@bcr.md.

6. Cum sancționăm cazurile de corupție

Manifestăm toleranță zero la faptele de corupție. De aceea, orice încălcare a prezentei politici sau a legislației naționale referitor la prevenirea și pedepsirea faptelor de corupție este considerată o abatere gravă de la valorile, regulile sau principiile organizației noastre, conducând la încheierea definitivă a oricărei relații contractuale sau de colaborare cu BCR Chișinău S.A. sau Grupul BCR, atât în prezent cât și pe viitor.

7. Cum definim:

Grupul BCR – Banca Comercială Română SA și subsidiarele acesteia (inclusiv BCR Chișinău S.A.).

Mita - orice formă de recompensă făcută cu intenția de a influența orice parte să facă ceva necinstit, ilegal, neetic sau să nu își îndeplinească atribuțiile.

Mita poate lua multe forme, inclusiv oferirea sau acceptarea de plăți directe sau indirecte, servicii, cadouri excesive, donații caritabile, sponsorizări sau tratament preferențial.

Plățile preferențiale sunt plăți mici făcute pentru a asigura sau a grăbi obținerea unui serviciu la care cel care plătește are, de fapt, drepturi legale de a-l primi.

Corupție - este un abuz, activ sau pasiv, comis de către un salariat al BCR Chișinău S.A. în scopul obținerii de avantaje financiare sau alte foloase necuvenite pentru sine sau pentru terțe părți.

Salariat al BCR Chișinău S.A. - orice angajat al Băncii - pe durata contractului încheiat cu banca, indiferent de tipul acestuia - inclusiv angajații temporari.

Partener/colaborator al BCR Chișinău S.A. – orice persoană fizică sau juridică ce prestează o activitate pentru BCR Chișinău S.A. în baza unui contract comercial (ex: furnizor de bunuri sau servicii, broker intermediere produse financiare, etc.).