



**Национальный Банк Молдовы**

**УТВЕРЖДЕНО:**  
**Постановлением Административного совета**  
**Национального Банка Молдовы**  
**№. 23 от 03 февраля 2010**

**ПОЛИТИКА**  
**НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА МОЛДОВЫ**  
**ПО БОРЬБЕ С МОШЕННИЧЕСТВОМ**

**Кишинэу 2010**

## **СОДЕРЖАНИЕ**

|                                                                     |          |
|---------------------------------------------------------------------|----------|
| <b>I. ЦЕЛЬ ПОЛИТИКИ.....</b>                                        | <b>3</b> |
| <b>II. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ.....</b>                                  | <b>3</b> |
| <b>III. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....</b>                              | <b>3</b> |
| <b>IV. ПОЛИТИКА И КУЛЬТУРА ПО БОРЬБЕ С МОШЕННИЧЕСТВОМ.....</b>      | <b>4</b> |
| <b>V. КОНЦЕПЦИЯ И ОЦЕНКА РИСКОВ МОШЕННИЧЕСТВА И КОРРУПЦИИ .....</b> | <b>4</b> |
| <b>VI. ЭФФЕКТИВНЫЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....</b>            | <b>6</b> |
| <b>VII. ИНФОРМИРОВАНИЕ О МОШЕННИЧЕСТВАХ.....</b>                    | <b>6</b> |
| <b>VIII. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ.....</b>                                | <b>7</b> |
| <b>IX. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....</b>                                     | <b>7</b> |
| <b>X. УПРАВЛЕНИЕ .....</b>                                          | <b>8</b> |
| <b>XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>                           | <b>8</b> |

## ОБЗОР

| Вариант | Утверждено                   | Дата утверждения | Документ                              |
|---------|------------------------------|------------------|---------------------------------------|
| 1.0     | Административным советом НБМ | 03 февраля 2010  | Постановление №.23 от 03 февраля 2010 |

### I. ЦЕЛЬ ПОЛИТИКИ

1. Политика по борьбе с мошенничеством установлена в целях содействия усилению контроля по выявлению и предупреждению мошенничества и других неправомерных действий в ущерб финансовым интересам или полномочиям Национального Банка Молдовы (НБМ).
2. Первоочередной задачей политики является развитие корпоративной культуры и создание среды, противостоящей мошенничеству. Коллектив НБМ ответственен в содействии создания соответствующей обстановки, ведущей к повышению уровня осведомленности о рисках и последствиях мошенничества.

### II. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

3. Настоящая политика применима ко всем мошенническим действиям или подозрениям на мошеннические действия с участием служащих Национального Банка Молдовы, в том числе, во взаимодействии с другими финансовыми учреждениями, подрядчиками, консультантами, другими сторонами, вступающими в отношения финансового или другого характера с НБМ. Деятельность по расследованию мошенничества/подозрения на мошенничество будет осуществляться независимо от уровня вовлеченного риска, позиции/занимаемого поста, или отношений подрядчиков с НБМ.

### III. ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

4. **Мошенничество** – любое незаконное действие, характеризующееся обманом, сокрытием или подрывом доверия, совершаемое лицами и подразделениями в целях получения денежных средств, ценностей или услуг, уклонением от осуществления платежей или предоставлением личных или деловых выгод. Мошенничество предполагает, в том числе, и получение на данный момент или возникновение в будущем несоответствующих преимуществ в результате предоставления ложной финансовой отчетности, незаконного присвоения активов, коррупции, несоблюдения правил и законов, действий, осуществляемых во вред имиджу и репутации НБМ.
5. Мошенничество может быть классифицировано как “внутреннее” или “внешнее”, либо же их сочетание. Внутреннее мошенничество предполагает как мошенничество, совершаемое служащими НБМ, так и мошенничество, допущенное служащими, действующими совместно с внешними соучастниками (банками, пунктами по обмену валюты, партнерами и т.д.). Мошенничество, совершенное внешними лицами, классифицируется как внешнее мошенничество.
6. Существует три достаточно определенных элемента, составляющие так называемый **треугольник мошенничества**:
  - о **Мотивация** - получение денежных средств, услуг, преимуществ и т.д.
  - о **Возможность** – элемент, над которым лицо, очевидно, имеет контроль. Неконтролируемая соответственно деятельность легко определяет возможность мошенничества.

о **Осведомленность** – осведомленность о последствиях мошенничества, в общих чертах, характеризуется элементом неправильности (то есть противоречит установленным правилам).

Качественной борьбы с мошенничеством можно добиться путем непрерывного мониторинга выше перечисленных элементов.

7. **Злоупотребление** – преднамеренное, необоснованное или ненадлежащее использование ценностей, оборудования, ресурсов НБМ, в том числе, превышение предоставленных сотруднику учреждения полномочий в целях получения материальной выгоды. В контексте данной политики злоупотребление считается мошенничеством.

8. **Коррупция** – любое незаконное использование служащим своей должности в целях получения материальных/нематериальных ценностей или ненадлежащей выгоды, лично или же, наоборот, для другого лица, либо незаконное предоставление материальных/нематериальных ценностей или ненадлежащей выгоды другому лицу, таких как: осуществление приема и дачи взятки, злоупотребление служебным положением, получение/предоставление несоответствующих ценностей/услуг.

#### **IV. ПОЛИТИКА И КУЛЬТУРА ПО БОРЬБЕ С МОШЕННИЧЕСТВОМ**

9. *Административный совет НБМ* поддерживает политику нулевой толерантности по отношению к мошенничеству и мобилизует весь персонал Банка действовать постоянно, грамотно, с честью и достоинством защищать все вверенные ресурсы, не злоупотреблять служебным положением.

10. Политика и культура по борьбе с мошенничеством осуществляется Административным советом следующим образом:

- о любой сигнал анонимного или иного рода о мошенничестве будет рассмотрен, если содержит достаточно доказательств или деталей о совершенном или предполагаемом мошенничестве;
- о учет ошибок по надзору (контролю), и, в случае, если они имели место, применение дисциплинарных мер по отношению к ответственным за их совершение;
- о приложение усилий, направленных на восстановление любых потерь, возникших в результате мошенничества посредством гражданского иска в случае, если это необходимо;
- о обеспечение прозрачности политики борьбы с мошенничеством путем ее размещения на внутренней Веб - странице НБМ, с неограниченным доступом;
- о все мошенничества/подозрения на мошенничество, рассматриваемые в рамках данной политики, будут сообщены Департаменту Внутреннего Аудита, который, в свою очередь, предоставит доклад Административному совету Национального Банка Молдовы.

#### **V. КОНЦЕПЦИЯ И ОЦЕНКА РИСКОВ МОШЕННИЧЕСТВА И КОРРУПЦИИ**

11. Согласно полномочиям, установленным *Законом о Национальном Банке Молдовы*, НБМ лицензирует, осуществляет надзор и регулирование деятельности финансовых учреждений. К тому же, группы, состоящие из специалистов НБМ, проводят комплексные и тематические проверки деятельности лицензированных банков РМ, пунктов по обмену валюты. Также НБМ осуществляет серию операций финансового воздействия. Служащие НБМ должны избегать вступления собственных интересов в конфликт с выполняемыми обязанностями, будь то реальные конфликты, возможные или которые могут возникнуть. Мошенничество, по умолчанию, может привести к финансовым потерям, нарушению деятельности Банка и риску репутации. Для адекватного управления такими рисками, важна и необходима дальнейшая

консолидация процессов деятельности, применяемых процедур и существующих систем внутреннего контроля. При принятии любого решения каждый служащий Банка должен учитывать возможные операционные риски и риски репутации, связанные с соответствующей сделкой/деятельностью.

12. Национальный Банк пользуется услугами извне для выполнения второстепенных работ, связанных с основной деятельностью. *Услуги информационных технологий НБМ*, которые не могут быть осуществлены собственными средствами или могут быть обеспечены внешними исполнителями на более качественном уровне и в условиях сокращения/оптимизации ассигнованных в этом направлении НБМ средств, исполняются привлеченными внешними силами. Риск, способный возникнуть в данной ситуации, риск доступа третьих сторон к данным и информационным системам НБМ, создающий возможность злоупотребления со стороны служащих поставщика услуг. Другие услуги, предоставляемые внешним исполнителям НБМ – *физическая безопасность* и *безопасность транспортировки банкнот и монет от производителя*. Возможность мошенничества в этой области прямая и косвенная: внешний персонал, который предоставляет такие услуги, может получить и предоставить третьим сторонам информацию о внутренних процессах деятельности, а также применяемых Банком мерах безопасности. К тому же, существует риск вовлечения внешнего персонала, обеспечивающего безопасность, в схемы грабежа.

Ответственные подразделения НБМ должны непрерывно устанавливать и оценивать все риски, связанные с внешними услугами, управляя ими надлежащим образом.

13. Риски мошенничества и коррупции, также как и методы борьбы с ними, могут быть представлены следующим образом (список неполон):

| Риски мошенничества и коррупции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Способы предупреждения мошенничества и коррупции                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>o Манипулирование информационными системами, в том числе, ввод, изменение или несанкционированное, но преднамеренное удаление информационных данных.</li> <li>o Манипулирование данными или финансовыми и бухгалтерскими документами.</li> <li>o Уклонение от мер безопасности или манипулирование ими, в том числе, раскрытие конфиденциальной информации об объекте третьим сторонам.</li> <li>o Хищение релевантных данных/банковской информации, в том числе, хищение фондов, ценных бумаг, ценностей и других активов.</li> <li>o Необоснованные/неоправданные платежи.</li> <li>o Фальсификация бухгалтерских записей, в том числе, нарушения при обработке отчетности о финансовых средствах.</li> <li>o Фальсификация банкнот.</li> <li>o Фальсифицированные счета - фактуры</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>o Создание системы набора кадров – адаптируемой, объективной и справедливой.</li> <li>o Продвижение этики, поддерживающей ценности, разработка правил поведения.</li> <li>o Ориентирование новых сотрудников и непрерывное обучение всего персонала в соответствии с кодексом поведения, существующей политикой в области рисков мошенничества.</li> <li>o Внедрение и развитие эффективных систем внутреннего контроля.</li> <li>o Оптимизация существующего контроля, в особенности методов управления рисками, способствующих мерам предупреждения, обнаружения и защиты.</li> <li>o Обеспечение надежности сохранности ценностей, применение в этих целях контроля доступа, системы блокировки, видеонаблюдения, системы сигнализации, шкафов и сейфов.</li> </ul> |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>фиктивных экономических агентов.<br/>Двойная оплата счетов - фактур.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o Злоупотребление общественными благами, оборудованием и предметами мебели, в том числе, и программным обеспечением.</li> <li>o Кражи в различных кассах.</li> <li>o Нарушения в проведении расходов.</li> <li>o Корруптированность в отношении банков/поставщиков, в том числе, тайное соглашение между персоналом и поставщиками; принятие от финансовых учреждений, подрядчиков или поставщиков услуг различных выгод, материальных ценностей или денежных средств.</li> <li>o Набор сотрудников как “новой валюты”.</li> <li>o Получение разрешения на перевод денежных средств.</li> <li>o Занимаемое место в учреждении (конфликт интересов).</li> <li>o Фаворитизм; злоупотребление служебным положением.</li> <li>o Внутренние/внешние нарушения/отклонения во всех проявлениях.</li> <li>o Другие незаконные действия, в том числе, в результате злоупотребления служебным положением.</li> </ul> <p><b>Исключение:</b> подарки, гонорары вознаграждения, предусмотренные <i>Кодексом поведения сотрудника Национального Банка Молдовы.</i></p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>o Обеспечение соответствующего документирования процессов деятельности и четкое определение обязанностей.</li> <li>o Создание перемещения на уровне должностей, связанных с риском, или выявление специфических мер предостережения для должностей, отбор для которых ограничен.</li> <li>o Разделение обязанностей, физического и логического доступа и консолидации надзора за деятельностью, связанной с основными рисками.</li> <li>o Разработка моделей идентификации и управления рисками мошенничества.</li> <li>o Разработка эффективных процедур по осуществлению государственных закупок.</li> <li>o Применение систем санкционирования и оповещения обо всех допущенных мошенничествах.</li> <li>o Анализ последствий влияния мошенничества на отчетность.</li> <li>o Подтверждение ведущей роли исполнительного органа в борьбе с мошенничеством посредством осуществления эффективного надзора за осуществляемой деятельностью, прозрачности в процессе принятия решений и примерным поведением.</li> </ul> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## VI. ЭФФЕКТИВНЫЕ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

14. Существование эффективной системы внутреннего контроля, включающей конкретные меры по предупреждению и раннему выявлению мошенничества, играет решающую роль в минимизации внутренних и внешних рисков мошенничества. Ответственные подразделения разрабатывают и применяют адекватные процедуры контроля для всех релевантных процессов. Важным фактором, способствующим потенциальному мошенническому действию со стороны служащего, является *возможность*. Ответственные подразделения должны непрерывно анализировать, а также идентифицировать возможности, которыми могли бы обладать служащие для совершения мошеннического действия, и предпринимать действия по их сокращению и снижению.

## VII. ИНФОРМИРОВАНИЕ О ФАКТАХ МОШЕННИЧЕСТВАХ

15. Любое обнаруженное мошенничество или подозрение на него должно быть немедленно доложено Руководству НБМ и Департаменту Внутреннего Аудита. В случае обнаруженных проблем, Юридическое Управление, Служба Охраны и Безопасности и Департамент Внутреннего Аудита Национального Банка приступают к их рассмотрению посредством представления служебной записки Президенту НБМ, с

последующим докладом соответствующей проблемы Административному совету на его первоочередном заседании. Изначальный состав рабочей группы по расследованиям, а также их полномочия устанавливаются Приказом Президента Национального Банка Молдовы.

16. В целях эффективного использования политики и облегчения процесса расследования, персонал НБМ должен сообщать о мошенничествах/подозрениях на мошенничество, если располагает соответствующей информацией, с указанием личных данных (имя, фамилия, телефон, подразделение). Сообщения – сигналы о мошенничествах/подозрениях на мошенничество передаются для рассмотрения посредством **почтового ящика, расположенного в здании Национального Банка Молдовы.**
17. Периодичность и порядок доставки информации о мошенничествах/подозрениях на мошенничество из почтового ящика будут установлены в рабочем порядке Департаментом Внутреннего Аудита совместно со Службой Охраны и Безопасности.
18. Служащий, проинформировавший о мошенничестве/подозрении на мошенничество, имеет право сохранять анонимность. Важно, чтобы представленная информация была точной, с подробными ссылками на следующее: вовлеченное(ые) лицо(а); совершенное мошенничество/подозрение на мошенничество, место/время, другая полезная информация.
19. Неподтвержденная информация, без конкретных данных и объективных доказательств, не будет рассматриваться.
20. В случае если результаты расследования доказывают, что мошенническая деятельность имела/не имела место, Департамент Внутреннего Аудита представит соответствующий доклад Административному совету Национального Банка Молдовы.
21. Решения о надлежащем применении действующего законодательства или о возбуждении уголовного расследования принимаются Административным советом НБМ в содействии с Юридическим Управлением.

## **VIII. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ**

22. Конфиденциальность информации, касающаяся доложенных мошеннических действий, является важной во избежание ущерба репутации подозреваемых лиц при отсутствии доказательств их виновности.
23. Все полученные данные о мошенничествах/подозрениях на мошенничество будут рассматриваться конфиденциально. Результаты расследований не будут разглашаться или обсуждаться с лицами, не обладающими соответствующими полномочиями.

## **IX. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

### **Руководство Национального Банка Молдовы**

24. *Руководство НБМ* несет ответственность за установление и поддержание адекватной системы внутреннего контроля (СВК), которая призвана обеспечивать реализацию политик и решений Административного совета НБМ, Комитета по Денежной политике, Инвестиционного Комитета, целей и задач Банка. Система внутреннего контроля основана на непрерывном процессе, направленном на определение рисков, связанных с деятельностью, для оценки характера и размеров данных рисков, а также эффективного управления ими. Порядок разработки, внедрения, поддержания и управления СВК приведен в *Регламенте о Системе Внутреннего Контроля в рамках Национального Банка Молдовы.*

## **Руководители структурных подразделений НБМ**

25. *Руководители структурных подразделений НБМ* несут ответственность за:

- Внедрение и развитие систем внутреннего контроля по снижению риска мошенничества;
- Выявление и оценку риска мошенничества как составной части операционного риска;
- Разработку и тестирование контроля по выявлению и предупреждению мошенничества;
- Соответствующий доклад о мошенничестве/ подозрении на мошенничество в случае, если таковые имели или, возможно, имеют место.

## **Исполнительный персонал**

26. Персонал всех уровней обязан эффективно участвовать в защите активов, обеспечивать рациональное и эффективное использование ресурсов по отношению к установленным обязанностям, развитию и поддержанию репутации Национального Банка.

27. В случае, если работником банка были получены или ему были предложены третьими сторонами подарки или выгоды любого происхождения, и их получение напрямую или косвенным образом связано с выполнением служебных обязанностей, работник должен проинформировать руководство, в соответствии с положениями *Кодекса поведения сотрудника Национального Банка Молдовы*.

28. В контексте политики борьбы с мошенничеством, роль Департамента Внутреннего Аудита заключается в:

- содействии в сдерживании и предупреждении мошенничества посредством рассмотрения и оценки в ходе аудитов эффективности внутреннего контроля;
- содействии Административному совету НБМ в процессе расследования мошенничества/подозрения на мошенничество;
- разработке и представлении Административному совету докладов о результатах расследований о мошенничестве/подозрении на мошенничество, о которых было доложено и которые подтвердились;
- отчете о допущенных мошеннических действиях, а также информировании на уровне НБМ.

## **X. УПРАВЛЕНИЕ**

29. Департамент Внутреннего Аудита наделен полномочиями управления, анализа и интерпретации данной политики. Политика пересматривается ежегодно и, по необходимости, актуализируется.

## **XI. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

30. Настоящая Политика по борьбе с мошенничеством вступает в силу со дня ее утверждения.

31. Текущий вариант *Политики по борьбе с мошенничеством Национального Банка Молдовы* размещается на внутренней Веб – странице НБМ в разделе “Руководство” с неограниченным доступом всех служащих Национального Банка.