Publicat pe (https://www.bnm.md)

Despre BNM

Extinde Ascunde

07.04.2023

# Cadrul de conformitate și etică

## Cadrul normativ aplicabil:

- Legea nr.548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei [1]
- Legea integrității nr.82/2017 [2]
- Legea nr.325/2013 privind evaluarea integrității instituționale [3]
- Legea 133/2016 privind declararea averii și intereselor personale [4]
- Legea nr.165/2023 privind avertizorii de integritate [5]
- Legea nr.252/2013 pentru aprobarea Regulamentului de funcționare a sistemului liniilor telefonice anticorupție [6]
- Legea nr.195/2024 privind protecția datelor cu caracter personal [7]
- Hotărârea Guvernului nr. 767/2014 pentru implementarea Legii nr. 325 din 23 decembrie 2013 privind testarea integrității profesionale [8]
- Hotărârea Guvernului nr. 116/2020 privind regimul juridic al cadourilor [9]

## Codul de etică și conduită profesională al BNM

**În exercitarea atribuțiilor de serviciu, salariații respectă și aplică valorile Băncii Naționale aprobate în planul strategic, dezvoltă și aplică competențele conform reglementărilor interne și se conduc și aplică principiile Codului de etică și conduită profesională: legalitate; integritate profesională; diversitate, echitate și incluziune; independență; profesionalism; loialitate; responsabilitate socială și față de mediu.**

## Normele de etică și conduită profesională

Codul de etică [10] **și conduită stabilește normele de etică profesională aferente:**

- **conflictelor de interese;**
- **incompatibilităților, restricțiilor în ierarhie și limitărilor de publicitate**
- **influențelor necorespunzătoare**
- **regimului juridic al declarării averii și intereselor personale**
- **regimului juridic al cadourilor**
- **achizițiilor**
- **relațiilor externe și internaționale**
- **relațiilor interne**
- **măsurilor de protecție**
- **utilizării resurselor Băncii Naționale**
- **ținutei vestimentare**

**Codul de etică și conduită profesională reglementează modul de efectuare a tranzacțiilor financiare personale și activităților externe ale salariaților.**

**Codul de etică și conduită stabilește responsabilități pentru încălcarea prevederilor și normelor de etică profesională, inclusiv modul de evidență și examinare a acestora de către Comitetul de etică și funcția de conformitate.**

Codul de etică și conduită profesională al BNM [11]

Codul de etică și conduită profesională al BNM - versiune grafică [12]

## Avertizările de integritate

**BNM are instituit mecanismul avertizărilor de integritate (whistleblowing), în acest sens se aplică prevederile Regulamentului cu privire la primirea, examinarea și soluționarea dezvăluirilor interne de încălcare a legii în cadrul Băncii Naționale a Moldovei.**

**Regulamentul sus-menționat prevede modalitatea de raportare internă a dezvăluirilor din cadrul BNM, procedura de înscriere în Registrul dezvăluirilor privind încălcări ale legii și de examinare a dezvăluirilor, de recunoaștere în calitate de avertizor de integritate și de aplicare a măsurilor de protecție, în conformitate cu dispozițiile Legii nr. 165/2023 privind avertizorii de integritate.**

Regulamentul cu privire la primirea, examinarea și soluționarea dezvăluirilor interne de încălcare a legii în cadrul Băncii Naționale a Moldovei [13]

## Influenţă necorespunzătoare

**Influență necorespunzătoare reprezintă imixtiunea în activitatea profesională a agentului public din partea terților persoane, manifestată prin**

presiuni, amenințări sau rugăminți, în vederea determinării acestuia să își desfășoare activitatea profesională într-un mod anumit, atunci când imixtiunea dată este ilegală și nu este însoțită de promisiunea, oferirea sau darea, personal sau prin mijlocitor, de bunuri, servicii, privilegii sau avantaje sub orice formă, ce nu i se cuvin (dacă acțiunile sus indicate nu întrunesc elementele unei infracțiuni).

Banca Națională dispune de Regulamentul cu privire la evidența cazurilor de influență necorespunzătoare în cadrul Băncii Naționale a Moldovei, care stabilește procedura de comunicare și evidență a cazurilor de influență necorespunzătoare, precum și modul de gestionare a Registrului de evidență a cazurilor de influență necorespunzătoare, în conformitate cu dispozițiile Hotărârii Guvernului nr. 767/2014 pentru implementarea Legii nr. 325/2013 privind testarea integrității profesionale.

Regulamentul cu privire la evidența cazurilor de influență necorespunzătoare în cadrul Băncii Naționale a Moldovei [14]

Linia specializată anticorupție [15] este instituită pentru recepționarea informațiilor cu privire la comiterea actelor de corupție. Linia anticorupție funcționează în baza principiilor confidențialității, deschiderii față de cetățean, colaborării și accesibilității potrivit Regulamentului liniei specializate anticorupție și Legii nr.252/2013 [6] pentru aprobarea Regulamentului de funcționare a sistemului liniilor telefonice anticorupție.

Linia telefonică anticorupție: +373 22 205 001 [16].

Apelurile sunt recepționate de luni până vineri, începând cu orele 08:15 până la 17:00.

În timpul zilelor de odihnă, în afara programului de muncă sau în timpul pauzei, apelul va fi recepționat de către robot, ce va informa despre posibilitatea înregistrării informației și revenirea la apel de către operator.

## Politica antifraudă

Politica antifraudă a Băncii Naționale promovează conștientizarea și gestiunea riscului de fraudă.

Aceasta are drept scop de a identifica ariile de activitate supuse riscului de fraudă și de a implementa măsuri adecvate de control la toate nivelurile Băncii Naționale, care vor contribui la prevenirea și detectarea fraudelor, monitorizarea riscului de fraudă și promovarea conduitei organizaționale consecvente. Politica antifraudă stabilește, de asemenea, condițiile de desfășurare a investigațiilor în materie de prevenire și examinare a suspiciunilor de fraudă.

Implementarea politicii antifraudă, instruirea personalului cu privire la riscul de fraudă și gestiunea acestuia, raportarea suspiciunilor de fraudă și evaluarea riscului de fraudă în cadrul autoevaluării riscurilor operaționale pe procese de activitate - toate acestea stabilesc și dezvoltă cultura antifraudă, ce descurajează potențialii autori și întăresc angajamentul personalului Băncii Naționale în combaterea fraudei. Responsabilitatea întregului personal al Băncii Naționale are o contribuție majoră la crearea unui mediu propice pentru sporirea gradului de conștientizare a riscului și consecințelor de fraudă.

Organele de conducere ale Băncii Naționale promovează o politică de toleranță zero referitoare la fraudă și corupție.

Politica antifraudă a Băncii Naționale a Moldovei [17]

## Măsurile de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului

Banca Națională are instituite norme interne, aliniate la standardele internaționale, privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul operațiunilor efectuate. Scopul acestor norme este neadmiterea implicării Băncii Naționale în operațiuni sau activități cu risc de spălare a banilor și finanțare a terorismului, precum și stabilirea cerințelor privind organizarea, aplicarea și controlul respectării de către subdiviziunile băncii a măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și finanțării terorismului.

Planul de acțiuni al BNM pentru prevenirea și combaterea fraudei și a corupției [18]

## Politica de securitate a informației

Politica de securitate a informației Băncii Naționale stabilește contextul organizațional de nivel general care să asigure atingerea obiectivelor cu privire la asigurarea securității informației și securității cibernetice în cadrul BNM.

Politica de securitate a informației a Băncii Naționale a Moldovei [19]

## Politica de continuitate a activității

Obiectivul primar al politicii este de a asigura gestionarea eficientă a evenimentelor ce pot afecta continuitatea activităților BNM, în cazul în care asemenea evenimente s-ar produce. În plus, alte obiective ale politicii sunt asigurarea funcționării neîntrerupte a proceselor de activitate, disponibilității informației și continuității prestării serviciilor, minimizarea pierderilor financiare și efectelor negative care pot apărea ca rezultat al incidentelor de continuitate.

Politica de continuitate a activității Băncii Naționale a Moldovei [20]

## Politica privind protecția datelor cu caracter personal

Obiectivul politicii este de a asigura prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal în cadrul BNM potrivit legislației în domeniu.

Politica privind protecția datelor cu caracter personal a Băncii Naționale a Moldovei [21]

## Accesul publicului la actele normative, statisticile și publicațiile BNM

Accesul publicului la actele normative (www.bnm.md/Legislatie [22] ), statisticile și publicațiile Băncii Naționale asigură un grad sporit de transparență, respectând în același timp independența și confidențialitatea anumitor aspecte legate de îndeplinirea atribuțiilor Băncii Naționale. Publicarea diverselor date și analize legate de atribuțiile Băncii Naționale, precum și promovarea unui caracter deschis al relației cu grupurile-țintă sunt aspecte de importanță majoră în comunicarea externă a băncii.

Accesul la informația deținută de Banca Națională este reglementat de Legea nr. 148/2023 [23] privind accesul la informațiile de interes public, art. 36 din Legea nr. 548/1995 cu privire la Banca Națională a Moldovei, art. 126-135 din Legea nr. 202/2017 [24] privind activitatea băncilor, art. 103 din Legea nr. 114/2012 [25] cu privire la serviciile de plată și monedă electronică.

Banca Națională acordă o atenție sporită conexiunii inverse în schema de comunicare. Astfel, prin transmiterea regulată și frecventă a mesajelor, Banca Națională oferă explicațiile de rigoare asupra activității sale și a funcționării sectorului bancar(www.bnm.md/Media [26] ). Funcționarea bazei de date interactive pe pagina web a Băncii Naționale asigură accesul publicului la informație, date și analize elaborate și are drept scop oferirea de informații corecte, actuale, clare și transparente pentru formarea unei opinii publice asupra deciziilor Băncii Naționale, dar și pentru efectuarea diverselor studii și cercetări (www.bnm.md/ [27] Statistici/ Cercetări).

Declarații cu privire la venituri, proprietăți și interese personale [28]

Registrul de evidență a cadourilor [29]

Tag-uri
Cadrul de conformitate și etică [30]
Codul de conduită al salariaților Băncii Naționale [31]
politica antifraudă [32]
Măsuri de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului [33]
Politica de securitate a informației [34]
Accesul publicului la actele normative [35]
statisticile și publicațiile BNM [36]

---

**Sursa URL:**
https://www.bnm.md/ro/content/cadrul-de-conformitate-si-etica

**Legături conexe:**

[1] https://www.bnm.md/ro/content/lege-cu-privire-la-banca-nationala-moldovei-nr-548-xiii-din-21071995 [2] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=142657&lang=ro [3] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=142068&lang=ro [4] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=144928&lang=ro [5] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=138148&lang=ro [6] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=136543&lang=ro [7] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=155899&lang=ro [8] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=18589&lang=ro [9] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=150678&lang=ro [10] https://www.bnm.md/files/Cod%20etica%20comunicare%20web1.pdf [11] https://www.bnm.md/files/Cod etica WEB_3.pdf [12] https://www.bnm.md/files/Cod etica comunicare web1.pdf [13] https://www.bnm.md/files/Regulament avertizori de integritate.pdf [14] https://www.bnm.md/files/Regulament _influenta necorespunzatoare_RO.pdf [15] https://www.bnm.md/ro/content/contacte [16] tel:+373 22 205 001 [17] https://www.bnm.md/files/Politica%20Anti-fraudă%20a%20BNM_1_1.pdf [18] https://www.bnm.md/files/Planul%20de%20acțiuni%20al%20BNM%20pentru%20prevenirea%20și%20combaterea%20fraudei%20și%20a%20corupției.pdf [19] https://www.bnm.md/files/Politica%20de%20securitate.pdf [20] https://www.bnm.md/files/Politica%20de%20continuitate.pdf [21] https://www.bnm.md/files/Politica%20Date%20Personale.pdf [22] http://www.bnm.md/Legislatie [23] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=137908&lang=ro [24] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=144465&lang=ro [25] https://www.bnm.md/ro/content/lege-cu-privire-la-serviciile-de-plata-si-moneda-electronica-nr-114-din-18052012 [26] http://www.bnm.md/Media [27] http://www.bnm.md/ [28] https://www.bnm.md/ro/content/declaratii-cu-privire-la-venituri-proprietati-si-interese-personale [29] https://www.bnm.md/ro/content/registrul-de-evidenta-cadourilor [30] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Cadrul de conformitate și etică [31] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Codul de conduită al salariaților Băncii Naționale [32] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=politica antifraudă [33] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Măsuri de combatere a spălării banilor și finanțării terorismului [34] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Politica de securitate a informației [35] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Accesul publicului la actele normative [36] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=statisticile și publicațiile BNM