

**PROGRESE INREGISTRATE IN IMPLEMENTAREA MASURILOR
PLANULUI DE INTEGRITATE AFERENT PERIOADEI 2017-2020
PE SEMESTRUL I 2017**

Nr.crt. masura	Masura	Indicatori	Surse de verificare	Riscuri	Responsabil	Resurse	Termen	Progrese inregistrate in implementarea masurii
OBIECTIV 1 : Dezvoltarea unei culturi a transparentei								
1.	Publicarea si actualizarea informatiilor de interes public pe site-ul extern al Bancii, structurate astfel: 1. Cadru legal si reglementari 2. Cariere	8 sectiuni cu informatii si documente de interes public postate pe site-ul extern al Bancii Numar informatii de interes public postate	Site-ul extern al Bancii	Risc de publicare de informatii eronate, incomplete cu privire la situatia financiara a Bancii, produsele si serviciile din oferta Bancii Risc de neactualizare in timp util a informatiilor de interes public	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Marketing si Comunicare ▪ Directia Administarea Riscurilor ▪ Directia Financiara ▪ Directia Contabilitate ▪ Directia Secretariat General ▪ Directia Resurse Umane ▪ Directia Conformitate ▪ Directia Audit Intern ▪ Directia Marketing si Comunicare ▪ Directia Resurse Umane 		Permanent sau la termenele prevazute de reglementarile legale specifice	<p>Sectiunea dedicata informatiilor supuse cerintelor de publicare a fost actualizata conform prevederilor legale</p> <p>118 anunturi de recrutare</p>

Nr.crt. masura	Masura	Indicatori	Surse de verificare	Riscuri	Responsabil	Resurse	Termen	Progrese inregistrate in implementarea masurii
	3. Achizitii	Numar reglementari interne de interes public postate pe site-ul extern al Bancii			<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Marketing si Comunicare ▪ Directia Secretariat General ▪ Directia Metodologie 			1 reglementare, actualizata in semestrul I 2017
	4. Produse si servicii	Numar produse si servicii oferite de Banca			<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Marketing si Comunicare ▪ Directia Produse si Servicii Bancare 			88 produse si servicii bancare oferite de Banca

OBIECTIV 2 : Consolidarea integritatii, reducerea vulnerabilitatilor si a riscurilor de coruptie in activitatea Bancii

1.	Prevenirea situatiilor de conflict de interese si incompatibilitati prin: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Completarea si semnarea Declaratiei punctuale privind conflictul de interese si respectarea principiului separarii responsabilitatilor 	Exista/nu exista cazuri de declarare a conflictului de interese si retragerea din procesul decizional/de derulare a activitatii respective	Evidenta scriptica dedicata conflictului de interese	Risc de actionare in interese personale, in detrimentul intereselor Bancii Riscul aparitiei unor conflicte de interese	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Conformitate ▪ Directia Antifrauda si Control ▪ Directia Resurse Umane ▪ Directia de Administrare a Retelei Teritoriale - Secretariatul tehnic al Comitetelor de Credite ale unitatilor teritoriale 		Permanent	Exista
----	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	-----------	--------

Nr.crt. masura	Masura	Indicatori	Surse de verificare	Riscuri	Responsabil	Resurse	Termen	Progrese inregistrate in implementarea masurii
	<ul style="list-style-type: none"> Inlocuirea membrilor Comitetelor Bancii care constata ca se afla intr-o situatie de conflict de interese sau de incompatibilitate 	Exista/nu exista cazuri declarare conflict de interese si abtinere la luarea deciziilor	Registrul de evidenta in care se consemneaza abtinerile la luarea deciziilor, in cazul existentei unui conflict de interese		<ul style="list-style-type: none"> Directia Secretariat General - Secretariatul tehnic al Comitetelor Bancii 			Exista
2.	Incurajarea personalului de a comunica preocupările în materie de etică, integritate, si antifrauda	Numar cazuri de intrebari, clarificari si problemele de natura etica, integritate, si antifrauda semnalate	Evidenta scriptica a: <ul style="list-style-type: none"> Secretariatului Comitetului de Etica Responsabilului cu gestionarea adresei antifrauda si integritate 	Riscul aparitiei unor comportamente inadecvate manifestate de personalul Bancii in relatia cu clientii sau cu alti membri ai personalului	<ul style="list-style-type: none"> Directia Resurse Umane Directia Conformitate Directia Antifrauda si Control 	e-mail sau scrisoare adresa antifrauda@cec.ro integritate@cec.ro	Permanent	7 cazuri
3.	Actualizarea permanenta a prevederilor reglementarilor interne privind : declararea si	Numar versiuni actualizare reglementare interna dedicata conflictului de interese,	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	<ul style="list-style-type: none"> Directia Conformitate Directia Resurse Umane Directia Antifrauda si Control Directia Administrarea Riscurilor 	Legislatia in vigoare si cele mai bune practici	Permanent	1 versiune/ fiecare reglementare interna

Nr.crt. masura	Masura	Indicatori	Surse de verificare	Riscuri	Responsabil	Resurse	Termen	Progrese inregistrate in implementarea masurii
	<p>prevenirea conflictelor de interese in cadrul Bancii;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ raportarea suspiciunilor de frauda sesizate/detectate precum si a fraudelor produse in Banca; ▪ organizarea sistemului de control intern (control si autocontrol) al activitatii la nivelul tuturor structurilor Bancii, <p>conform legislatiei in vigoare si celor mai bune practici si postarea versiunilor actualizate pe site-ul intern in vederea cunoasterii si aplicarii de catre salariatii Bancii</p> 	raportarea suspiciunilor de frauda sesizate/detectate, precum si a celor privind organizarea controlului intern		conflictului de interese la cadrul legislativ in vigoare si celor mai bune practici	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Juridica ▪ Directia Audit Intern ▪ Directia Metodologie 			
4.	Completarea Angajamentului de Etica de catre toti salariatii Bancii	Numar Angajamente etica date de salariatii Bancii	Evidentele ariei specifice resurselor umane	Risc de nerespectare a prevederilor Codul de Etica	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Resurse Umane 		La angajare si ori de cate ori formularul sufera modificari/ Completari	267 de angajamente de etica

Nr.crt. masura	Masura	Indicatori	Surse de verificare	Riscuri	Responsabil	Resurse	Termen	Progrese inregistrate in implementarea masurii
5.	<p>Posibilitatea raportarii suspiciunilor de frauda pe diverse canale:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Canale interne: adrese de e-mail pentru salariatii Bancii cu posibilitatea de raportare, inclusiv sub protectia anonimatului ▪ Canale 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	Exista
6.	<p>Aplicarea mecanismelor de control a activitatii la nivelul structurilor Bancii:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Controlul organizational b. Controlul separarii sarcinilor c. Controlul fizic al bunurilor si valorilor d. Controlul privind autorizarea si 	Numar versiuni actualizare reglementare interna dedicata organizarea controlului intern	Reglementare aprobata si postata pe site-ul intern al Bancii	Riscul depasirii atributiilor functiei, abuzului in serviciu, precum si riscul unor controale interne ineficiente sau cu rezultate voit modificate	▪ Directia Antifrauda si Control	Legislatia in vigoare si cele mai bune practici	Permanent	1 versiune

Nr.crt. masura	Masura	Indicatori	Surse de verificare	Riscuri	Responsabil	Resurse	Termen	Progrese inregistrate in implementarea masurii
	aprobarea e. Control dual f. Controlul personalului g. Controlul privind supervizarea h. Controlul de management i. Controlul financiar intern							

OBIECTIV 3 : Cresterea gradului de cunoastere si intelegere a standardelor de integritate de catre angajati si beneficiarii produselor si serviciilor oferite de Banca

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 de cadouri/donatii/ sponsorizari de catre salariatii Bancii	▪ Directia Resurse Umane		La angajare si ori de cate ori formularul sufera modificari/ completari	267 declaratii
----	----------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------	------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------	--	-------------------------------------------------------------------------	----------------

Nr.crt. masura	Masura	Indicatori	Surse de verificare	Riscuri	Responsabil	Resurse	Termen	Progrese inregistrate in implementarea masurii
2.	Aplicarea Politicii de Antifrauda, in scopul informarii asupra cerintelor Bancii, precum si a notiunilor si mijloacelor utilizate in activitatea de antifrauda	Numar versiuni actualizare reglementare interna	Site-ul intern al Bancii	Riscul neidentificarii operative a tentativelor de frauda interna/coruptie	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Antifrauda si Control 		Permanent	1 versiune
3.	Publicarea pe site-ul extern al Bancii a informatiilor generale privind Banca, respectiv: <ul style="list-style-type: none"> 1. Misiune 2. Valori fundamentale 3. Valori functionale 4. Valoare de reprezentare 5. Identitate 	Numar informatii de interes public postate pe site-ul extern al Bancii	Site-ul extern al Bancii	Risc de neactualizare in timp util a informatiilor de interes public	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Marketing si Comunicare ▪ Directia Secretariat General 		Permanent	Informatiile nu au necesitat actualizari in sem. I 2017
OBIECTIV 4 : Dezvoltarea unei culturi antifrauda, componenta anticoruptie a unui curriculum de formare continua pentru personalul propriu al Bancii								
1.	Instruirea salariatilor Bancii la cursuri privind normele etice si de conduita, de	Numar cursuri privind normele etice si de conduita,	Chestionare de evaluare ale cursurilor	Riscul tratarii cu superficialitate a participarii la sesiunile de	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Conducerea Bancii ▪ Directia Resurse Umane ▪ Directia Antifrauda si Control 	In limita bugetului aprobat Lectori	Anual	395 de sesiuni la care au participat 2768 salariati

Nr.crt. masura	Masura	Indicatori	Surse de verificare	Riscuri	Responsabil	Resurse	Termen	Progrese inregistrate in implementarea masurii
	integritate si antifrauda	de integritate si pe linie de antifrauda Numarul angajatilor care au participat la astfel de cursuri	Rapoarte de participare Evaluari participare Programe anuale de formare profesionala	formare profesionala Riscul prejudicierii rezultatelor unor activitati	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Directia Conformitate ▪ Directia Juridica ▪ Directia Contencios ▪ Directia Securitate Bancara ▪ Directia Administrarea Riscurilor ▪ CISO ▪ Directia IT&C ▪ Directia Audit Intern 	interni / externi Spatii de pregatire profesionala si cazare Mijloace de transport Video-proiectoare		

*

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 compeltarile ulterioare, referitoare la secretul profesional in domeniul bancar cat si de alte reglementari bancare aplicabile, de legislatia europeana, inclusiv Ghidurile Autoritatii Bancare Europene.