



КРАТКОЕ ИЗЛОЖЕНИЕ ПОЛОЖЕНИЙ АНТИФРОД ПОЛИТИКИ ВС «МАИВ» С.А.

утверждена решением Совета Банка от 12.12.2025 (протокол № 29)

ВС «МАИВ» С.А. (далее — «Банк») разработал Антифрод политику (далее — «Политика»), утверждённую Советом Банка, с целью развития общего рамочного подхода к внедрению механизма внутреннего контроля, направленного на предотвращение попыток мошенничества и содействие поддержанию высоких профессиональных стандартов прозрачности, этики и добросовестности. Данный механизм направлен на защиту активов Банка, а также законных интересов его клиентов, акционеров и сотрудников.

Банк продвигает политику нулевой терпимости к мошенничеству и любым практикам, не соответствующим моральным и профессиональным стандартам поведения сотрудников Банка, как с моральной, так и с профессиональной точки зрения. Также Банк занимает такую же твёрдую позицию в отношении несоответствующих практик своих деловых партнёров (клиентов — физических и юридических лиц, поставщиков товаров, работ и услуг, других партнёров). Банк поощряет своих сотрудников всегда действовать честно и достойно, продвигая корпоративную культуру, в которой мошенничество и коррупция не допускаются, а каждый сотрудник соблюдает самые высокие стандарты добросовестности.

Цель Антифрод политики ВС «МАИВ» С.А. (далее — «Политика») заключается в установлении чёткого регуляторного рамочного подхода к предотвращению и управлению случаями мошенничества и коррупционных действий в Банке, включая процедуры, касающиеся сообщения о подозрениях в мошенничестве, коррупции, злоупотреблениях или проблемах этического характера. Для достижения данной цели Политика определяет роль, полномочия и ответственность органов управления, подразделений и сотрудников Банка.

Контрольная среда формирует и поддерживает корпоративную культуру, основанную на честности, профессионализме, высоких этических стандартах и продвижении надлежащего поведения, а также предусматривает применение соответствующих санкций за нарушение Кодекса этики и/или настоящей Политики, включает жёсткую позицию Банка в отношении случаев мошенничества и коррупции, а также предусматривает внедрение эффективных контрольных мер для предотвращения, сдерживания и выявления мошенничества.



Общие принципы добросовестности, предотвращения коррупции и мошенничества, принятые в Банке, следующие:

1. Нулевая терпимость к коррупционным действиям, мошенничеству и иной незаконной деятельности.
2. Общая ответственность — предотвращение и сообщение о мошенничестве является обязанностью всех сотрудников, а не только специализированных функций.
3. Добросовестность и прозрачность — решения и поведение должны отражать этические ценности организации. Все виды деятельности должны осуществляться честно, беспристрастно и с соблюдением этических и правовых норм.
4. Конфиденциальность — все сообщения, расследования и информация, касающиеся случаев мошенничества или коррупции, обрабатываются с строгим соблюдением конфиденциальности и защиты данных.
5. Презумпция добросовестности — сообщения сотрудников о подозрениях в мошенничестве или коррупции рассматриваются серьёзно и считаются сделанными добросовестно, без негативных последствий для автора.

В рамках Политики установлены этапы управления мошенничеством и распределения ответственности между ответственными подразделениями на каждом из этапов:

предотвращение, целью которого является недопущение возникновения мошеннического поведения посредством комплекса проактивных мер, включая: разработку и продвижение Кодекса Этики и высоких стандартов профессиональной добросовестности; развитие организационной культуры, основанной на честности, ответственности и нулевой терпимости к мошенничеству и коррупции;

выявление, целью которого является идентификация незаконного/мошеннического поведения либо незаконного/мошеннического бездействия в режиме реального времени или сразу после его возникновения, с целью снижения воздействия и последствий для Банка и/или клиентов и партнёров maib;

превентивное воздействие, направленное на снижение мотивации потенциальных авторов мошенничества посредством: внутренней коммуникации сообщений и антифродовых кампаний; сотрудничества с правоохранительными органами; информирования клиентов и предоставления каналов поддержки 24/24; мониторинга и контроля доступа к информационным системам;

уведомление о подозрениях в мошенничестве, заключающееся в обязанности всех сотрудников Банка сообщать о подозрениях в мошенничестве;

возмещение ущерба, заключающееся в использовании законных средств для компенсации потерь, вызванных мошенничеством.

НАСТОЯЩИЙ ДОКУМЕНТ НЕ СОДЕРЖИТ ВСЕХ ПОЛОЖЕНИЙ АНТИФРОД ПОЛИТИКИ ВС «МАИВ» С.А. И, СООТВЕТСТВЕННО, НЕ ДОЛЖЕН РАССматриваться КАК ОТДЕЛЬНЫЙ ВНУТРЕННИЙ НОРМАТИВНЫЙ АКТ



Банк на постоянной основе осуществляет деятельность по идентификации, оценке и управлению рисками мошенничества посредством интегрированного процесса, включающего:

- постоянный мониторинг транзакций и операций, как финансовых, так и нефинансовых, для выявления необычной или подозрительной активности;
- использование передовых технологий, включая приложения машинного обучения и скоринговые модели, для выявления аномального и потенциально мошеннического поведения;
- внедрение антифродовых контролей на протяжении всего жизненного цикла взаимоотношений с клиентом, включая доступ, аутентификацию, транзакции и изменения настроек, с целью предотвращения и выявления рисков;
- установление лимитов и ограничений по банковским продуктам и услугам для ограничения потенциальных злоупотреблений;
- анализ мошеннических шаблонов и тенденций, в том числе посредством корреляции данных из различных каналов и источников;
- обновление внутренних правил и контролей на основе выявленных сценариев и рисков;
- надзор за операциями сотрудников и внедрение дополнительных контрольных мер при необходимости;
- применение корректирующих и remedial-мер в отношении рисков, признанных неприемлемыми.

Для эффективного управления рисками мошенничества Банк использует специализированные технологии и решения, включающие:

- системы мониторинга транзакций в реальном времени, основанные на заранее определённых антифродовых правилах и адаптируемых сценариях;
- мониторинг релевантных нефинансовых операций (аутентификация, изменения настроек, управление устройствами и картами);
- периодические аналитические обзоры и контроллинг на основе данных для выявления тенденций и подозрительного поведения;
- внедрение предиктивных моделей и алгоритмов для оценки транзакционных профилей и выявления несоответствующего или подозрительного поведения;
- формирование и периодическое распространение антифродовых отчётов для ответственных структур с целью оценки и внедрения корректирующих мер.

Банк продвигает организационную культуру, ориентированную на предотвращение мошенничества, основанную на прозрачности, ответственности и активном участии сотрудников, посредством следующих действий:



- администрирование ящика «antifrauda@maib.md» — защищённого и анонимного канала для сообщения о подозрениях и инцидентах мошенничества, доступного всем сотрудникам, с обеспечением конфиденциальности и защиты информаторов;
- ежегодная организация «Антифродовой недели» — мероприятия, посвящённого повышению уровня осведомлённости и обучения в области противодействия мошенничеству;
- внедрение регулярных программ обучения и повышения осведомлённости сотрудников Банка в отношении рисков и методов предотвращения мошенничества.

Банк поддерживает сотрудничество и обмен лучшими практиками в области предотвращения и управления мошенничеством посредством активного участия в профессиональных сетях сотрудничества (платформах, рабочих группах, ассоциациях или специализированных форумах), а также через партнёрства на национальном и международном уровнях. Сотрудничество включает:

- участие в профильных ассоциациях и организациях финансово-банковского сектора для содействия обмену информацией и опытом в области антифлага;
- сотрудничество с другими финансовыми учреждениями, включая местные и международные банки, а также платёжные системы, с целью расследования мошенничества и внедрения превентивных мер;
- взаимодействие с регулирующими органами и правоохранительными структурами, обеспечивая защищённый обмен информацией, участие в совместных расследованиях и поддержку реагирования на мошеннические инциденты;
- продвижение обмена информацией и лучшими практиками в рамках совместных проектов и инициатив для укрепления устойчивости финансового сектора к мошенничеству.

Закупки являются стратегической областью для Банка, обеспечивая эффективное и соответствующее требованиям получение товаров и услуг, необходимых для осуществления деятельности. Корректный и прозрачный процесс закупок способствует защите ресурсов, поддержанию доверия общественности и соблюдению требований регулирования и корпоративного управления.

Банк применяет в процессе закупок строгие антикоррупционные и антивзяточные меры, обеспечивая полное соблюдение действующего законодательства и внутренних политик в области добросовестности и комплаенса.

Предложение или принятие взяток, незаконных комиссий или подарков с целью влияния на решения в сфере закупок строго запрещено, и любое нарушение влечёт немедленную дисквалификацию из процесса закупок и может повлечь соответствующую юридическую ответственность.



Банк поддерживает прозрачный процесс закупок, доступный для надзора и аудита. Все решения по закупкам, включая выбор поставщиков и присуждение контрактов, полностью документируются.

Критерии отбора, процедуры выбора и договорные условия чётко доводятся до сведения поставщиков, обеспечивая открытую и добросовестную конкуренцию.

Взяточничество и коррупция

Антифрод политика определяет фундаментальные критерии предотвращения действий по даче и получению взяток, а также коррупции, которые лежат в основе разработки внутренних нормативных актов и организации деятельности сотрудников Банка.

Установление критериев квалификации действий как коррупционных в рамках Банка является необходимым для выявления и предотвращения данного явления. Коррупция может проявляться в форме дачи и получения взяток, торговли влиянием, получения и предоставления неправомерных выгод, злоупотребления служебным положением, подлога в финансовых или бухгалтерских документах, которые наряду с практиками отмывания денег представляют собой специфические формы мошенничества. Чёткое определение данных критериев обеспечивает интегрированный и эффективный подход Банка к противодействию всем формам мошенничества и коррупции.

Чёткое понимание критериев, используемых для квалификации действий сотрудников как коррупционных, имеет ключевое значение для их эффективного выявления и предотвращения.

Следующие правонарушения квалифицируются как акты коррупции или связанные с коррупцией:

1. Злоупотребление служебным положением — умышленное выполнение или невыполнение в рамках служебных обязанностей сотрудниками, занимающими руководящие должности или обладающими полномочиями по принятию решений, действий, противоречащих их обязанностям, в материальных, личных или интересах третьих лиц, прямо или косвенно, если это повлекло ущерб правам и законным интересам физических или юридических лиц, включая такие решения, как предоставление кредитов на льготных условиях без соблюдения нормативов или влияние на процессы найма и продвижения в обмен на выгоды;
2. Получение взятки — принятие неправомерных выгод сотрудником Банка с целью влияния на профессиональную деятельность или решения;

НАСТОЯЩИЙ ДОКУМЕНТ НЕ СОДЕРЖИТ ВСЕХ ПОЛОЖЕНИЙ АНТИФРОД ПОЛИТИКИ ВС «МАИВ» С.А. И, СООТВЕТСТВЕННО, НЕ ДОЛЖЕН РАССМАТРИВАТЬСЯ КАК ОТДЕЛЬНЫЙ ВНУТРЕННИЙ НОРМАТИВНЫЙ АКТ



3. Дача взятки — обещание, предложение или передача, лично либо через посредника, товаров, услуг, привилегий или выгод в любой форме, которые не причитаются, для себя или третьего лица, с целью совершения или несовершения, ускорения или замедления действия в рамках служебных обязанностей сотрудника Банка или вопреки им;
4. Получение незаконного вознаграждения за выполнение работ, связанных с обслуживанием населения;
5. Торговля влиянием;
6. Подделка документов, подделка бухгалтерских документов;
7. Нарушение правил кредитования и политик предоставления займов;
8. Ненадлежащее или мошенническое управление Банком;
9. Воспрепятствование банковскому надзору;
10. Исполнение служебных обязанностей в условиях конфликта интересов, выражющегося в нарушении порядка заключения крупных сделок и/или сделок с конфликтом интересов в рамках Банка, если такие действия причинили ущерб в крупных или особо крупных размерах. Конфликт интересов представляет собой ситуацию или обстоятельство, при котором возникает конфликт либо риск возникновения конфликта между объективным исполнением служебных обязанностей в качестве члена органа управления/лица, занимающего ключевую функцию/сотрудника Банка/акционера Банка или представителя акционера Банка и личным интересом (материальным, нематериальным и/или семейным) соответствующих лиц в качестве частных лиц, который может ненадлежащим образом повлиять на выполнение обязанностей и/или объективное и беспристрастное исполнение возложенных обязательств и ответственности, поскольку личный интерес не совпадает с интересами Банка.

Каждый сотрудник должен понимать последствия совершения коррупционных или связанных с ними действий, включая репутационные риски и возможность применения дисциплинарных санкций, а также последствия подачи заявлений в компетентные органы с привлечением к уголовной ответственности со стороны уполномоченных государственных органов.

Банк не допускает получение или дачу взяток, а также любые иные коррупционные или связанные с ними действия. Любая информация о совершении действий по получению или даче взятки либо иных коррупционных или связанных с ними действий, инцидентах или подозрениях во внутреннем мошенничестве подлежит немедленному сообщению сотрудником.

НАСТОЯЩИЙ ДОКУМЕНТ НЕ СОДЕРЖИТ ВСЕХ ПОЛОЖЕНИЙ АНТИФРОД ПОЛИТИКИ ВС «МАИВ» С.А. И, СООТВЕТСТВЕННО, НЕ ДОЛЖЕН РАССМАТРИВАТЬСЯ КАК ОДНДЛЬНЫЙ ВНУТРЕННИЙ НОРМАТИВНЫЙ АКТ



Банк запрещает осуществление и принятие платежей, напрямую или через третьих лиц, с целью ускорения или влияния на определённые решения, которые могут быть квалифицированы как получение взятки либо иные коррупционные или связанные с ними действия.

Принятие или предоставление подарков и выгод осуществляется с максимальной осторожностью для предотвращения любого риска ненадлежащего влияния на решения или возникновения конфликта интересов.

Допустимые подарки, предоставляемые в деловых целях и в пределах внутренних регламентов, могут способствовать поддержанию корректных и прозрачных профессиональных отношений.

Строго запрещается принятие или предоставление недопустимых подарков или выгод, направленных на влияние на решения сотрудников либо получение неправомерных преимуществ.

Основные положения Антифрод политики Банка заключаются в определении методов и ответственности, установленных в Банке в процессе расследования, оценки и отчётности по рискам мошенничества, обеспечении обучения сотрудников Банка посредством разработки программ профессионального развития, предназначенных для всех сотрудников Банка, установлении правил обеспечения конфиденциальности и защиты персональных данных в процессе рассмотрения и расследования подозрений в мошенничестве, начиная с инициирования проверки и на всём протяжении расследования, а также защите лиц, сообщающих о подозрениях в мошенничестве, от давления, дискриминации или иных форм недобросовестного обращения, за исключением случаев, когда применимы требования законодательства.