



SUMARUL PREVEDERILOR POLITICII ANTIFRAUDĂ A BC „MAIB” S.A.

BC „MAIB” S.A. (în continuare „Banca”) a elaborat Politica antifraudă (în continuare „Politica”), aprobată de către Consiliul băncii, cu scopul dezvoltării unui sistem de control intern, ce ar contribui la inhibarea tentativelor de fraudă, menținerea standardelor profesionale înalte de transparență, etică și integritate și asigurarea unui proces corect de investigare a suspiciunilor de fraudă și a altor ilegalități depistate în procesul desfășurării activității angajaților în cadrul băncii.

Obiectivul Politicii constă în stabilirea cadrului de reglementare a prevenirii și gestionării cazurilor de fraudă și ale actelor de corupție la nivelul Băncii, inclusiv a informațiilor obținute cu privire la suspiciunile de fraudă, abuz sau probleme de ordin etic. Pentru realizarea acestui obiectiv, Politica antifraudă definește rolul, atribuțiile și responsabilitățile organelor de conducere, subunităților și ale angajaților Băncii.

În cadrul Politicii sunt stabilite etapele de management al fraudelor și stabilirea responsabilităților pentru subdiviziunile responsabile, la fiecare din etape: *de prevenire*, prin definirea clară a responsabilităților subunităților băncii responsabile de managementul a riscului de fraudă, inclusiv implementarea unor măsuri eficiente pentru a diminua acest risc; *de detectare*, prin stabilirea unui sistem de identificare bazat atât pe proceduri antifraudă, cât și pe diverse instrumente și soluții automatizate, destinate depistării unor potențiale fraude; *de împiedicare*, prin descurajarea potențialilor fraudatori să acționeze în defavoarea Băncii, cu evidențierea riscurilor la depistarea autorilor și aplicarea măsurilor interne și legale; *de notificare a suspiciunilor de fraudă*, prin evidențierea existenței responsabilității tuturor angajaților de a împiedica și a preveni fraudă și alte practici ilegale; *de recuperare*, prin utilizarea procedurilor legale pentru recuperarea operativă, totală sau parțială din paguba cauzată, de la persoanele responsabile de producerea acesteia.

Prevederile de bază ale Politicii antifraudă a Băncii rezidă în determinarea modalităților și *responsabilităților stabilite în cadrul Băncii în procesul de investigare, evaluare și raportare a riscului de fraudă*, asigurarea desfășurării *instruirii angajaților băncii* prin dezvoltarea programelor de dezvoltare profesională destinate tuturor salariaților Băncii, stabilirea regulilor de asigurare a *confidențialității și protecției datelor cu caracter personal* în procesul examinării și investigării suspiciunilor de fraudă, începând cu inițierea examinării și pe tot parcursul desfășurării investigației, dar și protejarea persoanelor care notifică o suspiciune

de fraudă de constrângeri, discriminări sau alte tipuri de tratament neloial, cu excepția situațiilor unde sunt aplicabile cerințele legale.

Banca promovează o politică de toleranță zero față de fraude sau practici care nu corespund normelor conduitei morale și profesionale a salariaților Băncii, care sunt încurajați să-și desfășoare activitatea în mod onest și cu demnitate, urmând cele mai înalte standarde de integritate.