Publicat pe (https://bnm.md)

02.01.1991

Semnalarea încălcărilor Legii nr. 202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor

Dacă:

- ești o persoană din cadrul instituțiilor supravegheate de BNM (actual sau fost angajat, administrator, acționar etc.),
- ai/ai avut atribuții în domeniile business/control/suport și de administrare a băncii,
- ai constatat anumite aspecte care îți dau motive să crezi că entitatea încalcă prevederile legale aferente domeniului.

Atunci te încurajăm să semnalezi acest fapt Băncii Naționale a Moldovei!

Ai la dispoziție 3 canale pe care poți depune o sesizare :

- E-mail pe adresa dedicată: sesizari_supraveghere@bnm.md [1];
- Formular on-line [2]
- Prin poștă, cu mențiunea "*Pentru sesizări supraveghere bancară*"

Este (și) în interesul tău

pentru ca deficiențele să fie identificate și remediate rapid și pentru a evita astfel producerea unor evenimente ce ar putea avea consecințe grave pentru entitatea în cadrul căreia lucrezi.

Identitatea ta va fi protejată.

BNM a creat mecanisme de protejare a persoanelor raportoare, prin proceduri de procesare a semnalărilor care să garanteze confidențialitatea. Măsurile și condițiile de protecție oferite pot fi consultate AICI [3].

Ce anume poți semnala:

Orice acte sau omisiuni care reprezintă/conduc la nerespectarea cerințelor/obligațiilor prevăzute de cadrul legal în domeniul supravegherii prudențiale și de administrare a băncii.

Nu fac obiectul prezentului canal de semnalare și vor fi clasate toate semnalările transmise prin intermediul acestuia privind alte aspecte decât cele precizate mai sus (cum ar fi petițiile, litigiile de muncă, relațiile dintre clienți și instituții financiare, aspecte de protecție a consumatorului, fiscale etc.).

Informații utile oportun a fi incluse în cadrul semnalării :

- numele entității vizate, eventual detalii privind sucursala, agenția, departamentul;
- tipul încălcării, orice date și informații legate de aceasta, precizări care să releve - UNDE, CÂND, CUM, precum și orice documente suport ce pot fi aduse în sprijinul afirmațiilor;

- identitatea dumneavoastră – deși nu este obligatorie, ajută atât la prioritizarea semnalării, cât și pentru oferirea protecției față de eventualele represalii din partea angajatorului. Oferirea unei adrese sau persoane de contact poate ajuta chiar și în cazul în care nu vă dezvăluiți identitatea, dacă sunt necesare clarificări suplimentare;
- poziția și vechimea dumneavoastră în cadrul entității;
- dacă ați încercat să raportați problema intern și dacă au existat repercusiuni în ceea ce vă privește, dacă au fost întreprinse acțiuni subsecvente.

Semnalările anonime, care prin conținut, limbajul utilizat și detaliile oferite sunt de natură să ofere convingerea că persoana în cauză îndeplinește atribuții legate de domeniul business/control/suport și de administrare a băncii într-o entitate supravegheată de BNM pot face obiectul analizei, dacă cuprind suficiente date și documente pentru a justifica acțiuni subsecvente. În acest caz nu mai sunt aplicabile prevederile referitoare la persoana care a făcut raportarea.

Instituțiile aflate sub supravegherea BNM au obligația legală de a crea canale de raportare internă pentru astfel de semnalări. Vă încurajăm să le utilizați mai întâi pe acelea, cu excepția situației în care considerați că raportarea internă v-ar periclita în orice mod sau dacă ați raportat intern dar nu s-au luat măsurile corespunzătoare.

Tag-uri

Semnalarea încălcărilor Legii nr. 202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor [4]
Semnalarea încălcărilor Legii 202 [5]
Semnalarea încălcărilor privind activitatea băncilor [6]
Semnalarea încălcărilor [7]
Semnalarea încălcărilor în bănci [8]
Semnalarea încălcărilor în asigurări [9]
Semnalarea încălcărilor în organizațiile de creditare nebancară [10]
Semnalarea încălcărilor în OCN [11]
Semnalarea încălcărilor în microcreditare [12]
raportarea încălcărilor [13]
raportarea încălcărilor în bănci [14]
raportarea încălcărilor în asigurări [15]
raportarea încălcărilor în creditarea nebancară [16]
raportarea încălcărilor în OCN [17]

Sursa URL:
https://bnm.md/ro/content/semnalarea-incalcarilor-legii-nr-202-din-06102017-privind-activitatea-bancilor

Legături conexe:

[1] mailto:sesizari_supraveghere@bnm.md [2] https://bnm.md/ro/content/registrul-semnalarilor-cu-privire-la-incalcarile-legii-nr-202-din-06102017 [3] https://bnm.md/ro/content/protejarea-persoanelor-care-se-adreseaza-bancii-nationale-moldovei-pentru-semnala-incalcari [4] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Semnalarea încălcărilor Legii nr. 202 din 06.10.2017 privind activitatea băncilor [5] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Semnalarea încălcărilor Legii 202 [6] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Semnalarea încălcărilor privind activitatea băncilor [7] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Semnalarea încălcărilor [8] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Semnalarea încălcărilor în bănci [9] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Semnalarea încălcărilor în asigurări [10] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Semnalarea încălcărilor în organizațiile de creditare nebancară [11] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Semnalarea încălcărilor în OCN [12] https://bnm.md/ro/search?

hashtags[0]=Semnalarea încălcărilor în microcreditare [13] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=raportarea încălcărilor [14] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=raportarea încălcărilor în bănci [15] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=raportarea încălcărilor în asigurări [16] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=raportarea încălcărilor în creditarea nebancară [17] https://bnm.md/ro/search?hashtags[0]=raportarea încălcărilor în OCN