



Supraveghere bănci Supraveghere creditare Extinde Ascunde
nebanară Supraveghere asigurări

Press room

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;

