

Săptămîna antifraudă

Banca de Economii S.A.

Ce înseamnă fraudă?

Termenul „*fraudă*” este utilizat pentru a descrie o serie de acțiuni, cum ar fi înșelăciune, luare de mită, fals, șantaj, furt, deturnare de fonduri, delapidare, declarații false, ascunderea de fapte materiale și coluziune. Aceasta implică actul de înșelăciune împotriva persoanei fizice sau juridice, în scopul de a obține un avantaj personal sau colectiv, de a evita o obligație sau de a provoca o pierdere.

Obiective

Informarea

Prevenirea

Protejarea reputației

Scopul

Dezvoltarea culturii corporative

Responsabilizarea personalului

Conștientizarea riscurilor

Inhibarea fraudei

Banca *NU* tolerează fraudă, practicile care nu îndeplinesc standardele privind conduita morală și profesională a salariaților, practicile contrare prevederilor legale/contractuale, ale partenerilor (bănci, furnizori de bunuri/servicii etc.)

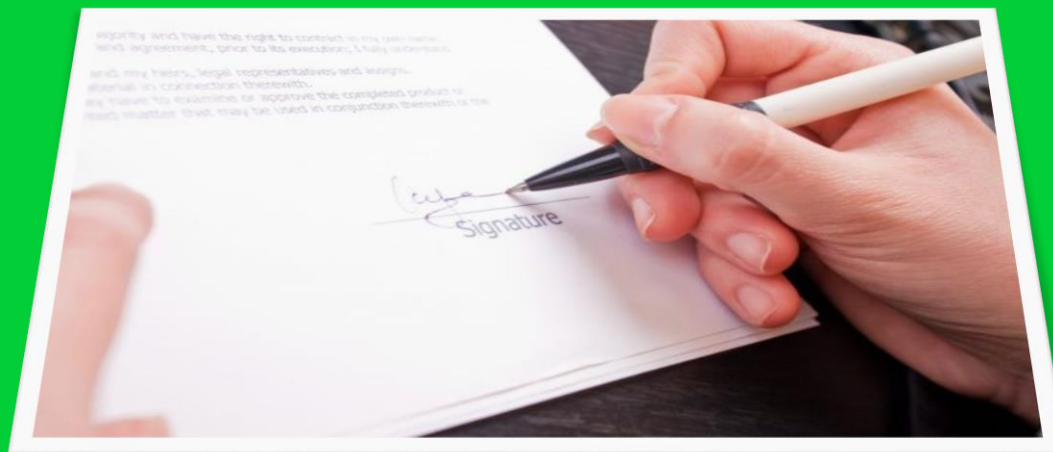


Dacă primești apeluri, solicitări de la persoane prin care se solicită :

- informații cu caracter personal, date despre clientela Băncii, ofertanți;
- confirmarea transferurilor;



- efectuarea operațiunilor bancare în numele clienților fără prezentarea documentelor confirmative;
- completare cererilor în numele clienților.



îți recomandăm:

- să nu comunici informații unei persoane neidentificate și să te asiguri că solicitantul este autorizat de a cunoaște/primi aceste informații;
- să nu divulgi informații personale confidențiale (cod personal de identificare, serie și număr de buletin, conturi bancare);
- să fii imparțial și să acționezi strict în limitele cadrului normativ.



Important

- nu lăsa deschis softul bancar în absența ta;
- nu comunica loghinul și parola personală sub nici un pretext;



- înregistrează integral datele personale ale clientului în softul bancar;
- la efectuarea fiecărei operațiuni verifică corectitudinea datelor introduse.

The screenshot shows a banking software interface with a form for entering personal data. A blue box highlights the 'Date personale' section. The form includes the following fields:

- Marca: 1
- Nume: [] Porecla: []
- Prezenta: []
- Adresa: []
- Strada: [] Scara: [] Etaj: [] apartament: [] Nr.: [] sector: []
- Bloc: [] Judet: [] Cod postal: []
- Oras: [] Judet: []
- Telefon fix: [] Localitate: [] Judet: []
- Data nasterii: [] valabil: [] Permis: [] valabil: [] Gp. Sang: []
- Buletin ident: [] Mama: [] BI_Loc_EL: [] valabil: []
- Tata: [] Pasaport: []
- Tip permis: []
- Studii: [] Pensie Al.: [] Talie: [] Pantofi: [] Caciula: []
- Casatorit(a): Da Nu Sex: M F Nume sot(ie): []
- Observatii: []

Buttons: Fotografie, OK, Cancel

- înregistrează toate operațiunile bancare în softul specializat;
- eliberează bonul de casă;



Fii prudent în *toate acțiunile ce urmează a fi întreprinse!*



Orice fraudă sau suspiciune de fraudă trebuie comunicată imediat Conducerii Băncii și Direcției Securitate Economică prin spectrul canalelor de comunicare;

Comunicare



Cutia Antifraudă



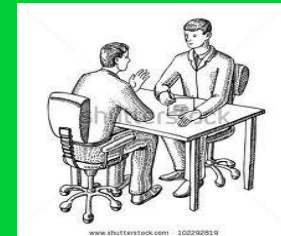
Linia telefonică



Pagina oficială web a
Băncii, accesând link-ul
„Mesaj în regim on-line”



Adresa e-mail



Discuție directă

Fiind informat despre fraudă, îți va fi ușor să o descoperi!

- prin comunicarea suspiciunilor pe care le ai, ajuți instituția să identifice posibilele fraude care ar putea să te afecteze inclusiv!**
- a comunica despre fraudă, nu înseamnă a trăda – înseamnă a fi responsabil!**
- promovează cultura antifraudă!**



Optimizează activitatea:

- formează o abordare structurată a operațiunilor din cadrul activității pe care o exerciți;
- reacționează oportun și într-o manieră coordonată;
- asigură confidențialitatea informației;
- promovează transparența activităților;





- fii activ în dezvoltarea culturii corporative și mediului colegial;
- promovează etica prin propriul exemplu!