



**Banca de  
Investiții și  
Dezvoltare**

**POLITICA  
INTERNĂ DE AVERTIZARE  
(„WHISTLEBLOWING”)**

---

**2025**



## Integritate & Whistleblowing la BID



Integritatea reprezintă o valoare de bază a Băncii. Aceasta presupune că Banca trebuie să ofere un mediu sigur în care să se poată raporta cazuri de nereguli și conduită necorespunzătoare, prin intermediul unui canal independent și autonom.

- Banca asigură un mediu sigur pentru raportarea neregulilor.
- Politica „Whistleblowing” oferă un cadru independent de raportare.
- Protecția avertizorilor previne represaliile și susține transparența.
- Orice angajat sau parte interesată poate raporta nereguli.



## Termeni și definiții



**Avertizor** – Persoană care raportează nereguli de bună-credință.

**Anonimat** – Identitatea avertizorului nu este cunoscută.

**Confidențialitate** – Identitatea avertizorului este protejată.

**Bună-credință** – Raportare făcută sincer, în interesul BID.

**Raportare Whistleblowing** – Comunicarea informațiilor referitoare la nereguli ori încălcare a legii, din cadrul Băncii, într-un context profesional.

**Nereguli** – Încălcări ale legii, fraudă, corupție, discriminare, abuzuri.

**Represalii** – Acțiuni împotriva avertizorului ca urmare a raportării.

**Investigație** – Proces de analiză a unei raportări.



## Tipuri de nereguli

- Încălcări ale legilor și reglementărilor aplicabile;
- Nerespectarea politicilor și procedurilor Băncii;
- Încălcarea Codului de Etică al Băncii;
- Încălcarea reglementărilor în materie de concurență și de ajutoare de stat;
- Facilitarea fraudei sau evaziunii fiscale, inclusiv pentru clienți și terți, al căror scop este obținerea unui avantaj fiscal;
- Orice tip de hărțuire sau discriminare – directă sau indirectă, prin asociere sau percepție;
- Bullying (intimidarea) sau Mobbing (exercitarea presiunii psihice);
- Încălcarea principiilor Diversității, a convingerilor și incluziunii;
- Frauda;
- Mită și corupție;
- Spălarea banilor și/sau finanțarea terorismului;
- Încălcarea Sancțiunilor Financiare;
- Conformitatea produselor/serviciilor;
- Protecția mediului;
- Utilizarea incorectă (abuzivă) a datelor confidențiale/personale ale clienților/partenerilor/terțelor părți, și ale Băncii;
- Abateri disciplinare, contravenții sau infracțiuni;
- Conflicte de interese;
- Acte/fapte ce pun în pericol sănătatea și siguranța salariaților.



# B PRINCIPII GENERALE



Avertizorul nu trebuie să obțină nici o aprobare sau autorizare din partea niciunei alte persoane, pentru a raporta presupuse nereguli. Avertizorul nu este obligat să prezinte dovezi ale presupuselor nereguli, însă este încurajat să o facă dacă dispune de ele.

## OBLIGAȚIA DE A PĂSTRA CONFIDENȚIALITATEA



Identitatea avertizorului este protejată – Nu poate fi divulgată fără consimțământ.

**Excepții legale** – Dezvăluirea este permisă doar dacă legea o impune.

**Notificare prealabilă** – Avertizorul este informat înainte de divulgare (exceptând cazurile ce afectează investigațiile).

**Divulgare voluntară** – Dacă avertizorul își face publică identitatea, confidențialitatea nu se mai aplică.

# Tipuri și Canale de Raportare WB

## Tipuri de raportare

**Nominală** – Identitatea avertizorului este cunoscută.

**Anonimă** – Identitatea avertizorului nu este dezvăluită.

## Canale de raportare

**Interne** – BID încurajează utilizarea acestui canal pentru soluționare rapidă.

**Externe** – Se poate apela la autorități competente.

**Divulgare publică** – Informațiile sunt făcute accesibile publicului.

## Recomandare

BID și BNR încurajează utilizarea canalelor interne pentru o gestionare eficientă.



## CANALE DE RAPORTARE

### INTERN

#### E-mail

[whistleblowing@bidromania.eu](mailto:whistleblowing@bidromania.eu)

#### Curier

BID - Direcția Conformitate, Soseaua Pipera, nr. 43, Floreasca Park, Clădirea B, Etaj 6, Sector 2, București

#### Website

Secțiunea Transparență – „Raportează o neregulă”

**Întâlnire cu Directorul  
Direcției Conformitate**

### EXTERN

#### Prin intermediul BNR

Formular online  
[avertizari.integritate@bnro.ro](mailto:avertizari.integritate@bnro.ro)

#### Prin Agenția Națională de Integritate

Raportare online  
[avertizari@integritate.eu](mailto:avertizari@integritate.eu)

**Presă, ONG-uri, sindicate, comisii  
parlamentare, platforme publice**



# Ce trebuie să conțină o raportare Whistleblowing



## Informații esențiale

- Numele și prenumele Avertizorului
- Date de contact
- Contextul în care au fost obținute informațiile
- Persoana vizată (dacă este cunoscută)
- Descrierea faptei/neregulii
- Probe (dacă există)
- Consimțământ pentru dezvăluirea identității (dacă raportarea nu este anonimă)
- Data și semnătura

**Raportările anonime sunt analizate dacă oferă indicii relevante despre nereguli.**

## Protecția Avertizorului

- Raportarea se consideră făcută cu bună-credință, dacă nu se dovedește contrariul.
- Dacă informațiile raportate se dovedesc eronate, protecția rămâne valabilă dacă Avertizorul revine cu clarificări la timp.
- Nu sunt acceptate rapoarte false, malițioase, bazate pe zvonuri sau informații publice. Acestea pot atrage sancțiuni disciplinare.



## Termen de soluționare a raportării Whistleblowing



**Confirmarea primirii** – Banca va confirma primirea raportării în termen de cel mult 7 zile lucrătoare, dacă Avertizorul nu este anonim.

**Termenul standard de soluționare** – După confirmare și înregistrare, Banca are 3 luni pentru a informa Avertizorul cu privire la acțiunile luate și motivele acestora.

**Prelungire justificată** – Dacă investigarea necesită mai mult timp, termenul poate fi extins cu maximum 3 luni suplimentare, cu aprobarea Directoratului și informarea Consiliului de Supraveghere. Avertizorul va fi notificat despre prelungire, dacă nu este anonim.

La finalul investigării, funcția desemnată va emite un Raport de Investigație.



# Clasarea raportării Whistleblowing



## O raportare Whistleblowing este clasată în următoarele situații

### Raportare incompletă

Nu conține elementele esențiale, iar Avertizorul nu răspunde solicitării de completare în termen de 15 zile de la confirmarea primirii.

### Raportare anonimă insuficientă

Nu oferă informații suficiente despre nereguli/încălcări ale legii, iar Avertizorul nu răspunde solicitării de completare în termen de 15 zile.

### Încălcare minoră

După examinare, se constată că raportarea privește o încălcare clar minoră, care nu necesită acțiuni suplimentare, altele decât închiderea procedurii.

**Decizia de clasare** este comunicată Avertizorului, menționând temeiul legal

# Protecția Avertizorilor

**Banca garantează protecția celor care semnalează nereguli sau conduite inacceptabile (Avertizori)**, împotriva oricărei forme de represalii, inclusiv amenințări, discriminare sau penalizare, ca urmare a transmiterii unui Raport Whistleblowing realizat cu bună-credință.

## Condiții pentru protecție

- Avertizorul trebuie să fi obținut informații despre încălcări într-un context profesional, de colaborare sau parteneriat cu Banca.
- Avertizorul trebuie să fi avut motive întemeiate de a crede că informațiile erau adevărate.
- Avertizorul poate raporta intern, extern sau să facă o divulgare publică.

## Protecția în cazul divulgării publice

- Avertizorul beneficiază de protecție dacă a raportat mai întâi intern și extern sau direct extern, dar consideră că nu au fost luate măsuri corespunzătoare.
- De asemenea, protecția este garantată dacă încălcarea reprezenta un pericol iminent pentru interesul public sau dacă există un risc de represalii sau remediere inefficientă a încălcării.

## Represalii interzise

- Nu se pot aplica represalii precum: suspendarea contractului de muncă, concedierea, reducerea salariului, retrogradarea, sancțiuni disciplinare, discriminare, intimidare, hărțuire, sau orice formă de prejudiciu la adresa reputației sau oportunităților profesionale ale Avertizorului.

## Contestația represaliilor

- Avertizorul poate contesta represaliile printr-o cerere adresată instanței competente.

## Protecția se extinde

- Pe lângă Avertizori, protecția se aplică și altor persoane legate de Avertizor (colegi, rude, persoane juridice legate de Avertizor), în cazul în care acestea suferă represalii.



# Protecția persoanei vizate



**Principiile de protecție a identității Avertizorului se aplică și Persoanei vizate de raportare**, cât timp investigațiile sunt în desfășurare, cu excepția cazului în care se constată că Persoana vizată nu este vinovată.

- Persoanele vizate au dreptul la apărare, inclusiv dreptul de a fi ascultate și de a accesa propriul dosar.
- Banca va proteja persoanele vizate împotriva efectelor negative, dacă nu există dovezi suficiente pentru măsuri împotriva acestora.
- Măsurile luate vor asigura protecția persoanelor vizate, evitând efectele disproporționate ale acestora.



Banca de  
Investiții și  
Dezvoltare

# POLITICA INTERNĂ DE AVERTIZARE („WHISTLEBLOWING”)

---

2025

