

**Aspecte care trebuie cuprinse în documentația aferentă politicilor privind modul de
îndeplinire a standardelor etice și profesionale ale unei instituții de credit**

(pct.101 din GL 11/2017)

1. readucerea la cunoștința cititorilor a faptului că toate activitățile instituției de credit trebuie să fie desfășurate în conformitate cu legislația aplicabilă și cu valorile corporative ale acesteia;
2. promovarea conștientizării riscurilor printr-o cultură solidă privind riscurile, cu reflectarea așteptărilor organului de conducere conform căreia activitățile nu vor depăși apetitul pentru risc și limitele de risc stabilite de către instituția de credit și nici responsabilitățile respective ale personalului acesteia;
3. enunțarea unor principii și prezentarea unor exemple de comportamente acceptabile și inacceptabile corelate, în special, cu raportarea financiară eronată și conduita neadecvată, cu infracțiunile economice și financiare (inclusiv fraudă, spălarea banilor și practicile antitrust, sancțiunile financiare, darea de mită sau luarea de mită și corupția, manipularea pieței, vânzarea inadecvată și alte încălcări ale legislației în materie de protecție a consumatorului);
4. clarificarea faptului că, în plus față de respectarea cerințelor legale și de reglementare și a politicilor interne, se așteaptă din partea personalului să se comporte în mod onest și cu integritate și să își îndeplinească sarcinile în mod competent, cu atenție și cu diligența corespunzătoare;
5. asigurarea faptului că personalul instituției de credit cunoaște acțiunile disciplinare, acțiunile legale și sancțiunile posibile la nivel intern și extern care pot fi declanșate ca urmare a unei conduite inadecvate și a unor comportamente inacceptabile.