

FONDUL NATIONAL DE GARANTARE A CREDITELOR PENTRU INTREPRINDERILE MICI SI MIJLOCII SA – IFN



CODUL DE ETICA SI CONDUITA IN AFACERI

Membru al:



2022



INTRODUCERE

Codul de Etica si Conduita in Afaceri al FNGCIMM SA - IFN (Fondul) stabileste valorile, principiile si normele de etica si conduita profesionala la care adera toti angajatii Fondului, constituind un ghid pentru coportamentul in relatiile institutionale si interpersonale, interne si externe.

Valorile esentiale ale Fondului, precum si convingerile derivate din acestea sustin realizarea obiectivelor noastre pe termen lung, constituie reperele principale pentru toate actiunile noastre si garanteaza derularea activitatii Fondului pe coordonate compatibile cu cele mai inalte standarde etice. Ele definesc tipul de organizatie catre care aspira Fondul si trebuie sa fie vizibile in toate aspectele ce tin de activitatea noastra, urmarind imbunatatirea performantei, competitivitatii si recunoasterii institutiei pe plan intern si international.

Codul de Etica si Conduita in Afaceri al Fondului (Codul) constituie un element important al sistemului de guvernanta a institutiei si este un cadru prin care se urmareste crearea unui mediu de lucru motivant, onest, transparent si prietenos. Toți angajații Fondului au obligatia să își desfășoare activitatea profesională în conformitate cu regulile și instrucțiunile prezentului Cod, indiferent de funcție, nivel ierarhic sau de durata contractului individual de muncă.

Fondul solicita tuturor angajatilor sa aplice si sa respecte cele mai inalte standarde de integritate in toate imprejurarile, fiecare avand obligatia personala de a se conforma acestor standarde. O politica de conformitate ferma si pozitiva, reflectata integral in politicile Fondului, precum si respectarea normelor si legilor, reprezinta conditii esentiale pentru mentinerea acestor standarde.

Prezentul cod ofera un set de linii directoare pentru conduita angajatilor Fondului, insa nu poate acoperi integral multitudinea de conjuncturi si situatii particulare ce pot sa apara in activitatea curenta. De aceea, este esential sa ne insusim Codul atat in litera cat si in spiritul sau, astfel incat actiunile noastre sa fie ghidate de ceea ce este corect, nu numai de ceea ce este permis.

Conducerea Fondului sustine integral acest Cod si se va asigura ca personalul propriu va actiona in conformitate cu prevederile acestuia, in activitatea profesionala si in relatiile cu toate partile interesate.

Director General,
Dumitru NANCU



PRINCIPII

Mediul economic in care Fondul isi regaseste identitatea organizationala este caracterizat prin dinamism, globalizare si competitie. Intelegem, in acest context complex, sa implementam un set de principii verificate sub aspectul eficientei, care sa asigure cel mai bun echilibru intre provocarile climatului de afaceri modern si exigentele comportamentului etic cerut fiecarui actor al scenei financiare interne si internationale. Din aceste considerente, fiecare salariat al Fondului se obliga:

- *Sa actioneze cu onestitate si corectitudine in relatiile cu clientii, partenerii si entitatile concurente si sa respecte interesele acestora, luand in considerare natura relatiilor de afaceri stabilite cu fiecare, natura serviciilor ce vor fi furnizate acestora si limitele mandatului in care actioneaza;*
- *Sa indeplineasca responsabilitatile specifice functiei detinute cu integritate si sa evite orice actiuni, inactiuni sau practici de business care ar putea prejudicia Fondul.*
- *Sa identifice prevederile legale, normele, regulamentele si conduita profesionala adecvate fiecarei operatiuni prestate in exercitarea atributiilor de serviciu si sa realizeze cu maxima diligenta profesionala interpretarea si aplicarea lor, respectand principiile increderii, onestitatii si integritatii;*
- *Sa manifeste vigilenta si sa gestioneze corect, eficient si cu maxima diligenta orice potential conflict de interese ce ar putea afecta interesele Fondului;*
- *Sa obtina si sa mentina nivelul de competenta profesionala adecvat responsabilitatilor functiei detinute si sa persevereze in continuarea pregatirii de specialitate, in scopul adecvarii si diversificarii/dezvoltarii cunostintelor, aptitudinilor si expertizei;*
- *Sa se abtina sa actioneze in orice situatie in care nu dispune de competenta sau cunostintele de specialitate necesare, cu exceptia cazurilor in care ii este asigurata consilierea si asistenta la un nivel care sa ii permita sa execute sarcina intr-o maniera profesionista.*
- *Sa se preocupe, in permanenta, de mentinerea celor mai inalte standarde etice si profesionale.*

VALORI SI CONVINGERI

Valorile noastre						
PERFORMANTA	INTEGRITATE	DISCIPLINA	RESPECT	RESPONSABILITATE	PROFESIONALISM	EXCELENTA
Convingerile noastre						
Actionam cu responsabilitate si eficienta pentru atingerea obiectivelor Fondului.	In toate actiunile noastre respectam cadrul legal, in litera si spiritul sau	Aparam prestigiul institutiei si promovam interesele acesteia	Ne respectam angajatii, clientii, partenerii si concurenta	Ne asumam responsabilitatea deciziilor si actiunilor proprii	Descurajam ferm incompetenta, lipsa de implicare in activitate si dezinteresul fata de munca la nivelul angajatilor Fondului.	Analizam in permanenta evolutiile mediului economic, pentru a elabora noi produse si servicii
Investim in pregatirea si perfectionarea profesionala continua a angajatilor	Avem o atitudine obiectiva, impartiala si neutra fata de orice interes politic, economic, religios sau de alta natura	Protejam informatiile institutiei si pe cele ale clientilor, conform legilor in vigoare	Combatem discriminarea de orice natura si asiguram egalitatea de sanse si tratament cu privire la dezvoltarea carierei.	Respectam principiul prudențialității si depunem eforturi pentru prevenirea si diminuarea riscurilor operationale	Evaluam in permanenta calitatea actului profesional exercitat de angajatii Fondului.	Ne propunem sa oferim clientilor nostri cele mai bune solutii, adaptate intereselor si proiectelor de afaceri
Urmărim obtinerea unor performante durabile, prin asigurarea echilibrului între riscuri si oportunitati	Promovam o conduita onesta in relatiile de afaceri si sustinem masurile de sanctionare a ilegalitatilor	Utilizam resursele institutiei in mod rational si strict profesional	Tratam cu maxima seriozitate sesizarile clientilor referitoare la relatia cu Fondul	Sustinem si participam la demersurile destinate combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si a oricaror alte infractiuni	Promovam si respectam diversitatea de opinii si dialogul constructiv, caracteristici esentiale ale unui mediu de lucru motivant	Urmărim indeplinirea celor mai bune standarde profesionale de catre angajatii Fondului

PERFORMANTA

Viziunea Fondului este orientata spre constructia unei strategii de afaceri pe termen lung, care sa ofere garantia stabilitatii si durabilitatii si dobandirea unei pozitii de top in mediul financiar. Suntem preocupati de mentinerea unui echilibru constant intre riscurile si oportunitatile de afaceri, astfel incat sa minimizam potentialele pierderi si sa maximizam viitoarele profituri, atat pentru noi cat si pentru clientii si partenerii nostri. Asiguram realizarea acestor obiective prin implementarea unor mecanisme eficiente de supraveghere, control si management.

Bazandu-ne exclusiv pe calitatea produselor furnizate si a serviciilor prestate de angajatii Fondului, este exclusa orice apelare la practici profesionale lipsite de onestitate sau ilegale.

Cheia succesului: personalul Fondului

Suntem convinsi ca atingerea obiectivelor propuse si a nivelului de performanta dorit este posibila doar prin angajarea, motivarea si promovarea persoanelor care dispun de calitati profesionale si morale compatibile cu valorile Fondului. Este incurajata si sustinuta de Fond dezvoltarea abilitatilor si competentelor profesionale ale angajatilor prin participarea la cursuri de specialitate, seminarii, conferinte.

La același nivel de pregătire profesională, Fondul oferă șanse egale angajaților și va aplica numai acele politici prin intermediul cărora angajații sunt selectați, instruiți, evaluați și recompensați în funcție de performanța în activitatea desfășurată și de comportament.

RESPONSABILITATEA TA:

- Ai in vedere, in primul rand, asigurarea echilibrului dintre riscuri si oportunitati;
- Acorda importanta realizarii obiectivelor pe termen lung ale Fondului;
- Fii eficient, in realizarea atributiilor profesionale;
- Manifesta interes pentru dezvoltarea continua a pregatirii profesionale ;

INTREABA-TE:

- Operatiunea pe care intentionez sa o realizez prezinta potentiale riscuri ?
- Dispun de experiza necesara pentru evaluarea si gestionarea riscului?
- Am luat masurile necesare pentru asigurarea dezvoltarii profesionale proprii sau a subalternilor?
- Am evaluat corect performanta profesionala a persoanelor pe care intentionez sa le recompensez?

VALORILE SI CONVINGERILE NOASTRE

INTEGRITATE

Respectarea atat a cadrului legal si de reglementare, cat si onorarea angajamentelor asumate reprezinta imperativul absolut al activitatii Fondului. Dorim sa castigam si sa confirmam increderea clientilor, partenerilor si societatii prin promovarea unei conduite oneste si transparente in afaceri si prin deplina conformare la regulile ce guverneaza domeniul financiar.

Fiecare angajat al Fondului are obligatia de a actiona pentru prevenirea concurenței neloiale, a abuzurilor pe piață și împotriva unei conduite imorale din partea actorilor din domeniu. Fondul aplică politici și practici etice care îi tratează în mod egal pe competitori. Fondul își desfășoară activitatea cu bună credință, potrivit uzanțelor oneste, cu respectarea tuturor instituțiilor cu activitate similară existente pe piață și a cerințelor privind concurența loială.

Nu toleram sub nicio forma actele de coruptie si demersurile ce exced sfera legalitatii. Angajaților le este interzisă acceptarea de cadouri, beneficii sau alte foloase necuvenite din partea clienților (ex: vacanțe, etc.), în legătură cu desfășurarea activităților profesionale. Pot face excepție cadourile cu valoare simbolică sau participările la evenimente publice al căror refuz ar putea afecta relația Fondului cu clientii.

Cadourile cu valoare simbolică sunt acele cadouri fara valoare materiala deosebita (cadouri de curtoazie), oferite de parteneri cu anumite ocazii asociate, de obicei, practicilor de afaceri (aniversari, sarbatori, etc.)

Conflictul de interese

Pentru a preveni aparitia oricaror factori subiectivi ce ar putea deteriora sau afecta relatiile Fondului cu ceilalti actori ai domeniului de referinta, acordam o atentie deosebita problematiei asociate conflictelor de interese, in sensul identificarii unor mijloace eficiente de evitare si gestionare a acestora

Angajatii Fondului sunt obligati sa cunoasca prevederile legale ce definesc si reglementeaza conflictul de interese si sa declare imediat o astfel de situatie superiorului ierarhic sau, daca este necesar, conducerii Serviciului Conformitate si Protectia Datelor cu Caracter Personal.

RESPONSABILITATEA TA:

-Analizeaza, sub aspectul integritatii, toate deciziile pe care le iei;

-Actioneaza intr-o maniera onesta si deschisa, reprezinta interesele Fondului in mod corect;

-Nu te implica in practici neconcurentiale sau abuzive;

- Evita conflictul de interese si declara orice suspiciune cu privire la existenta unei astfel de situatii;

INTREABA-TE:

-Am actionat onest si in conformitate cu exigentele profesionale ?

-Dauneaza conduita mea intereselor justificate ale unei terte parti?

- Actiunea mea, in calitate de angajat al Fondului, intruneste elementele conflictului de interese?

- Pot sa apreciez singur daca ma aflu in situatia existentei unui conflict de interese sau ar fi mai bine sa imi anunt superiorul ori conducerea Serviciului Conformitate?

DISCIPLINA

Fondul acorda o atentie deosebita indeplinirii angajamentelor asumate fata de clienti, parteneri si societate, urmarind incadrarea deplina in prevederile cadrului legal si contractual. Aceasta conduita este esentiala pentru cladirea si consolidarea bunei reputatii a Fondului in mediul financiar, iar in viziunea noastra reputatia constituie cel mai important activ al oricarei companii.

Principala datorie a fiecarui angajat al Fondului este cea de a proteja si promova, prin propria atitudine si conduita, buna reputatie a institutiei. Onorarea angajamentelor si obligatiilor Fondului fata de clienti, parteneri si societate nu poate fi realizata fara implicarea responsabila si eficienta a fiecarui angajat.

Protectia informatiilor

Acordam o importanta deosebita respectarii principiului confidentialitatii informatiilor. Angajatii Fondului sunt obligati sa sa protejeze si sa nu dezvaluie informatiile obtinute in exercitarea atributiilor profesionale, referitoare la activitatea Fondului sau care privesc relatia cu clientii si partenerii.

Obligatia pastrarii confidentialitatii nu este opozabila autoritatilor judiciare sau de supraveghere, in conditiile expres prevazute de lege. Angajatii Fondului au datoria asigurarii si mentinerii climatului de legalitate si securitate a informatiilor.

Utilizarea resurselor Fondului

Angajatii Fondului sunt constienti de importanta utilizarii resurselor institutiei intr-un mod rational, eficient si prudent. In nicio imprejurare angajatii Fondului nu vor utiliza resursele institutiei si nici nu vor uza de pozitia lor profesionala pentru a dobandi foloase sau avantaje necuvenite, ori pentru a influenta optiunile politice sau civice ale altor persoane.

RESPONSABILITATEA TA:

- Asigura-te ca operatiunea pe care intentionezi sa o faci este legala si se incadreaza in prevederile contractuale ;
- Respecta termenele si obligatiile asumate fata de clienti si parteneri ;
- Protejeaza secretul profesional, in conditiile legii;
- Utilizeaza resursele institutiei cu responsabilitatea unui adevarat proprietar.

INTREABA-TE:

- Operatiunea pe care intentionez sa o realizez poate afecta reputatia Fondului?
- Am depus toate diligentele necesare pentru onorarea obligatiilor contractuale asumate?
- Informatia pe care intentionez sa o diseminez este confidentiala? Daca da, sunt intrunite conditiile legale pentru dezvaluirea acesteia?

RESPECT

Respectul fata de colegi, clienti, parteneri, companii concurente si societate constituie un imperativ in conduita angajatilor Fondului. Acordam o atentie deosebita modalitatii in care sustinem interesele clientilor si suntem preocupati in permanenta de identificarea solutiilor optime adaptate scopurilor acestora.

Combaterea discriminarii

În rândul angajaților nu se tolerează acte de discriminare, directă sau indirectă, pe baze religioase, de rasă, de etnie, de gen sau orientare sexuală, de origine socială, de opțiune politică, de invaliditate, de sarcină, de vârstă, de caracteristici genetice, de apartenență sau activitate sindicală sau de orice altă natură. Se interzic categoric orice acte de indecență, hărțuire sexuală sau de orice altă natură care pot să afecteze demnitatea umană, prestigiul și imaginea angajaților Fondului.

Sesizarile si reclamatii

Tratam cu maxima seriozitate sesizarile si reclamatii adresate Fondului si le solutionam cu operativitate si eficienta, pentru asigurarea unui cadru optim de derulare a afacerilor si mentinerea unor bune relatii cu clientii.

RESPONSABILITATEA TA:

-Acorda-le celorlalti respectul care vrei sa iti fie acordat;

-Identifica solutiile optime si legale pentru satisfacerea intereselor clientilor;

- Trateaza cu impartialitate, prompt si corect sesizarile si reclamatii clientilor.

INTREABA-TE:

-Pot sa ofer clientului o solutie mai buna decat cea pe care am pregatit-o?

-Atitudinea mea poate fi considerata ca nepotrivita in relatiile cu ceilalti ?

- Deciziile mele profesionale sunt influentate de prejudecati, preferinte sau alti factori subiectivi?

VALORILE SI CONVINGERILE NOASTRE

RESPONSABILITATE

In viziunea Fondului, responsabilitatea constituie un atribut fundamental al oricarei institutii implicate in derularea unor proiecte importante, financiare sau de alta natura, reprezentand, totodata, un criteriu important pentru modul in care este perceputa organizatia din punct de vedere reputational.

Acordam atentie atat responsabilitatii institutiei in relatiile cu clientii, partenerii si societatea, in ansamblul sau, cat si responsabilitatii angajatilor Fondului.

Angajatii Fondului isi asuma intreaga responsabilitate pentru deciziile profesionale, conform nivelului de competenta

Spalarea banilor si finantarea terorismului

Angajatii Fondului acționează cu determinare pentru aplicarea si respectarea legislatiei in domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, Orice suspiciune în acest sens trebuie raportată cu prioritate autoritatilor abilitate.

Responsabilitate sociala

Responsabilitatea socială constituie o parte a guvernantei corporative responsabile a Fondului și trebuie să fie conformă cu strategia și obiectivele sale. Fondul și angajații săi nu se vor implica, direct sau indirect, in nicio tranzacție sau proiect prin care se urmareste realizarea sau facilitarea realizarii unor operatiuni ce contravin normelor legale.

Responsabilitatea fata de mediu

Angajatii Fondului inteleg importanta protejarii mediului inconjurator, context in care depun toate diligentele necesare pentru exercitarea atributiilor profesionale prin mijloace cat mai putin poluante, urmarind in permanenta alegerea unor solutii care sa asigure echilibrul intre protectia mediului si activitatile specifice desfasurate conform cadrului normativ in domeniu.

RESPONSABILITATEA TA:

- Nu iti asuma, in nume personal sau in numele Fondului, obligatii profesionale pe care nu le poti realiza;
- Verifica daca operatiunea/tranzactia pe care vrei sa o realizezi corespunde nivelului tau de competenta;
- Asigura-te ca ai respectat legislatia in domeniul spalarii banilor si finantarii terorismului;

INTREABA-TE:

- Dispun de competenta necesara pentru realizarea operatiunii/tranzactiei? Am certitudinea ca imi voi putea respecta obligatiile asumate?
- Au fost efectuate verificarile necesare in evidentele privind sanctiunile internationale si persoanele suspectate de terrorism?
- Am elemente de suspiciune in ceea ce priveste legitimitatea scopului urmarit de beneficiarii produselor si serviciilor pe care le ofer?

PROFESIONALISM

Suntem constienti de rolul important pe care Fondul il are in societate si intelegem sa ne indeplinim obligatiile ce deriva din acest rol cu maxima eficienta si competenta profesionala.

Dorim sa participam la dezvoltarea mediului economic national si sa contribuim la toate schimbarile pozitive de la nivelul societatii, aceste obiective fiind insusite de toti angajatii Fondului.

Din aceste considerente ne asiguram ca la nivelul fiecarei structuri operationale a Fondului sa existe echipe formate numai din persoane care, pe de o parte, dispun de cunostintele profesionale si expertiza necesare cerintelor functiei indeplinite si, pe de alta parte, sunt atasate obiectivelor si viziunii strategice a Fondului. Pretindem de la angajatii nostri **implicare, initiativa si profesionalism**, attribute care, dealtfel, definesc esenta strategiei de afaceri a Fondului in mediul economic actual.

Sanctionam cu fermitate incompetenta si atitudinile ce pericliteaza sau tergiverseaza realizarea obiectivelor Fondului. Acordam o importanta deosebita evaluarii periodice a performantelor profesionale ale angajatilor, in scopul sesizarii si remedierii operative a oricaror eventuale deficiente cu potential de afectare a intereselor institutiei. Sustinem recompensarea meritelor si realizarilor, precum si sanctionarea abaterilor si a atitudinilor contrare intereselor institutiei. Promovam si respectam diversitatea de opinii pentru a crea un mediu organizational pozitiv, propice lucrului in echipa, astfel incat fiecare angajat sa fie motivat in munca, pentru atingerea obiectivelor institutiei.

RESPONSABILITATEA TA:

- Fii constient de responsabilitatile care iti revin in calitate de angajat al Fondului si nu iti compromite reputatia profesionala;
- Intelege si accepta obiectivele si strategia Fondului, participa la realizarea acestora prin cele mai bune diligente profesionale;
- Evalueaza cu obiectivitate performantele profesionale ale subalternilor si adopta deciziile manageriale adecvate;

INTREABA-TE:

- Am inteles obiectivele si strategia Fondului si sunt convins ca pot contribui la realizarea lor?
- Prin activitatea mea profesionala imi ajut echipa sa obtina performantele dorite?
 - Toti membrii structurii pe care o conduc corespund exigentelor profesionale asociate posturilor detinute?
- Am luat in considerare si opinia colegilor atunci cand am elaborat diverse propuneri sau solutii ?

VALORILE SI CONVINGERILE NOASTRE

EXCELENTA

Suntem dedicati excelentei si performantei in activitate, urmarind in permanenta oferirea unor solutii eficiente si durabile, adaptate evolutiilor pietei si intereselor de afaceri ale clientilor. Dorim sa ne mentinem si sa ne consolidam pozitia in elita institutiilor financiare romanesti, bazandu-ne exclusiv pe calitatea serviciilor si produselor oferite, precum si pe profesionalismul, integritatea si responsabilitatea angajatilor Fondului.

Pe aceasta linie, Fondul încurajează și sprijină inițiativa, spiritul inovativ si asumarea de riscuri în limite acceptabile, stabilind insa ca imperativ deplina conformare la prevederile legale si normele etice.

Suntem deschisi la nou, la diversitate si la provocari, iar clientii nostri sunt constienti de faptul ca derulam o continua activitate de analiza si cercetare a pietei financiare, pentru a crea noi produse si servicii cu care sa venim in intampinarea intereselor lor. Cautam in permanenta sa facem lucurile mai bine si sa reducem potentialele riscuri. Suntem preocupati ca intreaga noastra activitate sa se deruleze in conformitate cu normele legale si evaluam cu atentie riscurile financiare, operationale si reputationale asociate fiecarei noi operatiuni.

Consideram ca performanta in afaceri a institutiei este strans legata de profesionalismul personalului Fondului. De aceea, cautam sa-i aducem in echipa noastra pe cei mai buni si conditionam pastrarea calitatii de angajat al Fondului de respectarea unor inalte standarde profesionale precum si de prevederile prezentului Cod.

RESPONSABILITATEA TA:

- Analizeaza evolutiile si tendintele pietei financiare, identifica si propune noi posibilitati de dezvoltare a activitatii Fondului;
- Familiarizeaza-te cu specificul activitatii derulate de clienti si gandeste-te la solutii diferite pentru a veni in intampinarea lor ;
- Evalueaza riscurile financiare, operationale si reputationale asociate noilor produse si servicii ;

INTREABA-TE:

- Noua solutie pe care vreau sa o propun raspunde cerintelor pietei si este conforma normelor legale?
- Sunt rezonabile si gestionabile riscurile induse de noile produse si servicii pe care intentionez sa le ofer?
- Am constatat scaderea nivelului profesional al membrilor echipei pe care o conduc? Am identificat cauzele? Ce masuri ar trebui sa iau?

CONDUITA ETICA– (1) IN RELATIILE FONDULUI CU PARTENERII, CLIENTII SI INSTITUTIILE CONCURENTE

Fondul aplică politici și practici etice care îi tratează în mod egal pe competitori. Fondul își desfășoară activitatea cu bună credință, potrivit uzanțelor oneste, cu respectarea tuturor instituțiilor cu activitate similară existente pe piață și a cerințelor privind concurența loială.

În acest sens, Fondului și angajaților săi le **revin următoarele obligații principale:**

- Să nu inducă în eroare un client sau un potențial client prin declarații înșelătoare cu privire la acordarea unor compensații sau altor beneficii, sau cu privire la scutirea de la plata unor comisioane, cu scopul obținerii acordului de inițiere a unei relații contractuale, pe care ulterior să nu le onoreze, doar pentru a obține un avantaj față de concurență;
- Să nu atragă prin oferte agresive de angajare salariații unei alte instituții concurente, în detrimentul acesteia;
- Să nu atragă clienții altor instituții concurente, prin folosirea unor practici și metode contrare uzanțelor oneste (denigrarea concurenței, a activității, produselor sau a personalului acesteia);
- Să nu comunice sau să răspândească voit afirmații tendențioase referitoare la o instituție concurentă sau la serviciile acesteia, afirmații de natură să dăuneze bunului mers al activității instituției concurente;
- Să nu ofere, promită sau acorde – mijlocit sau nemijlocit – daruri sau alte avantaje angajaților unei instituții concurente pentru ca aceștia să divulge informații confidențiale sau proceduri interne, pentru a cunoaște sau a folosi clienții concurentului sau pentru a obține alte foloase pentru sine ori pentru o altă persoană în dauna concurentului;
- În comunicările Fondului adresate partenerilor, clientilor și instituțiilor concurente trebuie să se respecte adevărul, evitând orice practică înșelătoare;
- Să nu desfășoare orice altă activitate de natură să creeze o situație de avantaj imoral în dauna unor instituții concurente.

CONDUITA ETICA– (2) IN RELATIILE DINTRE FOND SI ANGAJATI

▪Angajații Fondului trebuie **să se comporte loial** față de instituție. În acest sens, angajaților Fondului le revin următoarele **obligații principale**:

▶**Să nu exprime public aprecieri neconforme cu realitatea** în legătură cu activitatea Fondului, cu politicile și strategiile acestuia;

▶**Să nu dezvăluie informații care nu au caracter public**, în alte condiții decât cele prevăzute de lege, atât în perioada în care au calitatea de angajați ai Fondului, cât și după încetarea relațiilor de muncă;

▶**Să nu utilizeze resursele Fondului și să nu facă uz de poziția lor profesională** pentru a dobândi foloase necuvenite sau pentru a influența opțiunile politice sau civice ale altor persoane.

▪În situații de comunicare publică, în exteriorul instituției, angajații Fondului **vor respecta limitele mandatului de reprezentare** încredințat.

▪**Protejarea eficientă, utilizarea și creșterea activelor Fondului** sunt obligații de bază ale tuturor angajaților, prin folosirea optimă a tuturor resurselor disponibile.

▪**Este interzisă sustragerea și/sau copierea ilegală a documentelor și/sau aplicațiilor software** din cadrul Fondului. Pentru a asigura protecția bunurilor societății, angajații sunt responsabili pentru ținerea și păstrarea unor evidențe corecte și complete, la zi, și pentru respectarea măsurilor stabilite în urma controalelor. Evidențele includ toate rapoartele, documentele, notele interne, conturile, situațiile financiare sau documentele justificative pentru costuri.

▪Angajații Fondului trebuie **să coopereze total cu structurile interne de audit, control și conformitate**, în vederea oferirii unor informații pertinente și relevante, precum și pentru dezvoltarea și implementarea măsurilor luate în remedierea deficiențelor semnalate de controale.

CONDUITA ETICA– (2) IN RELATIILE DINTRE FOND SI ANGAJATI

- Convorbirile telefonice personale ale angajaților trebuie să fie scurte și discrete. Comunicarea pe calculator (Internet, Intranet, e-mail) trebuie să se **realizeze în conformitate cu reglementările interne** emise de către Direcția IT în acest domeniu.
- Pentru protejarea intereselor sale economice si reputationale, Fondul **are dreptul de a monitoriza** modalitatea in care sunt accesate si utilizate resursele si facilitatile electronice de stocare, prelucrare si transmitere a informatiilor, aflate in proprietatea sau posesia sa legala. *Fondul nu se angajează în monitorizarea comunicațiilor angajaților, dar, în cazul unor suspiciuni întemeiate de încălcare a măsurilor de securitate a informațiilor si nerespectare a prevederilor prezentului Cod, își rezervă dreptul de a monitoriza, de a accesa, de a recupera, de a citi și/sau de a divulga comunicatiile angajatilor, efectuate prin intermediul echipamentelor aflate în proprietatea sau posesia legala a Fondului, în stricta conformitate cu prevederile politicilor de securitate a informațiilor și cu reglementările legale in vigoare.*
- Fondul acordă o atenție deosebită **evitării conflictului de interese sau oricărei încălcări a independenței profesionale**, în conformitate cu prevederile legale în materie. Orice situație de conflict de interese trebuie să fie imediat declarată.
- Fondul recunoaște angajaților **săi dreptul de a avea un rol civic activ**, dar aceste activități trebuie desfășurate strict în afara locului de muncă. În aceste activități, angajații nu trebuie să facă uz de funcția deținută în cadrul Fondului și nu trebuie să aducă vreun prejudiciu reputației acestuia.
- Fondul încurajează și sprijină **inițiativa și responsabilitatea** față de munca depusă.
- Fondul incurajaza si respectă **diversitatea de opinii** pentru a crea un mediu organizațional pozitiv, propice lucrului în echipă, astfel încât fiecare angajat să fie motivat în muncă, pentru atingerea obiectivelor instituției.
- Fondul **oferă șanse egale angajaților** și va aplica numai acele politici prin intermediul cărora angajații sunt selectați, instruiți, evaluați și recompensați în funcție de performanța în activitatea desfășurată și de comportament.
- Fondului asigură **egalitatea de șanse și tratament cu privire la dezvoltarea carierei personalului** si aplicarea cu obiectivitate a procedurilor si prevederilor legale cu privire la propunerile de promovări precum si la acordarea de stimulente materiale sau morale.

CONDUITA ETICA– (3) IN RELATIILE DINTRE ANGAJATI

- Indiferent de funcția deținută, angajații Fondului adoptă un **comportament bazat pe respect, bună credință, corectitudine, imparțialitate, obiectivitate și amabilitate**. La toate nivelurile ierarhice, între angajați trebuie creat și păstrat un climat profesional și echilibrat la locul de muncă, în vederea desfășurării activităților în condiții bune și eficiente.
- Între colegi, **relațiile trebuie să se bazeze pe cooperare, evitându-se comportamentul autocratic**. În plus, angajații trebuie să acorde o atenție specială transferului reciproc de informații și cunoștințe, cu scopul de a servi intereselor Fondului.
- În rândul angajaților **nu se tolerează acte de discriminare**, directă sau indirectă, pe baze religioase, de rasă, de etnie, de gen sau orientare sexuală, de origine socială, de opțiune politică, de invaliditate, de sarcină, de vârstă, de caracteristici genetice, de apartenență sau activitate sindicală sau de orice altă natură. Se interzic categoric orice acte de indecență, hărțuire sexuală sau de orice altă natură care pot să afecteze demnitatea umană, prestigiul și imaginea angajaților Fondului.
- În cadrul Fondului, **se respectă diversitatea de opinii** pentru a crea un mediu organizațional pozitiv, propice lucrului în echipă, astfel încât fiecare angajat să fie motivat în muncă, pentru atingerea obiectivelor instituției.
- La locul de muncă, angajații vor respecta prevederile Legii nr. 15/2016 pentru prevenirea și combaterea consumului produselor din tutun. Este interzis **consumul de substanțe ilegale și băuturi alcoolice**.

CONDUITA ETICA– (4) IN CONFLICTUL DE INTERESE

Reprezinta acea situație sau împrejurare în care **interesul personal, direct ori indirect, al personalului și membrilor structurii de conducere ai Fondului contravine interesului instituției, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor care le revin în exercitarea atribuțiilor de serviciu;**

Din aceasta perspectiva, conflictul de interese este definit ca situatia in care administratorii si angajatii Fondului, in exercitarea mandatului sau a atributiunilor de serviciu, au indeplinit un act sau au participat la luarea unei decizii prin care au obtinut, direct sau indirect, un folos patrimonial pentru ei, pentru sotii/sotiile lor, pentru o ruda sau pentru un afin pana la gradul al doilea inclusiv sau pentru o alta persoana cu care s-au aflat in raporturi comerciale in ultimii 5 ani sau din partea careia a beneficiat sau beneficiaza de foloase materiale de orice fel.

- Toti angajatii trebuie sa se asigure ca interesele lor nu intra in conflict cu sarcinile pe care le au in cadrul Fondului sau in raporturile cu clientii.

- Conflictele de interese pot aparea dintr-o relatie stransa (personala) dintre angajati si clienti, reprezentantii partenerilor de afaceri sau alti angajati.

- In particular, posibile conflicte de interese pot aparea, in legatura cu cadourile, invitatiile, incheierile de contracte cat si tranzactiile realizate in executarea atributiunilor de serviciu.

- O categorie distincta de conflicte de interese se manifestă atunci când angajații au o relație de conducere, control sau supraveghere cu o rudă apropiată aflată în exercițiul funcțiunii. Angajaților li se cere să anunțe asemenea relații cu rudele apropiate:

- (i) la începerea relațiilor de muncă;

- (ii) în cazul primirii de noi competențe de serviciu; și

- (iii) în cazul oricăror modificări, dacă din acestea rezultă un conflict de interese, prin completarea unei declarații care se va atașa dosarului de personal (Anexa 2).

Aceste situatii vor fi raportate Serviciului Conformitate și Protecția Datelor cu Caracter Personal, care va efectua activități specifice de verificare și analiză, cu respectarea prevederilor legale și a Politicii privind Conflictele de Interese la nivelul FNGCIMM SA IFN (Anexa 4).

CONDUITA ETICA– (5) INCOMPATIBILITATI

Incompatibilitățile reflectă acele situații în care un manager/angajat exercită mai multe funcții în același timp, deși este interzis de lege, reglementările fiind specificate în Legea nr. 161/2003 *privind unele măsuri pentru asigurarea transparenței în exercitarea demnităților publice, a funcțiilor publice și în mediul de afaceri, prevenirea și sancționarea corupției*.

Reglementarea incompatibilităților vizează protejarea valorilor sociale care privesc imparțialitatea în exercitarea funcțiilor publice/private, având în vedere că funcțiile exercitate în stare de incompatibilitate se influențează sau se pot influența reciproc, funcția la care s-a făcut referire nemaiputând fi exercitată în condiții de obiectivitate și imparțialitate, fiind, astfel, vătămat principiul supremației interesului public ori protejarea obiectivelor asumate de entitățile particulare.

Administratorii, persoanele cu funcție de conducere și salariații FNGC IMM SA IFN au obligația depunerii tuturor diligențelor necesare pentru identificarea și raportarea eventualelor stări de incompatibilitate intervenite în perioada în care se afla în raporturi contractuale cu Fondul, în conformitate cu prevederile legale și cele ale Politicii privind incompatibilitățile la nivelul FNGC IMM SA IFN (Anexa 5) .

PROTECTIA SI PROMOVAREA VALORILOR SI CONVINGERILOR FONDULUI

Valorile si Convingerile Fondului, asa cum au fost statuate in prezentul Cod, reprezinta un mijloc de afirmare a identitatii organizationale si o garantie a prevalentei, la nivelul institutiei noastre, a principiilor legalitatii, concurentei loiale si eticii in relatiile de afaceri. Protectia Valorilor si Convingerilor Fondului reprezinta un obiectiv organizational important si constituie una dintre principalele obligatii ale angajatilor institutiei.

Codul este o reglementare internă, ce produce consecințe juridice în baza legislației din domeniul dreptului muncii și **orice nerespectare poate fi sancționată prin măsuri disciplinare, inclusiv încetarea raporturilor de muncă, în conformitate cu legislația în vigoare aplicabilă.**

Responsabilitatea respectarii prevederilor Codului revine fiecarui angajat al Fondului, iar monitorizarea acestui proces la nivel institutional se realizeaza prin intermediul consilierului de etica din cadrul Serviciului Conformitate si Protectia Datelor cu Caracter Personal. Functia de conformitate, ce este asigurata prin intermediul unei structuri organizationale distincte si anume desemnate in acest scop – respectiv Serviciul Conformitate si Protectia Datelor cu Caracter Personal - reprezinta mijlocul principal de operationalizare a masurilor destinate protectiei si promovarii Valorilor si Convingerilor Fondului.

Angajații Fondului sunt informați cu privire la prevederile Codului prin publicarea acestuia pe intranet. Codul se publică și pe pagina de Internet a instituției, pentru informarea publicului și pentru crearea posibilității de a primi din partea acestuia sesizări privind eventualele abateri de la prevederile Codului, săvârșite de angajații Fondului.

Fondul își rezervă dreptul, atunci când este obligat sau când implicațiile îi pot genera riscuri reputaționale, să raporteze autorităților de supraveghere sau organelor legale, după caz, încălcările prevederilor Codului de etică și conduită.

.

ADEZIUNEA LA CODUL DE ETICA SI CONDUITA IN AFACERI AL FNGCIMM – SA IFN

Fondul solicita fiecarui angajat sa citeasca, sa isi insuseasca si sa respecte prevederile prezentului Cod. **Acțiunea sau inacțiunea unui salariat al Fondului care contravine prevederilor prezentului Cod constituie o abatere grava, ce poate atrage sanctiuni disciplinare, în conformitate cu legislația în vigoare aplicabilă.**

Orice angajat **care deține informații despre încălcarea oricaror prevederi legale sau ale prezentului Cod are obligația de a le raporta fără întârziere superiorilor direcți sau consilierului de etica din cadrul Serviciului Conformitate si Protectia Datelor cu Caracter Personal.** Toate raportările sunt tratate confidențial, iar angajații nu vor suferi niciun dezavantaj ca urmare a unor rapoarte transmise cu bună credință. De asemenea, poate face sesizări orice persoană fizică sau juridică, care, în relațiile cu membrii echipei Fondului, apreciaza ca au fost incalcate normele prezentului Cod.

Sesizările se depun sau se transmit la registratura de la sediul central al FNGCIMM, în plic închis adresat Directorului General al instituției sau prin e-mail la adresa integritate@fngcimm.ro. Cei care sesizează abateri de la normele Codului trebuie să aibă în vedere o justificare temeinică a faptelor expuse, pentru a evita formularea unor sesizări sau plângeri calomnioase, cu scopul doar de a denigra o anumită persoană sau un grup de persoane. Sesizările anonime nu vor fi luate în considerare.

Sesizările primite sunt tratate conform prevederilor Regulamentului Intern, și vor primi răspuns în termen de 30 de zile de la data înregistrării. Cercetarea circumstanțelor în care a fost săvârșită o faptă incriminată, încadrarea acesteia ca fiind abatere de la etică și stabilirea unor eventuale sancțiuni se va realiza cu respectarea prevederilor legale și a **regulamentelor interne.**

Codul poate fi modificat ori de câte ori o cer necesitățile legate de modificarea legislației de referință, de creșterea calității serviciului furnizat, precum și de buna administrare în realizarea obiectivelor instituției.

În vederea conformării la prevederile prezentului Cod, toți angajații Fondului completează un set de documente, ce vor fi atasate dosarului de personal, respectiv:

- Declaratia de adeziune la prevederile Codului (Anexa 1);
- Declaratia privind conflictul de interese (Anexa 2);
- Angajamentul de confidentialitate (Anexa 3).
- De asemenea, prevederile prezentului Cod se completează cu prevederile Politicii privind Conflictele de interese (Anexa 4) și cu cele ale Politicii privind Incompatibilitatile (Anexa 5).

Prezentul Cod intră în vigoare în termen de 5 zile lucrătoare de la data aprobării lui de către Consiliul de Administrație al Fondului.

Începând cu data intrării în vigoare a prezentului Cod, se abrogă prevederile Codului de etică aprobat de Consiliul de Administrație în 2016.