



**PROCEDURA PRIVIND RAPORTAREA ȘI EXAMINAREA
DEZVĂLUIRILOR PRIVIND ÎNCĂLCĂRI ALE LEGII ȘI A
CONDUITELOR INACCEPTABILE ÎN CADRUL
OCN „SEBO CREDIT” SRL**

***APROBAT:
Administrator OCN „SEBO CREDIT” SRL
Sergiu CHERDIVARA***

CHIȘINĂU 2025

1. SCOP, OBIECTIVE

1.1. Scop

Prezenta Procedură stabilește principiile și cadrul de reglementare prin care OCN „SEBO CREDIT” SRL (*în continuare Companie*) primește, evaluează și investighează dezvăluirile privind încălcări ale legii în cadrul companiei și de recunoaștere în calitate de avertizor de integritate a salariaților companiei.

În partea nereglementată de prezenta Procedură precum și în cazul potențialelor divergențe între prevederile prezentei Proceduri și prevederile legislației în vigoare aferent dezvăluirilor privind încălcări ale legii, compania va aplica și respecta prevederile legislației în vigoare.

Subsidiar, prezenta Procedură are drept scop crearea unui mediu corporativ propice în care salariații, clienții și alte persoane terțe se vor simți liberi să semnaleze raportări asupra unei conduite inacceptabile în cadrul companiei.

OCN „SEBO CREDIT” SRL, se angajează să mențină cele mai înalte standarde de deschidere, responsabilitate, integritate, onestitate și transparență, care sunt parte importantă a valorilor de bază ale companiei, prin urmare, prezenta Procedură este un element important în identificarea comportamentelor corupte, ilegale, lipsite de etică sau a altor conduite inacceptabile, urmărind să protejeze compania de riscuri financiare, juridice și/sau reputaționale.

1.2. Obiective

Obiectivele propuse prin prezenta Procedură sunt definirea procesului de raportare, înregistrare și examinarea dezvăluirilor, precum și a conduitelor inacceptabile, asigurând confidențialitatea informațiilor și protecția persoanelor care fac astfel de dezvăluiri, pentru a le proteja împotriva oricăror repercusiuni nefavorabile directe sau indirecte.

2. DOMENIUL DE APLICARE

Prezenta Procedură se aplică tuturor salariaților companiei și tuturor părților care interacționează într-o relație cu compania.

3. DEFINIȚII

Avertizare de integritate – *dezvăluirea unor informații obținute în context profesional, referitoare la încălcări ale legii care amenință ori prejudiciază drepturile unei persoane sau interese ocrotite de lege, înregistrată în Registrul*

dezvăluirilor privind încălcări ale legii;

Avertizor de integritate – *persoana fizica care efectuează o avertizare de integritate sau dezvăluie public informații referitoare la încălcări ale legii, obținute în context profesional;*

Context profesional – *activități profesionale, actuale sau anterioare, de orice natură, remunerate sau nu, desfășurate în cadrul entităților publice și private, în baza cărora persoanele pot obține informații referitoare la încălcări ale legii și pot suferi răzbunări în cazul dezvăluirii acestora.*

Conduită inacceptabilă – *acțiune ce se referă la orice acțiune și/sau omisiune într-un context legat de muncă sau care afectează procesele, care este sau ar putea fi dăunătoare sau să periclitaze activitatea companiei și/sau salariatăii săi, inclusiv: comportamentul ilegal, neloial sau lipsit de etică, încălcarea legilor și reglementărilor interne;*

Dezvăluire internă de încălcare a legii – *comunicare verbala sau scrisă a oricăror informații referitoare la o încălcare a legii care amenință sau prejudiciază drepturile persoanei sau interesele ocrotite de lege, făcută din cadrul companiei, prin intermediul canalelor interne de raportare;*

Facilitator – *persoana fizică care asistă avertizorul de integritate în procesul de dezvăluire a încălcării legii, într-un context profesional, a cărui asistență este confidențială;*

Încălcare a legii – *acțiune sau inacțiune de nerespectare a dispozițiilor legale, care încalcă grav sau esențial drepturile persoanei sau interese ocrotite de lege, care s-a produs ori este susceptibilă să se producă în cadrul companiei în domeniile: achiziții publice, servicii, produse și piețe financiare, prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, prevenirea și combaterea corupției, siguranța și conformitatea produselor, protecția consumatorului, protecția vieții private și a datelor cu caracter personal, securitatea rețelelor și a sistemelor informatice;*

Ofițer de Conformitate – *salariatul (desemnat) responsabil de înregistrarea și examinarea dezvăluirilor de încălcare a legii și a conduitelor inacceptabile.*

Răzbunare – *orice acțiune sau omisiune directă ori indirectă, apărută într-un context profesional, care este determinată de o dezvăluire internă, externă sau publică, ce provoacă sau poate provoca prejudicii nejustificate angajatorului sau avertizorului de integritate.*

Salariat – *persoana fizică care, în ultimele 12 luni, are sau a avut: calitatea de salariat în raport cu un angajator, în sensul legislației muncii, calitatea de*

voluntar sau stagiar în raport cu un angajator, raporturi juridice contractuale, civile cu un angajator, calitatea de candidat la o funcție vacantă, participând la un concurs de angajare, calitatea de acționar, de persoană care a făcut sau face parte din organul de administrare, de conducere sau de supraveghere, inclusiv calitatea de membru al consiliului de administrație.

4. DESCRIEREA PROCESULUI DE RAPORTARE, ÎNREGISTRARE ȘI EXAMINARE

4.1. Procesul de raportare, înregistrare și examinare a dezvăluirilor de încălcare a legii

OCN „SEBO CREDIT” SRL, dispune de un sistem intern eficient de raportare a încălcărilor de lege care asigură un mediu de încredere și siguranță pentru salariații care dezvăluie o încălcare de lege.

În cadrul companiei, Ofițerul de conformitate este desemnat persoana responsabilă de primirea, înregistrarea, examinarea și soluționarea dezvăluirilor interne privind încălcări ale legii. Ofițerul de conformitate va acționa cu imparțialitate și independent în exercitarea atribuțiilor sale, întreprinzând acțiuni subsecvente cu diligență și în condiții de siguranță, astfel încât să asigure confidențialitatea identității salariatului care a efectuat dezvăluirea de încălcare a legii și împiedicarea accesului persoanelor terțe, care nu sunt implicate în procesul de examinare a dezvăluirii de încălcare a legii.

Dezvăluirea internă a încălcărilor de lege (*în continuare dezvăluire*) în cadrul companiei include următoarele etape:

- *comunicarea dezvăluirii;*
- *înregistrarea dezvăluirii în Registrul dezvăluirilor privind încălcări ale legii și acordarea statutului de avertizor de integritate;*
- *examinarea dezvăluirii și informarea avertizorului privind rezultatele examinării.*

Comunicarea dezvăluirii interne în cadrul companiei se efectuează prin intermediul canalului intern de comunicare, prin accesarea următorului link: <https://faceup.com/c/elevingconsumerfinance>¹.

Prin utilizarea canalului indicat mai sus, este garantată protecția confidențialității persoanei și a informației furnizate.

¹ Ghidul aferent utilizării sistemului de raportare **FaceUP** este indicat în Anexa nr.1 al prezentei Proceduri.

Pentru ca dezvăluirea să fie înregistrată în Registru și pentru acordarea ulterioară a statutului de avertizor de integritate, este necesară îndeplinirea următoarelor condiții:

- să fie raportată prin intermediul canalului intern de raportare (comunicată angajatorului);
- să fie făcută de un salariat al companiei (conform definiției menționate în Capitolul III al prezentei Proceduri);
- informațiile să fie obținute în context profesional;
- circumstanțele relatate să constituie o încălcare a legii.

Înregistrarea dezvăluirii interne se face în Registrul dezvăluirilor privind încălcări ale legii de către ofițerul de conformitate (inclusiv canalul de comunicare internă FaceUP) și îi conferă salariatului care a raportat statutul de avertizor de integritate.

Dacă informațiile comunicate conțin elementele constitutive ale unei contravenții sau infracțiuni, se va asigura transmiterea acestora către autoritatea competentă. Transmiterea informațiilor se va realiza cu respectarea principiului confidențialității.

Informația din Registrul dezvăluirilor privind încălcări ale legii se păstrează timp de 5 ani, în format electronic, după expirarea perioadei de păstrare, aceasta se distruge.

4.2. Procesul de raportare, înregistrare și examinare a conduitei inacceptabile

OCN „SEBO CREDIT” SRL, în scopul asigurării prestării serviciilor într-un mod sigur și prudent, precum și în scopul protejării intereselor clienților, și compania de riscuri financiare, juridice și/sau reputaționale, atrage o atenție deosebită raportărilor asupra unei conduite inacceptabile în cadrul companiei.

Prin urmare, orice salariat al companiei, client, furnizor sau persoană terță este liberă să semnaleze o conduită inacceptabilă, fiindu-i asigurată protecția.

Comunicarea conduitei inacceptabile se efectuează prin intermediul canalului intern de comunicare, prin accesarea următorului link: <https://faceup.com/c/elevingconsumerfinance>.²

În termen de șapte zile lucrătoare de la primirea unui raport, compania va confirma primirea raportului, cu excepția cazului în care denunțatorul a solicitat în mod explicit altfel sau autoritatea competentă consideră în mod

² Ghidul aferent utilizării sistemului de raportare FaceUP este indicat în Anexa nr.1 al prezentei Proceduri.

rezonabil că confirmarea primirii raportului ar pune în pericol protecția identității denunțatorului.

Termenul de examinare a unei conduite inacceptabile nu va depăși 3 luni sau 6 luni în cazuri justificate în mod corespunzător, rezultatul căreia va fi adus la cunoștința persoanei care a semnalat conduita.

Mai jos este indicată o listă neexhaustivă de exemple de conduite inacceptabile care pot fi calificate drept dezvăluiri eligibile:

- *potențiale încălcări ale legilor sau reglementărilor;*
- *acte penale (de exemplu, furt, corupție, mită, acțiuni aferente spălării banilor sau finanțarea terorismului);*
- *cadouri sau plăți necuvenite către salariați, clienți sau alte părți terțe, inclusiv furnizori;*
- *inexactități în situațiile financiare sau în declarațiile către auditorii OCN „SEBO CREDIT” SRL;*
- *comportament anticoncurențial sau alt comportament necinstit sau lipsit de etică;*
- *fraudă, neglijență, neîndeplinirea obligațiilor, abuz de încredere;*
- *probleme sistemice despre care o autoritate de reglementare ar trebui să aibă cunoștință pentru a-și îndeplini în mod corespunzător funcțiile;*
- *deturnarea de fonduri;*
- *manipularea situațiilor financiare;*
- *conflicte de interese;*
- *comportamente sau practici de afaceri care pot cauza prejudicii consumatorilor;*
- *abateri legate de impozite și taxe;*
- *divulgarea neautorizată, utilizarea informațiilor privilegiate sau altă utilizare abuzivă a informațiilor confidențiale;*
- *ascunderea deliberată a oricărei acțiuni dintre cele indicate mai sus;*
- *alte.*

Fără a aduce atingere exemplelor indicate mai sus, aceste exemple nu reprezintă o listă exhaustivă iar compania încurajează orice persoană care cunoaște potențiale abateri să semnaleze cazul, chiar dacă nu este sigură dacă prezenta procedură se aplică în mod specific.

5. INFORMAREA AVERTIZORULUI ȘI GARANȚIILE PREVĂZUTE ÎN CAZUL DEZVĂLUIRII

La depunerea dezvăluirii de încălcare a legii, ofițerul de conformitate confirmă recepționarea acesteia și, în termen de 3 zile lucrătoare de la primire, comunică în scris, salariatului despre recepționarea dezvăluirii. În cazurile în care, dezvăluirea de încălcare a legii excedează limitele de competență ale companiei, aceasta este transmisă spre examinare altor entități publice, potrivit competențelor, în termen de 3 zile lucrătoare de la data înregistrării dezvăluirii în Registru, cu respectarea confidențialității.

În termen de 3 luni de la data confirmării de primire a dezvăluirii de încălcare a legii, cu excepția cazului în care informarea ar putea prejudicia procesul examinării acesteia, ofițerul de conformitate va informa în scris salariatul despre stadiul examinării dezvăluirii sau rezultatele examinării (*în cazuri justificative în termen de 6 luni*).

Pentru a beneficia de măsurile de protecție, salariatul trebuie să întrunească cumulativ următoarele condiții:

a) avertizarea de integritate este efectuată prin intermediul canalelor interne;

b) avertizarea de integritate este efectuată existând motive întemeiate de a crede că informațiile referitoare la încălcarea legii erau adevărate la momentul dezvăluirii;

c) salariatul care efectuează o dezvăluire de încălcare a legii este recunoscut în calitate de avertizor de integritate;

d) avertizorul de integritate este supus răzbunării;

e) există o legătură de cauzalitate între dezvăluirea de încălcare a legii și pretinsa răzbunare.

Divulgarea identității avertizorului de integritate către persoana bănuită de încălcarea de lege este interzisă.

Salariatul companiei, recunoscut în calitate de avertizor de integritate, beneficiază de garanție împotriva oricărei răzbunări, în special:

- orice formă de suspendare a raporturilor de muncă, de concediere sau măsuri echivalente;

- retrogradarea sau împiedicarea promovării în funcție;

- orice modificare a raporturilor de serviciu, cum ar fi transferul la o altă muncă în cadrul aceleiași unități, în dezavantajul avertizorului de integritate, reducerea salariului, schimbări ale programului de muncă;

- împiedicarea dezvoltării profesionale, evaluarea negativă a performanței sau recomandări negative privind activitatea profesională desfășurată;

- aplicarea oricărei alte sancțiuni disciplinare, inclusiv financiare;

- *constrângerea, intimidarea, hărțuirea, discriminarea, tratamentul inechitabil sau crearea oricărui dezavantaj;*
- *refuzul de a transforma un contract de muncă pe o durată determinată într-un contract de muncă pe durată nedeterminată, în cazul în care salariatul a avut așteptări legitime că i s-ar oferi o funcție permanentă;*
- *refuzul de a prelungi un contract de muncă pe o durată determinată sau încetarea anticipată a unui astfel de contract;*
- *cauzarea de prejudicii, inclusiv la adresa reputației persoanei în cauză, în special pe platformele de socializare, sau cauzarea de pierderi financiare, inclusiv sub forma pierderii unor oportunități de afaceri și a pierderii de venituri;*
- *inclusiunea pe o listă neagră în baza unui acord sectorial sau de alt tip, formal sau informal, care poate presupune că persoana în cauză nu își va găsi, în viitor, un loc de muncă în sectorul respectiv;*
- *solicitarea de efectuare a unei evaluări psihiatrice sau medicale;*
- *alte forme directe sau indirecte de răzbunare, inclusiv asupra membrilor familiei sau a persoanelor apropiate avertizorului de integritate.*

Conducerea companiei va întreprinde acțiuni cu caracter administrativ în vederea încetării răzbunării împotriva salariatului căruia i s-a conferit statutul de avertizor de integritate, precum și orice alte măsuri necesare pentru asigurarea protecției acestuia în calitate de avertizor de integritate.

Prevederile prezentei proceduri aferent protecției identității, aplicabile avertizorilor de integritate, se aplică și facilitatorilor, și persoanelor vizate în dezvoltare, precum și persoanelor terțe la care se fac referiri în avertizările de integritate.

6. DISPOZIȚII FINALE

Prezenta Procedură intră în vigoare din momentul aprobării acesteia de către Administratorul companiei.

Prelucrarea datelor cu caracter personal în scopul examinării încălcărilor legii sau conduitelor inacceptabile se va efectua în strictă concordanță cu prevederile legii aferente protecției datelor cu caracter personal.

Ghidul aferent utilizării sistemului de raportare „FaceUp”

OCN „SEBO CREDIT” SRL, a implementat un sistem de raportare a încălcărilor de lege și a conduitelor inacceptabile, care este stabilit și operat într-un mod care asigură integritatea și confidențialitatea informațiilor și previne accesul persoanelor neautorizate la acestea (denumit în continuare - „**FaceUp**”).

Raportarea unei încălcări de lege sau a conduitei inacceptabile către **FaceUp**, este posibilă prin intermediul: site-ului online, aplicației mobile, codului de răspuns rapid (denumit în continuare - „*codul QR*”, indicat în *Anexa nr. 2 al prezentei Proceduri*).

Sistemul de raportare **FaceUp** este operat de un furnizor de servicii terț (*independent*), iar partea care raportează poate alege să rămână anonimă.

Pentru raportarea online, poate fi accesat site-ul Elevation Consumer Finance Group - **FaceUp**: <https://faceup.com/c/elevationconsumerfinance>

Pentru raportarea prin intermediul aplicației, poate fi accesat site-ul Elevation Consumer Finance **FaceUp**, pentru produsele Android/Apple:

- <https://play.google.com/store/apps/details?id=com.faceup.android&hl=en>
- <https://apps.apple.com/cz/app/faceup-safe-reporting/id1207534334>

Raportul urmează a fi depus utilizând codul QR sau codul de acces: **elevationpeople**.

Pentru raportarea prin intermediul codului QR, vă rugăm să scanați codul QR inclus în *Anexa nr. 2*.

Sistemul de raportare **FaceUp** permite persoanei care a depus raportul:

- a) să raporteze o problemă și să descrie detaliile comportamentului necorespunzător și părțile implicate, inclusiv data și locul comportamentului necorespunzător;
- b) să încarce fișiere sau fotografii;
- c) să aleagă dacă dorește să rămână anonimă;
- d) să își trimită Raportul;
- e) să verifice statutul unui raport existent.

Atunci când este depus un Raport, autorul Raportului va primi un număr unic de caz și i se va cere să creeze o parolă. Cu aceste informații, acesta poate verifica stadiul cazului, poate vedea dacă există întrebări la Raportul depus și poate furniza informații suplimentare.

**COD DE RĂSPUNS RAPID (*COD QR*) PENTRU TRANSMITEREA
RAPORTULUI CĂTRE „FACEUP”**

