Inter Office Memorandum

CĂTRE: Comitetul de Directie

DE LA : Directia Antifrauda si Control

C.C.: Radu Gratian Ghetea - Presedinte

REF: Raportul privind activitatea de control desfasurata de Directia Antifrauda si Control in trimestrul I 2018

Nr. DAC /B/ 704/ 05.06.2018

Spre informarea CD conform ROF
Directia Antifrauda si Control pct 4.1.2., lit.d

Prezentam spre informare, Raportul privind activitatea de control desfasurata de Directia Antifrauda si Control, prin Serviciile de Control Teritoriale si Serviciul Control si Coordonare Teritoriu, in trimestrul I 2018.

Raportul prezinta atat activitatile desfasurate de ofiterii de control, cat si rezultatele verificarilor cu reprezentarea grafica a constatarilor in plan teritorial (pe judete), ceea ce permite identificarea de catre fiecare sucursala a ariilor de activitate la care incidenta deficientelor este ridicata.

Deosebit de aspectele incluse in Raportul anexat si care va fi transmis unitatilor Bancii, DAC a realizat pentru informarea conducerii Bancii si o analiza a rezultatelor controlului, din perspectiva incadrarii unitatilor:

- Pe clase de risc, conform criteriilor aprobate prin Programul de control 2018
- Functie de calitatea portofoliului

Incadrarea/clasificarea unitatilor pe aceste criterii determina atat dimensiunea esantionului selectat pentru verificare in cadrul controlului periodic cat si metodele de control

1. **Cu privire la agentiile clasificate in categoria risc ridicat (URR)**

- Ponderea URR la care s-au constatat deficiente in legatura cu **Integritatea patrimoniului**:

  - Peste media pe banca: 4 obiective de control
  - Sub media pe banca: 5 obiective de control

- Ponderea cazurilor cu deficiente la capitolele privind **Produse/servicii bancare** :

  - Peste media pe banca: 16 obiective de control:
  - Sub media pe banca: 10 obiective de control

- Ponderea cazurilor cu deficiente la capitolele privind **AML-KYC:**

  - Peste media pe banca: 3 obiective de control
  - Sub media pe banca: 2 obiective de control
  - Similar 2 obiective de control

- Ponderea cazurilor cu deficiente la capitolele privind **Controlul intern:**

  - Peste media pe banca: 2 obiective de control
  - Sub media pe banca: 3 obiective de control

Concluzie: Rezultatele controlului au evidentiat ca unitatile cu risc ridicat verificate in primul trimestru, se incadreaza in liniile generale in cadrul Bancii. Apreciem insa ca abordarea unitatilor pe baza de risc in cadrul actiunilor de control, este un mecansim care poate sa contribuie la identificarea eventualelor indicii de frauda si constituie un mijloc de preventie a acestora

2. Cu privire la sucursalele cu portofoliul de credite afectat semnificativ

- **Ponderea cazurilor cu deficiente in activitatea de creditare:**

Persoane juridice

- Peste media pe banca: 6 obiective de control
- Sub media pe banca: 2 obiective de control

Persoane fizice

- Peste media pe banca: 1 obiectiv de control
- Sub media pe banca: 7 obiective de control

Arierate PF/PJ

- Peste media pe banca: 1 obiectiv de control

Concluzie: Se contureaza o legatura directa intre rezultatele controlului si calitatea scazuta a portofoliului la aceasta categorie de sucursale. Ponderile foarte mari ale cazurilor cu deficiente (pana la 100%), peste media pe Banca, in activitatea de creditare PJ indica o relatie de tip cauza – efect si impune masuri de monitorizare/verificare mai eficienta de catre conducerile sucursalelor, a modului in care se desfasoara activitatea in acest domeniu.

3. Aspecte rezultate din vizionarea imaginilor DVR la unitatile Bancii

Primirea unor sume de bani de la clienti	8 unitati/ 14 salariati
Operatiuni efectuate/ autorizate in lipsa clientilor	2 unitati/ 2 salariati
Parasirea statiilor de lucru fara blocare prealabila	22 unitati/ 34 salariati
Sertare seif lasate deschise dupa finalizarea operatiunilor	28 unitati/ 33 salariati
Receptionare si/sau remitere numerar fara verificare/numarare	12 unitati/ 13 salariati
Neevidentierea banilor personali, pastrarea incorecta a obiectelor personale	32 unitati/ 46 salariati

Verificarea activitatii salariatilor prin vizualizarea prin sondaj a imaginilor DVR a relevat o serie de incalcari grave a reglementarilor interne, fapt ce a condus la cercetarea disciplinara prealabila si aplicarea de sanctinuni/ atentionari in conformitate cu Regulamentul Intern, pentru un numar de 19 salariati.

4. **Aspecte rezultate din verificarea specimenelor de semnaturi**

- Diferente intre semnaturile aplícate pe Formularele de specimen vs documentele de la efectuarea tranzactiilor — 15 unitati/ 17 clienti

In toate cazurilor identificate clientii au fost contactati, le-au fost prezentate documentele acestia recunoscand efectuarea tranzactiilor.

In timpul controlului s-au remediat unele dintre deficientele constatate, ori au fost lasate masuri si termene de remediere, a caror indeplinire se urmareste de catre ofiterii de control. Totodata, pentru deficientele cu un grad ridicat de repetabilitate, precum si pentru cele incadrate in clasa de gravitate ridicata, au fost propuse si aplicate atentionari conform Regulamentului Intern sau sanctiuni disciplinare conform Codului Muncii.

Nota: In raport se prezinta si clasificarea sucursalelor functie de indicatorul numar de obiective de control la care ponderea deficientelor in total cazuri verificate depaseste media pe Banca (paginile 3 si 12/13), cu precizarea ca acestea sunt bazate numai pe verificarile din cursul trimestrului si vor deveni relevante la finele anului, dupa finalizarea controlului la toate unitatile si toate obiectivele de control.

PROPUNERE:

Directia Antifrauda si Control va transmite raportul trimestrial catre:

- conducatorii sucursalelor in vederea:
  - identificarii activitatilor cu risc opertional/de credit mai ridicat in vederea implementarii unor masuri operative de crestere a eficientei controlului intern;
  - prelucrarii aspectelor constatate cu personalul din subordine.
- Directia de Administrare a Retelei Teritoriale pentru a se asigura ca aspectele constatate au fost prelucrate cu salariatii sucursalelor.

IMPLICATII:

1. DAC va transmite DART si sucursalelor Raportul si anexele aferente fiecareia.

Priveste: CAR, Directia Administrarea Riscurilor, Directia Audit Intern, Directia de Administrare a Retelei Teritoriale, Sucursale

Director,

Gabriela Chelu