

UZ INTERN

**POLITICA EXIMBANK
PRIVIND COMBATEREA FAPTELOR
DE CORUPȚIE ÎN DOMENIUL
CREDITELOR LA EXPORT
SUSȚINUTE OFICIAL**

REVIZIE ANUL 2015

I. Introducere

În calitate de instituție a statului român de susținere oficială a creditelor la export și în concordanță cu prevederile *Acordului OCDE privind creditele la export care beneficiază de susținere oficială* și cu *Recomandările Consiliului OCDE privind corupția și creditele la export susținute oficial*¹, EximBank a adoptat un set de măsuri care vizează prevenirea și combaterea faptelor de corupție în domeniul tranzacțiilor comerciale internaționale care includ credite la export cu durată mai mare de doi ani, denumite în continuare *tranzacții de export*.

Acordul OCDE urmărește promovarea unor condiții echitabile de susținere oficială din partea statelor membre a tranzacțiilor internaționale, astfel încât concurența între exportatori să se bazeze pe calitatea și prețul produselor și nu pe sprijinul financiar acordat de state creditelor la export.

În același scop, OCDE a încheiat *Convenția privind combaterea faptelor de corupție ale funcționarilor internaționali în tranzacțiile comerciale internaționale*² (1997) și a emis *Recomandări* privind măsurile pe care statele membre și nemembre ale *Acordului*, ar trebui să le ia în cazul în care se încearcă obținerea de susținere oficială din partea unui stat pentru derularea unui contract de export care a implicat sau implică fapte de corupție. Sancțiunile în ceea ce privește faptele de corupție vor fi conform jurisdicției naționale.

Acordul OCDE a fost adoptat integral în legislația comunitară prin *Regulamentul (UE) nr. 1233/2011 al Parlamentului European și al Consiliului privind aplicarea anumitor orientări în domeniul creditelor la export care beneficiază de susținere oficială*, anexa II la Regulament fiind chiar *Acordul*.

Conform *Regulamentului (UE) nr. 1233/2011* principiile și orientările cuprinse în *Acordul OCDE* se aplică în cadrul Uniunii Europene, astfel că statele membre care implementează programe de susținere a creditelor la export se raportează la condițiile stabilite de participanții la *Acord*.

În considerarea acestor reglementări și a recomandărilor OCDE pentru combaterea corupției în domeniul creditelor la export, prezenta politică stabilește principiile avute în vedere în cadrul activității EximBank în numele și în contul statului de susținere a creditelor la export.

În concordanță cu termenii *Acordului și Recomandărilor OCDE* se definesc următoarele:

- *creditul la export* reprezintă facilitatea financiară care permite unui cumpărător extern să achiziționeze bunuri/servicii de la un exportator român și să le achite la un anumit termen de la livrare (plata pe credit). Creditul la export poate avea forma creditului furnizor sau a creditului cumpărător.
- *susținerea oficială* a creditelor la export³ reprezintă forme de sprijin financiar acordate de stat pentru susținerea unor contracte de export de bunuri, servicii sau leasinguri financiare, cu o durată mai mare de doi ani. Susținerea oficială poate îmbrăca diverse forme ca: finanțare/refinanțare de tipul creditului cumpărător, mecanism de susținere a ratei dobânzii, garanție/asigurare contra riscurilor de neplată asociate cumpărătorului sau țării acestuia;

¹ Recomandările Consiliului OCDE privind corupția și creditele la export susținute oficial -TD/ECG (2006)/24

² Convenția OECD privind combaterea faptelor de corupție ale funcționarilor internaționali în tranzacțiile comerciale internaționale C (97)123

³ Conform art. 5 cap. I din *Acordul OECD* adoptat prin *Regulamentul (UE) nr. 1233/2011*

- *dovadă credibilă*⁴ se definește ca fiind acea dovadă care, supusă unei analize riguroase, ar putea fi considerată de instanță ca rezonabilă și suficientă, astfel încât să constituie baza luării unei decizii, în cazul absenței unor dovezi contrare;
- *fapta de corupție*⁵ a unei persoane este promisiunea, oferirea sau darea, direct ori indirect, de bani sau alte foloase unui funcționar român sau al unui stat străin sau al unei organizații publice internaționale, pentru a îndeplini sau a nu îndeplini un act privitor la îndatoririle sale de serviciu, în scopul obținerii unui folos necuvenit în cadrul unei tranzacții de export;

II. Acțiuni și măsuri specifice

Transpunerea principiilor prevăzute de *Recomandările OCDE* privind combaterea faptelor de corupție în activitatea desfășurată de EximBank pentru susținerea creditelor la export se concretizează în următoarele direcții de acțiune:

1. EximBank va informa toți solicitanții (exportatori și bănci comerciale) asupra consecințelor legale ale faptelor de corupție în cadrul tranzacțiilor comerciale internaționale, în conformitate cu legislația românească în vigoare și îi va încuraja să elaboreze și să aplice un sistem de control al măsurilor de combatere a faptelor de corupție.
2. În cadrul EximBank sunt promovate principiile etice, integritatea morală și comportamentul profesionist și transparent, prin cunoașterea și respectarea de către toți angajații a *Codului de etică* al EximBank, conștientizarea personalului cu privire la consecințele legale ale faptelor de corupție, posibilitățile de recunoaștere și obligațiile de raportare, identificarea și administrarea conflictelor de interese în conformitate cu *Politica privind administrarea conflictelor de interese*.
3. EximBank aplică măsuri de cunoaștere a clienței în vederea reducerii posibilității ca instituția să sufere pierderi reputaționale, prin negocierea sau acordarea de produse care să sprijine tranzacții de export bazate pe fapte de corupție.
4. La primirea unei cereri pentru susținerea de către EximBank în numele și în contul statului a unei tranzacții (export de bunuri/servicii sau leasing financiar)⁶ care implică un credit la export cu o durată mai mare de doi ani, se va solicita exportatorilor și băncilor comerciale să declare :
 - că nu sunt implicați în fapte de corupție în legătură cu tranzacția de export pentru care se solicită susținerea EximBank;
 - dacă sunt sub urmărire penală, au fost condamnați sau le-au fost impuse sancțiuni administrative în ultimii 5 ani de vreo instanță națională pentru fapte de corupție;
 - identitatea persoanelor fizice/juridice care acționează în numele acestora în legătură cu tranzacția de export, precum și valoarea și scopul comisioanelor și taxele plătite;

⁴ pct. 1 lit. h din Recomandările OECD privind corupția și creditele la export TD/ECG(2006)/24 ,

⁵ Conform anexa 1 la Convenția OECD privind combaterea faptelor de corupție ale funcționarilor internaționali în tranzacțiile comerciale internaționale C (97)123

⁶ Conform Recomandărilor OECD privind corupția și creditele la export TD/ECG(2006)/24

- includerea/neincluderea pe listele cuprinzând persoane juridice neeligibile elaborate de Banca Mondială, Banca Europeană pentru Reconstrucție și Dezvoltare, Banca de Dezvoltare a Africii, Banca de Dezvoltare a Asiei, Banca de Dezvoltare Inter-americană.

Declarațiile vor fi date în forma prevăzută de formularul **F87/I-ORG-CS** “Declarația băncii privind tranzacția de export” și respectiv **F88/I-ORG-CS** “Declarația exportatorului privind tranzacția de export”.

5. Prin declarația pe proprie răspundere, exportatorii și băncile comerciale se vor angaja față de EximBank să nu se implice în fapte de corupție în cadrul tranzacțiilor de export.
6. EximBank va refuza acordarea de produse și servicii pentru susținerea unei tranzacții de export dacă există dovezi credibile conform accepțiunii OCDE, că încheierea contractului s-a realizat prin fapte de corupție.
7. În cazul în care fapta de corupție se dovedește după aprobarea acordării unui produs din oferta sa, EximBank va stabili măsurile ce se impun, cum ar fi stoparea plăților, refuzul acordării despăgubirii, solicitarea rambursării în avans a creditului, etc.
8. În cazul în care există dovezi credibile asupra unui fapt de corupție, EximBank va înștiința cu promptitudine autoritățile române cu competență în domeniul investigării și instrumentării legale a faptelor de corupție.

Formulare clienți:

[F87/I-ORG-CS](#)

Declarația băncii privind tranzacția de export

[F88/I-ORG-CS](#)

Declarația exportatorului privind tranzacția de export