

Procedura de avertizare
în cadrul activității
Grupului Financiar Banca Transilvania



CUPRINS

Introducere	2
Obiectiv	3
Domeniul de aplicare	3
Principii	4
Definiții	4
Canale de raportare	6
Canale interne de raportare	6
Canale de raportare externe	6
Raportarea conținutului	7
Ofițerul raportor	8
Raportarea încălcărilor privind spălarea banilor/finanțarea terorismului	9
Protecția datelor cu caracter personal	9

Introducere

Procedura de avertizare în cadrul activității Grupului Financiar Banca Transilvania (denumită în continuare "**Politica WBR**"- **Whistleblower Policy**) sprijină angajamentul băncii față de un

management eficient, fiind vital ca managerii și angajații să adere la cele mai înalte standarde etice în îndeplinirea responsabilităților lor profesionale, echilibrând în același timp interesele legitime ale Grupului BT (denumit în continuare "GFBT") cu drepturile fundamentale ale angajaților.

Politica WBR se aplică angajaților GFBT care semnalează situații de încălcare a reglementărilor interne sau a prevederilor legale în vigoare, inclusiv a prevederilor legale prevăzute în **Anexa nr. 2 din Legea 361/2022** sau a celor din legislația specifică AML, **Legea 129/2019 privind prevenirea și combaterea spălării banilor**, și care au obținut informațiile cu privire la aceste încălcări în context profesional.

Principiile și regulile stabilite în cadrul Politicii sunt menite să încurajeze nu numai angajații, ci și orice parte cu care BT are o relație de afaceri, cum ar fi contractanții, subcontractanții și furnizorii, să raporteze cu *bună credință*, pe baza informațiilor obținute în timpul procesului de recrutare sau al negocierilor precontractuale.

Obiectiv

În conformitate cu valorile Grupului, am creat cadrul necesar pentru implementarea unui *mecanism* intern de *denunțare a neregulilor* pentru raportarea *preocupărilor legitime și substanțiale*, astfel încât acestea să poată fi abordate fără teama de consecințe negative sau de repercursiuni.

Întotdeauna am încurajat și am furnizat informațiile necesare în scopul raportării în cazul în care astfel de *preocupări* se referă la situații de încălcare a reglementărilor interne sau a dispozițiilor legale, inclusiv cele prevăzute în anexa 2 la Legea 361/2022.

Unul dintre obiectivele majore ale procedurii de avertizare este de a proteja *persoanele* care fac sesizări, asigurând *confidențialitatea* informațiilor și securitatea persoanelor care fac astfel de sesizări, pentru a le proteja împotriva oricăror repercursiuni directe sau indirecte.

Domeniul de aplicare

Această procedură se aplică angajaților și tuturor părților care interacționează într-o relație de afaceri cu banca. Denunțatorii vor fi sfătuiți să se identifice, atât pentru a evita abuzurile, cât și pentru a permite o protecție eficientă. Acest lucru va permite, de asemenea, o mai bună gestionare a sesizărilor în cazul în care sunt necesare informații suplimentare. În cazul în care se primește totuși o sesizare anonimă, *anonimatul este protejat*, iar banca o va trata în conformitate cu prevederile "Procedurii de avertizare în cadrul activității GFBT".

Toți angajații trebuie să raporteze orice incident, orice faptă penală reală, comportament non-etic sau comportament necorespunzător, inclusiv încălcări ale legii. Trebuie remarcat faptul că o persoană cu funcție de conducere nu se poate folosi de statutul său pentru a împiedica un alt angajat să își exercite drepturile sau să își îndeplinească obligațiile care îi revin în temeiul prezentei politici.

Pentru a se asigura că toate plângerile sunt legitime și intră în domeniul de aplicare a prezentei proceduri, sesizările primite vor fi evaluate individual. În cazul în care reclamațiile se referă la orice alt tip de problemă (de exemplu, legislația muncii, aspect IT), acestea vor fi redirecționate către canalul corespunzător.

Principii

Principalele principii care intră în domeniul de aplicare a Procedurii de avertizare sunt:

- **1. Principiul legalității**, potrivit căruia entitățile GFTB au obligația de a respecta drepturile și libertățile fundamentale, asigurând respectarea deplină, printre altele, a libertății de exprimare și de informare, a dreptului la protecția datelor cu caracter personal sau a dreptului la apărare.
- **2. Principiul responsabilității**, conform căruia persoana care face raportarea are obligația de a furniza date sau informații cu privire la faptele raportate.
- **3. Principiul bunei-credințe**, conform căruia este protejată o persoană care avea motive rezonabile să creadă că informațiile privind încălcările raportate erau adevărate la momentul raportării și că informațiile intrau în domeniul de aplicare al Legii 361/2022. O persoană care raportează cu rea-credință și care se bazează în mod intenționat pe informații false sau înșelătoare nu este protejată în temeiul prezentei politici.
- **4. Principiul imparțialității**, conform căruia examinarea și soluționarea rapoartelor se realizează fără subiectivitate, indiferent de convingerile și interesele persoanelor responsabile de soluționare.
- **5. Principiul egalității pentru toți angajații**, fără discriminare pe criterii de sex, orientare sexuală, caracteristici genetice, vârstă, naționalitate, rasă, culoare, etnie, religie, opțiune politică, origine socială, handicap, situație sau responsabilitate familială, apartenență sau activitate sindicală.
- **6. Principiul confidențialității**, conform căruia rapoartele sunt primite, examinate și tratate în mod confidențial.

Definiții

Cadrul de administrare este componenta esențială a guvernanței corporative, care se axează pe structura și organizarea internă a băncii.

Structura organizatorică a băncii este prezentată în organigrama BT. Conducerea strategică a băncii este asigurată de Adunarea Generală a Acționarilor, iar structura ierarhică de conducere este asigurată de Consiliul de Administrație și de organele de conducere superioară (Comitetul Conducătorilor/Directorii), precum și de cea a entităților Grupului în organigramele acestora.

Whistleblower / whistle-blower / whistle blower este o persoană, adesea un angajat, care dezvăluie informații despre o activitate dintr-o organizație privată sau publică considerată ilegală, imorală, ilicită, nesigură sau frauduloasă.

Ofițerul responsabil cu raportarea este un angajat care a fost desemnat să gestioneze în mod confidențial problemele legate de notificările primite. Acesta va consilia orice angajat care face obiectul unui raport de avertizare cu privire la procesul de avertizare, dacă și când este necesar, pentru a asigura corectitudinea aplicării procedurii, înainte de a se lua măsuri sau de a se face constatări negative.

Raportarea este comunicarea de informații obținute în context profesional, realizată în scopul prevenirii materializării unor evenimente potențiale sau al dezvăluirii unor evenimente care s-au materializat deja, care se referă la desfășurarea activității Grupului BT și/sau la gestionarea entităților sau rețelei sale și care constituie încălcări ale reglementărilor interne și/sau ale dispozițiilor legale, inclusiv ale prevederilor legale prevăzute în Anexa 2 la Legea 361/2022.

Raportarea anonimă este raportarea care nu conține informații care să permită identificarea denunțătorului (nume, funcție, adresă de e-mail etc.).

Persoana care raportează este un membru al Grupului BT sau, dacă este cazul, o altă persoană care face un raport în temeiul prezentei politici.

Repercursiune reprezintă o acțiune sau o omisiune, directă sau indirectă, care are loc într-un context profesional, care este provocată de o raportare internă și care cauzează sau este susceptibilă să cauzeze prejudicii persoanei care a făcut raportarea.

Preocupările includ, fără a se limita la comportamente nedorite, spălarea banilor și finanțarea terorismului, încălcarea drepturilor omului, furtul, fraudă, mita, corupția.

My Alert este un canal special de comunicare, disponibil angajaților GFBT sau, după caz, altor persoane care pot raporta, semnala, în mod confidențial și fără teamă de repercursiuni, preocupări legitime și substanțiale cu privire la aspecte legate de posibile fraude, posibile încălcări ale *Codului de Etică și Conduită al Grupului Financiar BT*, ale *Regulamentului Intern*, precum și încălcări ale legii, inclusiv ale prevederilor legale prevăzute în Anexa 2 la Legea 361/2022.

Sunt considerate **încălcări ale legii** faptele care constau într-o acțiune sau inacțiune care constituie nerespectarea dispozițiilor legale, în ceea ce privește serviciile, produsele și piețele financiare, precum și prevenirea spălării banilor și a finanțării terorismului, protecția consumatorilor sau protecția datelor cu caracter personal.

Canale de raportare

Canale interne de raportare

Pentru a realiza raportări interne în condiții de confidențialitate, personalul GFBT are la dispoziție următoarele canale interne:

- **myalert@btrl.ro** - o adresă de e-mail dedicată, care să permită raportarea confidențială a preocupărilor legitime de către personal sau alte persoane care au dreptul de a face astfel de raportări. Fiecare caz primit va fi analizat de către membrii Grupului de alertă (CEO, Deputy CEO, CRO, Director executiv Senior Guvernanță corporativă și contencios) și, dacă se califică în cadrul acestei politici, va fi atribuit pentru investigare prin includerea în aplicația specifică. Mesajele pot fi trimise atât de pe o adresă de e-mail internă, cât și externă. Expeditorul primește un mesaj de răspuns cu un cod de referință unic pe care îl poate utiliza pentru a urmări stadiul raportului său.
- **Aplicația internă myAlert**. Această metodă se bazează pe o aplicație web disponibilă pe pagina internă de *intranet*. Aplicația permite transmiterea confidențială a unui raport, fiecare alertă primind un cod de referință unic utilizat pentru a urmări starea raportului.
- **Întâlnire față în față la cererea denunțatorului**, utilizând myalert@btrl.ro. În termen de maximum 7 zile de la solicitare, data și locul propuse vor fi trimise persoanei care face sesizarea. În cadrul întâlnirii, o persoană desemnată din cadrul Departamentului de guvernanță corporativă și contencios, va consemna raportul într-o formă accesibilă, sub rezerva consimțământului persoanei care a făcut denunțul.

Canale externe de raportare

Clienții Băncii Transilvania

Banca Transilvania a pus la dispoziția clienților săi, prin intermediul paginii sale de internet, o adresă de e-mail myalert@btrl.ro ([link](#)) prin intermediul căreia orice persoană care nu face parte

din grupul GFBT are posibilitatea de a transmite informații obținute în context profesional pentru a preveni materializarea unor potențiale evenimente negative sau pentru a dezvălui detalii despre evenimente care s-au materializat deja, care au legătură cu desfășurarea activității GFBT și/sau cu administrarea entităților BT sau a rețelei și care constituie încălcări ale reglementărilor interne și/sau ale dispozițiilor legale, inclusiv ale dispozițiilor legale prevăzute în Anexa 2 la Legea 361/2022.

Toate rapoartele sunt tratate în mod confidențial și în conformitate cu reglementările în vigoare. Persoanele care realizează o sesizare beneficiază de protecție împotriva riscului de repercursiuni, așa cum prevede legislația în vigoare. Orice abuz al sistemului de denunțare a neregulilor poate expune persoana care raportează la sancțiuni disciplinare sau la acțiuni de urmărire penală. Cu toate acestea, utilizarea cu bună credință a acestui sistem nu va expune persoana care denunță la nicio sancțiune, chiar dacă faptele se dovedesc ulterior a fi inexacte sau nu dau naștere niciunei acțiuni de urmărire penală.

Personalul Băncii Transilvania

Personalul GFBT va putea, de asemenea, să efectueze raportări externe, așa cum prevede legea. În acest caz, raportarea externă se va realiza prin intermediul canalelor puse la dispoziție de către autoritățile competente să primească astfel de sesizări și să întreprindă acțiuni subsecvente (de exemplu, Banca Națională a României, Autoritatea de Supraveghere Financiară).

Raportarea conținutului

Raportul include numele și prenumele, datele de contact ale persoanei care face sesizarea, contextul profesional în care a fost obținută informația, persoana în cauză, dacă este cunoscută, o descriere a faptei susceptibile de a constitui o încălcare a reglementărilor interne sau a legii în cadrul GFBT, dovezi în sprijinul raportului, dacă este cazul, precum și data și semnătura în cazul unui raport față în față.

Ca o excepție de la cele de mai sus, rapoartele care nu includ numele, prenumele, datele de contact sau semnătura persoanei în cauză sunt examinate și soluționate în măsura în care conțin indicii întemeiate de încălcare a regulamentelor interne sau a legii.

În plus, informațiile raportate trebuie să fie de o calitate suficientă, din punct de vedere al volumului și al nivelului de detaliere, pentru a prezenta o imagine clară a problemelor ridicate. De asemenea, ar trebui să respecte principiul minimizării datelor cu caracter personal prevăzut de GDPR, ca atare ar trebui să fie prelucrate doar datele cu caracter personal adecvate, relevante și necesare. Având în vedere reglementările legale specifice, raportările primite direct

de la angajații subsidiarelor BT Asset Management SAI și BT Capital Partners vor fi redirecționate către propriile canale de raportare, respectiv MyAlertBTAM@btam.ro și myalert@btcapitalpartners.ro, pentru a fi tratate în conformitate cu propriile reglementări interne.

Ofițerul responsabil cu raportarea

Ofițerul este responsabil cu:

- Primirea, examinarea și transmiterea sesizărilor către structura organizatorică competentă în vederea soluționării.
- Asigurarea legăturii cu denunțatorul, solicitarea de informații suplimentare și furnizarea de feedback într-un termen rezonabil.
- Menținerea confidențialității informațiilor și a identității persoanei care a depus sesizarea, precum și a oricăror alte informații care ar putea conduce direct sau indirect la identificarea acesteia. Accesul la informațiile prelucrate în cadrul investigațiilor trebuie să fie acordat strict în funcție de necesitatea de a cunoaște.
- Dezvăluirea de informații către alte persoane numai dacă există un temei legal în temeiul legislației aplicabile.
- Asigurarea faptului că datele cu caracter personal și informațiile confidențiale descoperite în timpul investigațiilor sunt stocate în condiții de siguranță. Orice informații personale/confidențiale legate de reclamații păstrate în scopuri statistice sunt anonime.

În cazul în care este implicat un director executiv/director executiv senior/ membru al Comitetului Conducătorilor, înainte de începerea verificării, președintele Consiliului de Administrație trebuie informat și se va desemna o persoană responsabilă cu efectuarea verificării și acțiunile ulterioare.

Departamentul de guvernare corporativă și contencios va redacta o analiză sumară a tuturor avertismentelor înregistrate și a incidentelor investigate la nivelul Grupului BT, după cum urmează:

- Anual, către Consiliul de Administrație, în primul trimestru al anului următor, care va aproba raportul anual și va adopta, dacă este necesar, măsurile globale necesare pentru Grupul BT;
- Trimestrial, către Comitetul Conducătorilor;
- Ori de câte ori este cazul, către Comitetul Executiv de Management - în cazul în care alertele sunt de mare importanță și sunt raportate incidente care pot afecta grav reputația Grupului;
- Ori de câte ori este necesar, Băncii Naționale a României - Direcția Supraveghere, în cazul unor preocupări legitime și substanțiale, de natură să afecteze siguranța, soliditatea și reputația băncii;

- La cererea expresă a președintelui Consiliului de Administrație, a Comitetului de Audit sau a altor organe interne corespunzătoare.

Rezultatul verificării este prezentat membrilor grupului de alertă, sub forma unui raport care conține toate informațiile referitoare la infirmarea sau confirmarea incidentului raportat și a problemelor conexe, precum și recomandările necesare pentru a facilita obținerea unui rezultat favorabil.

Raportarea încălcărilor privind spălarea banilor/finanțarea terorismului

Pentru a proteja în mod adecvat personalul din cadrul băncii responsabil de lupta împotriva spălării banilor, am implementat mecanisme prin care aceștia se pot adresa direct autorității de supraveghere, pentru a raporta încălcări de orice maniera ale *Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului*. Acest mecanism va fi utilizat în toate cazurile în care sesizările se referă la unul dintre membrii Grupului de alertă sau la președintele Consiliului de Administrație.

În acest scop, pe lângă mecanismele interne de alertă menționate în prezenta Procedura, site-ul Băncii Naționale a României pune la dispoziție, la următorul link <http://www.bnro.ro/Semnalarea-incalcarilor-Legii-nr.129-din-2019--23032.aspx>, instrumentele și, respectiv, informațiile necesare:

- un link către formularul de raportare online și
- posibilitatea de a vă conecta la adresa de e-mail dedicată acestor aspecte, anume: sesizari_AML@bnro.ro

Banca Națională a României a instituit mecanisme de protecție a integrității avertizorilor prin proceduri de procesare a sesizărilor care garantează confidențialitatea acestora. În plus, preocupările legitime cu privire la acțiunile Băncii în domeniul spălării banilor pot fi raportate la Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, folosind adresa de e-mail: onpcsb@onpcsb.ro.

Protecția datelor cu caracter personal

Toate investigațiile și rapoartele sunt efectuate într-o manieră strict confidențială, în conformitate cu legislația în vigoare, precum și cu reglementările interne ale GFBT, inclusiv în ceea ce privește identitatea persoanei vizate în timpul verificărilor. Datele cu caracter personal colectate

ca urmare a raportării, în conformitate cu prezenta procedură sau cu legislația în vigoare, pot fi dezvăluite, după caz, băncii, care are dreptul și necesitatea de a cunoaște aceste informații, precum și autorităților, în cazul în care o astfel de sesizare este necesară pentru desfășurarea oricărei proceduri penale sau judiciare ulterioare.