

Grupul Financiar Banca Transilvania

Politica împotriva mitei

Rezumat

Toleranță zero.....	2
1. Cadrul legislativ și de reglementare.....	2
1.1. Cadrul european.....	2
1.2. Legislația română.....	3
2. Definiții.....	3
3. Cadrul intern ABC al Grupului Financiar Banca Transilvania.....	5
3.1. Codul de etică și conduită.....	5
3.2. Politica privind denunțarea neregulilor.....	6
3.3. Politica privind conflictele de interese.....	7
3.4. Politica de achiziții publice.....	9
4. Instrumente ABC în Grupul Financiar Banca Transilvania.....	9
4.1. Îmbunătățirea continuă a procedurilor și standardelor.....	9
4.2. Comunicarea ABC eficientă.....	10
4.3. Formare și evaluare.....	10
4.4. Evaluarea riscurilor.....	10

Toleranță zero

Avem o poziție foarte clară: toleranță zero pentru orice formă de mită și corupție.

Toți angajații și membrii organelor de conducere ale societăților din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania ("BT") trebuie să se abțină de la orice formă de mită sau corupție, indiferent de naționalitate, domiciliu sau locație. Legile anti-corupție interzic, de asemenea, plățile de corupție efectuate de către orice terți care acționează în numele BT, inclusiv furnizori, consultanți, contractori sau alți parteneri de afaceri.

1 Cadrul legislativ și de reglementare

Mita și corupția sunt interzise prin lege și pot avea ca rezultat riscuri juridice și reputaționale majore pentru BT, dar și pentru persoane fizice, inclusiv sub forma unor amenzi substanțiale și posibile pedepse cu închisoarea.

1.1. Cadrul european

Instrumentele enumerate mai jos sunt disponibile pentru toate statele membre ale UE, demonstrând alinieră la anumite standarde în lupta împotriva corupției:

1. [UNCAC](#), Convenția Națiunilor Unite împotriva corupției 2003;
2. Convenția [OCDE](#) privind combaterea mituirii funcționarilor publici străini în cadrul tranzacțiilor comerciale internaționale, 1997;
3. Recomandarea [OCDE](#) pentru continuarea combaterii mitei funcționarilor publici străini în tranzacțiile comerciale internaționale, 2009;
4. [OCDE](#), Ghidul de bune practici privind controalele interne, etica și conformitatea (adoptat ca anexa II la recomandarea din 2009);
5. Orientările [OCDE](#) privind întreprinderile multinaționale adoptate inițial în 1976;
6. Regulile [CPI](#) privind combaterea corupției adoptate de Camera de Comerț Internațională, 2011;

7. Directiva [\(UE\) 2017/1371](#) a Parlamentului European și a Consiliului din 5 iulie 2017 privind lupta împotriva fraudei îndreptate împotriva intereselor financiare ale Uniunii prin intermediul dreptului penal;
8. A [cincea directivă privind combaterea spălării banilor \(AMLD\)](#);
9. Directiva [privind combaterea spălării banilor prin intermediul dreptului penal \(UE\) 2018/1673](#) stabilește norme minime privind incriminarea spălării banilor și prevede că corupția trebuie să fie o infracțiune predicată la spălarea banilor.
10. [Directiva \(UE\) 2019/1937](#) a UE privind protecția persoanelor care raportează încălcări ale dreptului Uniunii ("Directiva privind denunțarea neregulilor");
11. [Normele UE privind achizițiile publice](#) au ca scop prevenirea corupției în cadrul procedurilor de licitație;
12. [FCPA](#), Legea americană privind practicile de corupție în străinătate din 1977;
13. Toate legile și reglementările aplicabile.

1.2. Legislația română

1. Codul penal român, adoptat prin Legea nr. 286/2009;
2. Codul de procedură penală românesc;
3. [Legea 7/2004](#) privind Codul de conduită a funcționarilor publici;
4. [Legea anticorupție](#) nr. 78/2000 definește formele agravate ale infracțiunilor de dare de mită, precum și alte infracțiuni de corupție sau infracțiuni similare.

2 Definiții

Mita constă în bani sau orice alte foloase necuvenite, atât materiale, cât și imateriale (promovări, afilieri), care sunt primite/solicitate/acceptate ca promisiune sau date/oferte/promise, pentru a influența sarcinile de serviciu, publice sau private.

Combaterea mitei și a corupției se referă atât la actul direct sau indirect de a autoriza, da, accepta să dea, promite, oferi, solicita, primi sau accepta să primească în mod corupt orice fel de gratificație, cât și la actul necinstit sau la o infracțiune penală comisă de o persoană sau un grup aflat într-o poziție de autoritate pentru a obține beneficii ilegale sau pentru a abuza de această poziție în interes personal.

Principalele infracțiuni în cadrul legal românesc

1. Luare de mită (art. 289 din Codul penal);
2. Dare de mită (art. 290 din Codul penal);
3. Mită de către sau în legătură cu arbitri sau membri ai tribunalului arbitral (articolul 293 din Codul penal);
4. Dare de mită de către sau în legătură cu funcționari străini (art. 294 din Codul penal);
5. Dare de mită între persoane private (art. 297 din Codul penal).

Plăți de facilitare mici plăți neoficiale pentru a accelera o acțiune guvernamentală de rutină. Acestea sunt adesea plătite în plus față de o taxă oficială programată și implică, de obicei, sume relativ mici de bani.

Funcționar public înseamnă orice funcționar (ales sau numit) sau angajat al unui departament guvernamental care deține o funcție legislativă, judiciară sau administrativă de orice fel, chiar și cu titlu nepermanent. Aceasta include, de asemenea, membrii familiei regale; orice persoană care îndeplinește funcții publice

În orice ramură a guvernului național, local sau municipal/regional; sau orice persoană care exercită o funcție publică pentru orice agenție publică sau întreprindere publică sau entitate privată controlată de stat, cum ar fi angajații întreprinderilor de stat sau controlate de stat sau care lucrează în mass-media de stat; membrii sau partidele politice sau candidații la funcții politice. Aceasta include, de asemenea, orice funcționar sau agent al unei organizații internaționale publice.

3 Cadrul intern ABC al Grupului Financiar Banca Transilvania

Pentru a preveni actele de corupție, au fost puse în aplicare următoarele politici și proceduri interne:

3.1. Codul de etică și conduită

BT ia măsuri rezonabile pentru a se asigura că programul de conformitate și etică al băncii este respectat, inclusiv monitorizarea și auditul pentru a detecta actele de mită și corupție. Ca atare, Codul de etică și conduită al BT, afirmă clar că nu tolerează, în niciun caz, niciun fel de mită și/sau corupție.

Niciun angajat/membru al organului de conducere al unei societăți din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania nu trebuie să accepte sau să acorde avantaje necuvenite de orice fel (stimulente), indiferent dacă persoana care oferă sau solicită un astfel de avantaj lucrează în sectorul public sau privat. De asemenea, este interzisă oferirea sau primirea oricărei forme de mită, precum și practicarea traficului de influență, direct sau prin intermediari.

Prin urmare, oricare dintre următoarele **activități** sunt **strict interzise**:

- Primirea de bani sau alte beneficii de la clienți sau de la terți pentru îndeplinirea sarcinilor de serviciu sau pentru a interveni pe lângă un angajat/manager pentru a face sau nu ceva ce intră în sfera atribuțiilor sale de serviciu;

- Plata sau acordarea unui beneficiu cu încălcarea legilor sau a regulamentelor interne;
- Plata sau acordarea unui beneficiu pentru "obținerea" unei afaceri.

Angajații/membrii organului de conducere al unei societăți din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania nu vor efectua plăți de facilitare.

Plățile de facilitare sunt "plăți de accelerare" sau "taxe suplimentare", de obicei sume de bani mici, neoficiale, acordate unor funcționari publici sau guvernamentali pentru a obține, accelera sau întârzia o acțiune de rutină la care cineva are acces în virtutea unui drept legal.

Companiile BT Financial Group vor evita orice fel de implicare politică în cursul normal al activității. În același timp, acestea vor evita asocierea imaginii BT cu orice fel de opțiune sau activitate politică prin sprijin sau implicare directă sau indirectă.

Implicarea oricărui angajat/membru al organului de conducere al unei societăți din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania în activități politice este posibilă numai cu aprobarea prealabilă a structurilor desemnate cu competență corespunzătoare din cadrul societății.

În cursul normal al activității, societățile BT nu acordă facilități sau condiții speciale partidelor politice, organizațiilor politice sau persoanelor expuse politic. Relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic trebuie să respecte cu strictețe prevederile cadrului normativ național (Legea 129/2019) și european.

3.2. Politica privind avertizorii (Whistleblower policy)

La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania, procesul de raportare a situațiilor de încălcare a reglementărilor interne/dispozițiilor legale sau de neconformitate în cadrul Băncii și al sucursaleor sale este descrisă prin Politica privind avertizorii.

Obiectivele Politicii includ sprijinirea unui mecanism intern de denunțare a neregulilor, care poate fi utilizat de către personalul BT pentru a comunica preocupări legitime și materiale cu privire la activitatea sa și pentru a încuraja raportarea comportamentelor/situațiilor care pot avea consecințe grave pentru

Grupul Financiar Banca Transilvania, asigurând în același timp confidențialitatea și securitatea angajaților care raportează situații de risc, astfel încât aceștia să evite posibile repercusiuni.

Mijloacele de comunicare puse la dispoziția angajaților sunt:

- myalert@btrl.ro – adresă de e-mail dedicată;
- MyAlert – aplicație internă în cadrul BT.

myalert@btrl.ro este o adresă de e-mail dedicată care permite raportarea confidențială a preocupărilor legitime. Fiecare caz raportat este analizat de un grup de lucru dedicat și, dacă se califică în cadrul procedurilor interne, este transmis pentru investigație prin intermediul aplicației specifice.

Mesajele pot fi trimise de la orice adresă de e-mail (internă sau externă). Expeditorul primește un răspuns cu un cod de referință unic pe care îl poate utiliza pentru a urmări starea cazului raportat.

Informațiile furnizate în acest mod trebuie să respecte principiile de mai jos:

- o calitate adecvată, atât în ceea ce privește volumul, cât și detaliile, pentru a prezenta o imagine fidelă a aspectelor semnalate; descrierea faptelor, data, ora, locul în care a avut loc evenimentul, numele contravenientului și eventualele mijloace de probă (de exemplu, martori, înregistrări video/audio, documente scrise etc.), în cazul în care acestea sunt cunoscute. Șansele de a efectua o investigație cu succes sunt foarte mici dacă alerta este făcută sub forma unor afirmații generale fără dovezi în sprijinul acestora;
- faptele sunt raportate cât mai curând posibil.

Sesizările primite sunt înregistrate, analizate și înaintate spre soluționare structurilor organizatorice competente:

- Director General – CEO;
- Director General Adjunct – CRO;

- Director Executiv Principal - Guvernanță corporativă și litigii.

În cazul în care informațiile primite sunt deosebit de relevante, acestea sunt transmise managerului departamentului din care face parte contravenientul; managerul va urmări analiza, verificările și deciziile luate în conformitate cu reglementările interne aplicabile.

3.3. Politica privind conflictele de interese

Politica de prevenire și gestionare a situațiilor de conflict de interese la nivel stabilește, pune în aplicare și menține criterii eficiente de identificare a conflictelor de interese reale și potențiale prin detectarea relațiilor, serviciilor, activităților sau tranzacțiilor în care pot apărea conflicte de interese, precum și a modului de atenuare a acestor conflicte de interese.

Prevederile politicii sunt obligatorii pentru toți angajații BT și pentru toți membrii organelor de conducere, începând cu data angajării/acceptării funcției și până la data încetării relației contractuale de muncă (în anumite cazuri specifice menționate, obligațiile se pot extinde dincolo de data încetării relației contractuale).

Conflictul de interese, așa cum este definit la nivel intern, este considerat orice situație sau circumstanță în care interesul personal, direct sau indirect, al personalului sau al membrilor organelor de conducere contravine interesului băncii, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea procesului decizional sau îndeplinirea la timp și obiectivă a atribuțiilor în exercitarea funcțiilor.

Un conflict de interese apare atunci când există o situație de incompatibilitate între statutul de angajat și statutul personal al angajatului, reflectată în orice acțiune sau inacțiune care poate afecta reputația BT.

Departamentul de Conformitate, prin intermediul Biroului de gestionare a conflictelor de interese, analizează dacă o situație a unui angajat/membru al organelor de conducere se încadrează în sfera conflictelor de interese și este responsabil de gestionarea acestor situații (transmiterea rezultatului analizei către comitetele de decizie, urmărirea implementării deciziei, monitorizarea situațiilor declarate de angajați).

Toți angajații trebuie să acționeze în mod responsabil și sunt obligați să acționeze în interesul băncii/filialelor băncii și al clienților acestora, fără comportamente inadecvate de niciun fel. Coordonatorii și structurile de conducere trebuie să acționeze ca un bun exemplu pentru angajați.

La nivelul Grupului Financiar Banca Transilvania sunt puse la dispoziție diferite canale de comunicare pentru depunerea reclamațiilor, atât pentru acționari, cât și pentru investitori. Astfel, reclamațiile pot fi trimise folosind adresa de e-mail investor.relations@bancatransilvania.ro, precum și prin alte canale alternative disponibile pe site-ul BT și prin Call Center-ul BT.

3.4. Politica de achiziții publice

De regulă, toate achizițiile de lucrări, bunuri și servicii se fac prin alegerea furnizorului pe baza a cel puțin trei oferte obținute de la același număr de ofertanți diferiți și independenți.

Pentru serviciile nou angajate, acorduri cu o valoare estimată care depășește o anumită limită, este necesară aprobarea Diviziei de conformitate - Serviciul de gestionare a riscurilor de conformitate în ceea ce privește potențialele conflicte de interese și riscul reputațional.

În procesul de selecție sau de verificare a noilor furnizori, certificarea ISO14001 este o componentă importantă a evaluării calității furnizorilor pentru bunurile și serviciile oferite.

Menționăm, de asemenea, că efectuăm în mod constant o verificare activă a furnizorilor pentru a opri, trata și combate mita și alte probleme sau activități de corupție care pot apărea în timpul activității. De asemenea, ne asigurăm că sunt instituite măsurile de protecție necesare pentru a preveni apariția practicilor de corupție în cadrul Băncii, în conformitate cu prevederile legale. Prin urmare, orice întrebări/îngrijorări sau sesizări cu privire la suspiciuni rezonabile în legătură cu Politica de combatere a mitei și corupției pot fi înregistrate la adresa de e-mail: AlertABC@btrl.ro.

4 Instrumente ABC în Grupul Financiar Banca Transilvania

Toți membrii conducerii de orice fel, împreună cu angajații, au acces și sunt informați cu privire la politicile Grupului Financiar Banca Transilvania în domeniul combaterii mitei și corupției.

4.1. Îmbunătățirea continuă a procedurilor și standardelor

Grupul Financiar Banca Transilvania ia măsuri rezonabile pentru a evalua periodic eficiența programului de conformitate și etică. Revizuirile periodice ale acestor standarde sunt efectuate în vederea implementării unor procese menite să atenueze problemele ABC potențiale sau negative cu impact asupra operațiunilor, produselor și serviciilor BT.

4.2. Comunicare ABC eficientă

Procedurile și standardele ABC sunt stabilite și supravegheate la cel mai înalt nivel de conducere. Organul de conducere este informat periodic cu privire la programul ABC și exercită o supraveghere rezonabilă în ceea ce privește punerea în aplicare și eficacitatea programului de conformitate și etică.

Ca atare, toți membrii conducerii de orice fel, împreună cu angajații, au acces și sunt informați cu privire la politicile BT în acest domeniu. În plus, atunci când cadrul de reglementare în acest domeniu este actualizat, personalul vizat este informat și i se pun la dispoziție standardele relevante.

4.3. Formare și evaluare

Toate categoriile de personal implicate sunt instruite prin programe eficiente de formare în ceea ce privește standardele ABC.

Sunt elaborate și implementate sesiuni de formare adecvate pentru a aborda problemele legate de ABC.

4.3. Formare și evaluare

Toate categoriile de personal implicate sunt instruite prin programe eficiente de

formare în ceea ce privește standardele ABC.

Sunt elaborate și implementate sesiuni de formare adecvate pentru a aborda problemele legate de ABC.

4.3. Evaluarea riscurilor

Pornind de la zonele semnificative de risc identificate, BT aplică măsuri specifice de atenuare pentru a preveni orice posibil impact negativ.

Evaluările aprofundate și de risc întreprinse sunt susținute de măsuri de diligență sporită, cum ar fi:

- aprobarea relației de afaceri la un nivel de conducere superior în cadrul BT;
- aprobarea conducerii pentru produsele cu risc ridicat acordate clienților cu risc ridicat;
- monitorizarea permanentă a clienților/tranzacțiilor, în funcție de nivelul de risc alocat, pentru a determina dacă tranzacțiile sunt conforme cu informațiile deținute despre client și cu profilul de activitate al acestuia.

Disclaimer:

Ne angajăm să respectăm pe deplin și să ne conformăm dispozițiilor acestui angajament, pe care îl vom actualiza periodic. Această declarație reprezintă nivelul minim de angajament pe care vom continua să îl respectăm în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile (acolo unde este necesar).

