



Codul de Etică și conduită al Grupului Financiar BT

	Termeni utilizați	3
1.	Identitatea Grupului Financiar BT. Declarația de misiune	4
2.	Principiile fundamentale și valorile Grupului Financiar BT	5
3.	Domeniul de aplicare	7
3.1.	Relația dintre societățile din cadrul Grupului Financiar BT și clienții acestora	7
3.2.	Principii de Bune Practici Bancare și de Conduită a Băncilor în Relația cu Debitorii Consumatori confrunțați cu situații de Dificultate de plată ori reprezentând un Caz Social	9
3.3.	Relația dintre societățile din cadrul Grupului Financiar BT și autorități	13
3.4.	Relația dintre societățile din cadrul Grupului Financiar BT și alte instituții financiare	14
3.5.	Relația dintre societățile din cadrul Grupului Financiar BT și angajați	15
3.6.	Relația dintre angajații societăților din cadrul Grupului	15
4.	Politica de resurse umane. Valorile organizației. Spiritul BT	16
5.	Integritatea și evitarea conflictului de interese	16
6.	Conduita angajaților/membrilor Organului de Conducere	18
7.	Confidențialitatea datelor	19
8.	Prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal	20
9.	Folosirea bunurilor proprietatea societăților din Grupul Financiar BT	21
10.	Respectarea limitelor de competență	21
11.	Respectarea reglementărilor internaționale (sanctiuni)	22
12.	Evitarea fraudelor	22
12.1	Mita și traficul de influență	22
12.2	Plăți facilitate	22
12.3	Mita directă și indirectă prin terțe părți	23
13.	Activități politice (beneficii acordate partidelor politice și persoanelor expuse politic)	23
14.	Transparența decizională	23
15.	Operațiuni în condiții de favoare (non-arm's length transaction)	23
16.	Relații cu furnizorii	24
17.	Egalitatea șanselor, evitarea hărțuirii și a discriminării	24
18.	Concurența loială, marketing-ul și practicile de vânzări	25
19.	Abuzul de piață	25
19.1	Folosirea de informații privilegiate (Inside Trading)	25
19.2	Concurență corectă	26
20.	Protecția sănătății și a siguranței mediului	27
21.	Relația cu mass media. Comunicarea în social media	27
22.	Raporturi cu autoritățile de control	27
23.	Alte precizări	28

Codul de Etică și Conduită al Grupului Financiar BT

Termeni utilizați

Angajații Grupului Financiar BT – sunt acele persoane care au încheiat un contract individual de muncă cu o societate din Grup, indiferent dacă acest contract este pe perioadă determinată sau nedeterminată; în accepțiunea prezentului document, în categoria angajaților sunt incluși și agenții de muncă temporari precum și acei salariați care au contractul de muncă suspendat.

Conflict de interese – reprezintă acea situație sau împrejurare în care interesul personal, direct ori indirect, al angajaților sau al membrilor organului de conducere al instituției contravine interesului acesteia, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor care le revin în exercitarea atribuțiilor de serviciu specifice;

Interes personal - orice fel de avantaj, direct sau indirect, pentru angajatul/membrul Organului de Conducere în cauză, sau pentru: partenerul de viață, rudele și afinii de pana gradul 2, precum și pentru entitățile în care oricare din categoriile de mai sus dețin interese directe sau indirecte.

Organ de conducere - organul sau organele de administrare și de conducere ale unei instituții stabilite potrivit actelor constitutive, care sunt împuternicite să stabilească strategia, obiectivele și orientarea generală a instituției, care supraveghează și monitorizează procesul decizional de conducere și care include/includ persoanele care conduc în mod efectiv activitatea instituției; organul de conducere include conducătorii societății (Director General și Directori Generali Adjuncți) precum și membrii Consiliului de Administrație ai societății.

Operațiuni în condiții de favoare (non-arm's length transaction) - orice operațiune care este încheiată de către părți de pe alte poziții decât cele care reprezintă interese economice diferite.

1. Identitatea Grupului Financiar BT. Declarația de misiune

Grupul Financiar BT, denumit în continuare „Grupul”, are ca piesă centrală Banca Transilvania, a cărei istorie a început în Cluj-Napoca, în 1994, la inițiativa unor oameni de afaceri din Cluj. Ideea a fost aceea de a crea o bancă locală, un brand de Cluj.

Spiritul antreprenorial al fondatorilor a determinat consolidarea poziției Băncii Transilvania, într-o primă etapă în Cluj și, ulterior, la nivel regional și național. Banca și-a orientat la început activitatea spre sectorul IMM și, datorită cererii pieței, în scurt timp aceasta a început să se dedice și domeniului retail. În anul 1997, Banca Transilvania a devenit prima instituție bancară din România care a fost cotate la Bursa de Valori București.

În prezent, **Grupul Financiar BT este format din:**

	Denumire entitate	Domeniul de activitate al entitatii
1	Banca Transilvania S.A.	Alte activitati de intermediari monetare
2	Banca Comerciala Victoriabank S.A.	Alte activitati de intermediari monetare
3	BT Leasing Transilvania IFN S.A	Leasing financiar
4	BT Capital Partners S.A.	Activitati de intermediere a tranzactiilor financiare
5	BT Direct IFN S.A.	Alte activitati de creditare (credit de consum)
6	BT Asset Management SAI SA	Alte intermediari financiare nca (Activitatea de administrare a organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare precum si a altor organisme de plasament colectiv)
7	BT Leasing MD (Moldova) S.R.L.	Leasing financiar
8	BT Microfinantare IFN SA	Alte activitati de creditare- microfinantare, scontare, alte forme de finantare de natura creditului
9	Improvement Credit Collection SRL	Activitati ale agentiiilor de colectare si a birourilor (oficiilor) de raportare a creditului
10	BT Pensii - Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Facultative S.A.	Activitati ale fondurilor de pensii (cu exceptia celor din sistemul public de asigurari sociale)
11	BT Building SRL	Inchirierea si subinchirierea bunurilor imobiliare proprii sau inchiriate
12	BT Investments SRL	Activitati auxiliare intermediarilor financiare, exclusiv activitati de asigurari si fonduri de pensii (Acordare de consultanta cu privire la structura capitalului, strategia de afaceri si alte aspecte legate de acestea).
13	BT Solution Agent de Asigurare SRL	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii
14	BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii
15	BT Intermedieri Agent de Asigurare SRL	Activitati auxiliare ale caselor de asigurari si de pensii
16	BT Asiom Agent de Asigurare SRL	Alte activitati auxiliare de asigurari si fonduri de pensii

17	VB Investment Holding B.V.	Activitati ale holding-urilor
18	Timesafe SRL	Activitati de realizare a softului la comanda (orinetate catre client)

Notă: în situația în care vor apărea noi entități în cadrul Grupului BT, tabelul de mai sus va fi actualizat la prima revizuire programată pentru prezentul document

Misiunea Grupului Financiar BT este de a sprijini dezvoltarea mediului de afaceri, prin produse și servicii inovatoare, oferite cu profesionalism.

Rolul **Codului de Etică și Conduită al Grupului Financiar BT**, denumit în continuare „Codul”, este de a comunica tuturor părților interesate (acționari, conducători, angajați, clienți, colaboratori, alte părți) valorile și principiile la care au aderat angajații și membrii organului de conducere al societăților din cadrul grupului.

Totodată, acest document reprezintă un **ghid de conduită** în activitatea zilnică sau în cazul unor situații speciale, adresat angajaților Grupului Financiar BT precum și membrilor Organului de Conducere al societăților care constituie grupul și nu are scopul de a prezenta un set complet de reguli sau indicații exhaustive privind conduita și nici de a furniza soluții pentru fiecare situație în parte. Codul conține indicații și standarde minime și funcționează ca bază pentru cerințele de etică adresate angajaților din cadrul Grupului Financiar BT (în accepțiunea prezentului document, referirile la angajații societăților din cadrul grupului, au în vedere atât angajații, cât și membrii Organului de Conducere din cadrul fiecărei entități).

Acest document respectă standardele etice și profesionale de calitate ridicată promovate la nivelul instituțiilor din sistemul financiar bancar prin intermediul ghidurilor și codurilor elaborate de asociațiile profesionale în care societățile din Grupul Financiar BT sunt parte, ca de exemplu Principii de Bune Practici Bancare și de Conduită a Băncilor în Relația cu Debitorii Consumatori confrunțați cu situații de Dificultate de Plată ori reprezentând un Caz Social, Ghidul privind conformarea cu regulile de concurență, Codul de Conduită - elaborate de Asociația Română a Băncilor, Codul elaborat de “A.C.I. Romania – Asociația Piețelor Financiare” etc.

2. Principiile fundamentale și valorile Grupului Financiar BT

Principiile fundamentale pe care trebuie să le respecte angajații societăților din Grupul Financiar BT în relațiile profesionale pe care aceștia le au cu clienții sau cu autoritățile, precum și cu alți angajați din celelalte instituții financiare, sau cu ceilalți angajați ai societăților din cadrul Grupului, sunt următoarele:

- **integritatea morală** - angajații societăților din cadrul grupului au obligația de a acționa corect și onest în relațiile profesionale și de afaceri fiindu-le interzis să solicite sau să accepte, direct ori indirect, pentru ei sau pentru alții, vreun avantaj ori beneficiu în considerarea funcției pe care o dețin, sau să abuzeze în vreun fel de această funcție;
- **imparțialitatea și nediscriminarea** - angajații societăților din cadrul grupului sunt obligați să aibă o atitudine obiectivă, neutră față de orice interes politic, economic, religios sau de altă natură, în exercitarea atribuțiilor de serviciu;

- **profesionalismul și transparența** - angajații societăților din cadrul grupului au obligația de a-și îndeplini atribuțiile de serviciu cu responsabilitate, competență, eficiență, corectitudine, claritate și conștiinciozitate, prin:
 - menținerea cunoștințelor profesionale și aptitudinilor profesionale la un nivel ridicat, astfel încât clienții să primească date și informații profesionale de calitate ridicată referitoare la produsele și serviciile oferite de societățile din cadrul grupului;
 - acționarea cu prudență sporită și în conformitate cu reglementările interne și legale în vigoare atunci când oferă clienților produsele și serviciile societăților din cadrul grupului;
 - sesizarea superiorului ierarhic direct în situațiile în care consideră că li se atribuie sarcini ce depășesc competența lor;

- **respectarea prevederilor legislației în vigoare** - angajații societăților din cadrul grupului vor respecta legislația aplicabilă activității pe care o desfășoară, precum și reglementările interne ale societății;

- **confidențialitatea și secretul profesional** - angajații societăților din cadrul Grupului nu vor transmite informații confidențiale despre faptele, datele și informațiile referitoare la activitatea desfășurată, precum și la orice fapte, date sau informații, care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților, către persoane care nu sunt autorizate să primească astfel de informații. Angajații societăților din cadrul Grupului sunt obligați să păstreze secretul profesional asupra oricărei informații ori date nedestinate publicării, de care au luat cunoștință în cursul exercitării funcției și nu vor folosi aceste informații pentru obținerea de avantaje personale, orice abatere fiind sancționată conform legii și reglementărilor interne.

Persoanele care nu au calitatea de angajat al unei societăți din cadrul Grupului, dar sunt abilitate să solicite și să primească informații ori date de natura secretului profesional, sunt obligate să păstreze confidențialitatea acestora și le vor utiliza numai în scopul pentru care le-au solicitat, sau le-au fost furnizate potrivit legii ori contractelor/acordurilor încheiate.

- **prevenirea și combaterea faptelor de corupție, spălare de bani și finanțare a actelor de terorism** - prin aplicarea măsurilor standard și suplimentare de cunoaștere a clientelei pentru întreg portofoliul de clienți, raportarea oricăror tranzacții care pot avea legătură cu acestea către autoritățile competente și evitarea finalizării unor astfel de tranzacții, în conformitate cu prevederile legale și ale reglementărilor interne;

- **exercitarea unei activități prudente** în desfășurarea tranzacțiilor financiare, prin gestionarea responsabilă a resurselor societăților din cadrul Grupului și prin informarea corectă a clienților asupra produselor și serviciilor oferite;

- **responsabilitatea socială** - implicarea în rezolvarea diferitelor probleme sociale, protecția mediului înconjurător, educarea populației în domeniul financiar, îmbunătățirea calității vieții oamenilor precum și sprijinirea promovării și realizării unor inițiative umanitare;

- **evitarea denigrării** - angajații societăților din cadrul Grupului își vor desfășura activitatea cu bună credință, potrivit uzanțelor oneste, cu respectarea intereselor părților implicate și a cerințelor concurenței loiale;

- **respectarea culturii organizatiei privind riscurile** - revine tuturor angajatilor din cadrul Grupului, prin cunoasterea normelor si conduitei institutiei in legatura cu constientizarea, asumarea si administrarea riscurilor precum și a mecanismelor de control. Cultura privind riscurile influențează deciziile organului de conducere și ale angajaților în cursul activităților lor curente și are un impact asupra riscurilor pe care aceștia și le asumă.
- **respectarea tuturor prevederilor prezentului Cod** de către angajații societăților din cadrul Grupului prin asumarea responsabilității, înțelegerea și raportarea oricăror activități susceptibile de a încălca prevederile acestui Cod.
- **protecția reputației Grupului Financiar BT** - angajații societăților din cadrul grupului vor proteja buna reputație și imagine a grupului precum și a tuturor reprezentanților acestuia. Orice declarație sau acțiune a unui angajat care are ca rezultat prejudicierea reputației sau imaginii grupului sau a reprezentanților săi va fi sancționată.

3. Domeniul de aplicare

Prevederile prezentului Cod se referă la relațiile dintre societățile din cadrul Grupului Financiar BT și angajații acestora, pe de o parte, și alte părți interesate, după cum urmează:

3.1. Relația dintre societățile din cadrul Grupului Financiar BT și clienții acestora

Angajații Grupului Financiar BT vor respecta principiul constituțional al egalității cetățenilor în fața legii și al autorităților publice, fără privilegii și discriminări și vor oferi produse și servicii de calitate clienților, acordând tuturor un tratament corect, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare și al reglementărilor interne.

Societățile din cadrul Grupului se vor asigura că informațiile oferite prin intermediul publicității sunt reale, adecvate, actuale, inteligibile, oferind o imagine exactă asupra serviciilor / produselor și nu sunt susceptibile de a induce în eroare clientul. La solicitarea de produse și servicii financiare, precum și pe parcursul derulării relațiilor cu clienții, angajații grupului vor prezenta toate caracteristicile, condițiile și costurile produselor și serviciilor oferite precum și riscurile asociate, într-un mod transparent (limbaj inteligibil, termeni clari pe înțelesul clientului) și cu bună credință.

În furnizarea de informații cu privire la produsele și serviciile oferite, se va acorda întotdeauna prioritate intereselor clienților.

Angajații Grupului vor evita oferirea unor produse sau servicii care nu sunt potrivite din perspectiva profilului de risc sau caracteristicilor clientului, depunând toate diligentele necesare pentru a putea acorda sfaturi personalizate și adecvate fiecărui client.

Principii generale de conduita in domeniul activitatii de investitii si instrumente financiare

În vederea asigurării gradului ridicat de protecție a clienților din sfera de activitate a serviciilor și instrumentelor financiare MiFID, angajații Grupului Financiar BT vor respecta următoarele principii generale:

- sa actioneze cu onestitate, corectitudine si profesionalism, in concordanta cu cel mai bun interes al clientului
- sa furnizeze clientului informatii adecvate si cuprinzatoare, care sa fie corecte, clare si sa nu induca in eroare
- sa presteze servicii care sa ia in considerare profilul si cerintele investitorului.

Principii privind crearea si distribuirea produselor/instrumentelor financiare MiFID

Grupul Financiar BT, respectiv departamentele/directiile care creeaza produse si servicii de investitii, trebuie sa se asigure de respectarea urmatoarelor principii:

- Produsele și serviciile financiare sunt concepute pentru a răspunde nevoilor unei piețe țintă identificate, din cadrul categoriilor relevante de clienți;
- Strategia de distribuție este conform pieței țintă identificate;
- Produsele și serviciile financiare oferite/promovate sunt înțelese;
- Evaluarea compatibilității produselor și serviciilor cu nevoile clienților de pe piață țintă identificată (testele de profilare/adecvare);
- Produsele și serviciile financiare sunt oferite/promovate numai în interesul clientului;
- Informațiile oferite clienților sau potențialilor clienți sunt corecte, clare și neânșelătoare.
- Este interzisă promovarea produselor/instrumentelor financiare MiFID prin intermediul serviciilor de tip call –center.

Modificarea clauzelor contractuale pentru produsele și serviciile de care beneficiază clienții se va face cu informarea și acceptul acestora, conform prevederilor legislative și al reglementărilor interne.

Prin aplicarea principiului prudenței necesare, societățile din cadrul Grupului vor lua măsuri adecvate pentru a identifica în mod corect, legal și complet clienții săi, neacceptand să intre în relații de afaceri cu un Client decât după finalizarea procedurilor de verificare.

Societățile din cadrul Grupului vor trata în mod transparent, imparțial și obiectiv orice plângere adresată de către clienți în legătură cu produsele sau serviciile oferite și vor face tot posibilul pentru a asigura soluționarea acesteia într-un termen rezonabil. În cazul în care din motive obiective aceasta nu va fi posibil, se va asigura informarea clientului asupra posibilelor întârzieri.

În cazul în care apare o situație ce poate conduce la un conflict, angajații vor întreprinde acțiuni rezonabile pentru a soluționa în mod amiabil respectivul diferend. Dacă acest demers nu va da rezultate, în măsura în care circumstanțele diferendului o permit, în cazul clienților persoane fizice ai societăților de tip banca, consumatori conform legislației în vigoare, acestia vor fi informati despre posibilitatea de a se adresa Centrului de Soluționare Alternativă a Litigiilor în Domeniul Bancar.

În ceea ce privește relația dintre societățile din cadrul Grupului Financiar BT de tip bancă și clienții acestora, este necesară și luarea în considerare a dificultății situației clientului, precum și capacitatea de rambursare a acestuia. Se va conlucra cu clientul în vederea identificării de soluții viabile și adecvate, în conformitate cu prevederile contractului, cadrului normativ intern și legislației și regulamentelor aplicabile. În acest sens, la nivelul comunității bancare, Asociația Română a Bancilor a elaborat documentul Principii de Bune Practici Bancare și de Conduită a Băncilor în Relația cu Debitorii

Consumatori confrunțați cu situații de Dificultate de Plată ori reprezentând un Caz Social. Continutul acestuia a fost preluat în capitolul următor.

3.2. Principii de Bune Practici Bancare și de Conduită a Băncilor în Relația cu Debitorii

Consumatori confrunțați cu situații de Dificultate de plată ori reprezentând un Caz Social

Pornind de la principiile generale reflectate mai jos, Bancă va realiza o analiză punctuală a fiecărui caz în parte și va aplica soluții individuale, adaptate la circumstanțele specifice ale Debitorului și conforme cu dispozițiile legale în vigoare.

3.2.1 Termeni utilizați

Debitor – desemnează un consumator, client al băncii, care a contractat unul sau mai multe credite și care, cu bună-credință, a manifestat disponibilitate (i) de a pune la dispoziția băncii documente și informații care dovedesc Dificultatea de plată sau faptul că reprezintă un Caz social și (ii) de a identifica, împreună cu banca, o soluție adecvată pentru situația sa particulară.

Dificultate de plată – desemnează situația unui Debitor care are o situație financiară depreciată semnificativ față de momentul încheierii contractului/contractelor de credit și nu dispune de active suficiente prin a căror valorificare să poată asigura rambursarea creditului/creditelor fără a surveni deteriorarea severă a condițiilor de viață ale sale și ale membrilor familiei. O asemenea deteriorare poate fi generată, de exemplu, de pierderea locului de muncă, de diminuarea semnificativă a veniturilor și/sau creșterea simultană a obligațiilor de plată aferente creditelor (inclusiv din cauza fluctuației cursului valutar, ratei dobânzii etc.).

Caz social – desemnează situația acelor Debitori, definiți ca atare în normele interne ale băncii, aflați în Dificultate de plată sau în privința cărora este iminentă apariția Dificultății de plată, intervenită ca urmare a unor evenimente excepționale în plan personal și/sau financiar, atât în cazul debitorului, cât și/sau în cazul unui membru al familiei acestuia (de exemplu: decesul, dobândirea unei afecțiuni grave sau incurabile, pierderea parțială sau totală a capacității de muncă) și având o asemenea severitate încât banca, în conformitate cu normele sale interne, poate adopta măsuri excepționale în vederea sprijinirii respectivilor Debitori.

3.2.2 Principii de conduită

■ Cazurile de Dificultate de plată

În relația cu Debitorii, banca va avea în vedere, în tratarea situațiilor de Dificultate de plată, principiile de conduită evidențiate în continuare, cu precizarea că funcție de principiile proprii fiecărei instituții de credit, le pot extinde, fără a se limita doar la acestea:

Implementarea unor măsuri preventive precum:

- identificarea în cel mai scurt timp a situației de Dificultate de Plată sau a iminenței apariției unei astfel de situații de Dificultate de Plată;
- abordarea cu maximă rapiditate și disponibilitate a situațiilor intempestive cu impact imediat asupra capacității de rambursare a Debitorului;

- colaborarea eficientă cu Debitorul în diferite situații sau etape de derulare ale contractului de credit, în vederea identificării unor soluții rezonabile pentru ambele părți contractante de natură a preveni acumularea de restanțe, declararea scadenței anticipate și/sau declanșarea executării silite, raportate însă la capacitatea de rambursare – actuală și previzionată – a Debitorului;

Identificarea și aplicarea celor mai potrivite soluții pentru gestionarea situației specifice a Debitorului:

Banca va realiza o analiză punctuală a fiecărui caz în parte și va propune soluții individuale/particularizate raportat la circumstanțele specifice ale Debitorului.

În acest sens, se vor avea în vedere:

- abordarea cu atenție, responsabilitate și deschidere a fiecărui caz de Dificultate de plată;
- analiza unei palete cât mai largi de opțiuni pentru soluționarea situației Debitorului, ținând cont, printre altele, de aspecte precum:
 - veniturile debitorului și ale soțului/soției, respectiv gradul de certitudine al acestora;
 - gradul de îndatorare total al debitorului și al familiei acestuia;
 - patrimoniul debitorului și/sau al soțului/soției, respectiv starea/destinația bunurilor imobile din patrimoniu;
 - circumstanțele familiale ale debitorului (ex. stare civilă, persoane în întreținere);
 - posibilele efecte (ex. costuri suplimentare) pe care trebuie să le suporte Debitorul în urma sau în legătură cu implementarea soluției (ex. onorarii notariale, cheltuieli de înregistrare a unor modificări în registrele de publicitate);
 - istoricul colaborării cu Debitorul și comportamentul de plată a acestuia;
 - valoarea și structura garanțiilor;
 - informațiile rezultate în urma verificărilor efectuate de către bancă în bazele de date centralizate (de exemplu: Biroul de Credit, Buletinul Insolvenței, Recom, ANAF).
- aplicarea unor soluții conforme cu dispozițiile legale și cu cadrul normativ intern al Băncii, viabile și adecvate Debitorului, putând fi avute în vedere, printre altele soluții precum:
 - prelungirea duratei contractului de credit;
 - schimbarea tipului contractului de credit;
 - modificarea datelor de scadență ale obligațiilor de plată ale Debitorului;
 - amânarea, totală sau parțială, pentru o anumită perioadă de timp, a obligațiilor de plată ale Debitorului;
 - ajustarea, pentru o anumită perioadă de timp, a structurii de costuri a contractului de credit;
 - modificarea nivelului și/sau tipului ratei de dobândă;
 - modificarea valutei contractului, utilizând cursul de schimb valutar de la data realizării modificării;
 - consolidarea mai multor contracte de credit;
 - acordarea dreptului de vânzare a bunului imobil ipotecat direct de către Debitor (vânzare voluntară), urmată de rambursarea anticipată, totală sau parțială a creditului garantat cu respectivul bun, utilizând integral - însă în limita valorii totale a sumelor datorate Băncii - fondurile obținute în urma procesului de valorificare a garanției.

Comunicarea cu Debitorul va fi:

- proactivă și accesibilă, atât ca limbaj și conținut, cât și ca mediu de comunicare, pe toată perioada de derulare a contractului de credit. În acest sens:
 - Banca va proceda la contactarea Debitorului în cazul constatării unei întârzieri de plată de mai mult de 30 de zile în scopul: o identificării cauzelor apariției întârzierii de plată și a înțelegerii situației specifice a Debitorului;
 - furnizării de informații complete privind situația la zi a plăților/ întârzierilor de plată, respectiv în privința posibilelor consecințe legate de persistența și/sau amplificarea întârzierilor de plată;
 - identificării celor mai potrivite soluții pentru achitarea obligațiilor de plată/ sprijinirea Debitorului, în vederea evitării procesului de executare a garanțiilor reale și/sau personale.
 - Banca va furniza Debitorului, în mod clar și într-un limbaj simplu:
 - informații cu privire la importanța cooperării Debitorului cu Banca pentru a rezolva situația de Dificultate de plată;
 - informații cu privire la consecințele neefectuării plăților, inclusiv cu privire la acumularea dobânzilor penalizatoare și efectele declarării scadenței anticipate, respectiv a declanșării procedurilor de executare silită;
 - informații cu privire la drepturile și obligațiile Debitorului, așa cum sunt menționate în prevederile legislației în vigoare și reflectate în documentația contractuală.
 - informații cât mai detaliate cu privire la soluțiile posibil a fi implementate pentru achitarea obligațiilor de plată; sprijinirea Debitorului, inclusiv din perspectiva consecințelor asupra valorii totale ce va fi datorată de către acesta.
- adecvată și proporțională cu nevoia de informații, inclusiv în cazul în care Banca mandatează o terță parte să păstreze legătura cu Debitorul.

■ Cazurile sociale

Banca va avea în vedere, în tratarea Cazurilor sociale, următoarele principii de conduită în relația cu Debitorii:

Implementarea unor măsuri precum:

- abordarea cu atenție, responsabilitate, disponibilitate și discreție a Cazurilor sociale de îndată ce Debitorul informează justificat Banca privind situația severă în care se găsește sau cu care ar urma să se confrunte;
- colaborarea eficientă cu Debitorul în vederea documentării situației excepționale în care acesta se găsește.

Identificarea celor mai potrivite soluții pentru sprijinirea Cazurilor sociale;

Se vor avea în vedere:

- analiza unei palete cât mai largi de opțiuni pentru sprijinirea Debitorului, ținând cont de particularitățile Cazului social și de circumstanțele concrete în care Debitorul se găsește;
- aplicarea unor soluții, conforme cu dispozițiile legale, viabile și adecvate Debitorului, putând fi avute în vedere fie una sau mai multe dintre măsurile prevăzute la pct. 2.1.2.2 de mai sus, sau aplicarea unor măsuri excepționale, cum ar fi stoparea/ renunțarea la calcularea unor costuri aferente creditului sau chiar reducerea datoriei.

Comunicarea cu Debitorul va fi:

- proactivă și accesibilă, atât ca limbaj, cât și din punct de vedere al conținutului;
- adecvată și proporțională cu nevoia de informații.

Creditarea responsabilă ca măsură de prevenire a situațiilor de Dificultate de Plată

În vederea limitării consecințelor pe care Dificultățile de plată le generează atât pentru Debitori, cât și pentru creditori, banca va urmări aplicarea unui cadru de creditare responsabilă, care cuprinde, printre altele:

- furnizarea unui produs adecvat profilului fiecărui Debitor, atât ca structură, cât și ca grad de complexitate;
- asigurarea unei instruiți adecvate a personalului, în special a celor care interacționează cu consumatorii, astfel încât comunicarea cu consumatorii:
 - să fie cât mai clară, inteligibilă și corectă, inclusiv din perspectiva explicării principalelor riscuri și beneficii pe care și le asumă consumatorii;
 - să fie adecvată, ținând cont de circumstanțele individuale ale consumatorilor, drepturile și interesele acestora;
 - să fie cât mai facilă, inclusiv din perspectiva înțelegerii termenilor tehnici sau neuzuali;
 - să fie proactivă, inclusiv în sensul încurajării Debitorilor să își calculeze cu atenție bugetul și să se informeze corect și complet asupra tuturor caracteristicilor creditului pe care doresc să îl achiziționeze, asupra costurilor, riscurilor și beneficiilor acestuia astfel să analizeze dacă acel credit le este cu adevărat necesar și dacă își permit, pe termen lung, rambursarea lui.
- informarea corespunzătoare a Debitorului, încă din etapa precontractuală, cu privire la:
 - drepturile și obligațiile ce decurg din contractul de credit;
 - riscurile asumate de către Debitor prin semnarea contractului de credit, inclusiv cele referitoare la:
 - variația dobânzii;
 - fluctuația cursului valutar;
 - pierderea locului de muncă;
 - diminuarea veniturilor familiei;
- desfășurarea unor campanii de publicitate a produselor de creditare ce vor avea în vedere folosirea unui limbaj cât mai clar și ușor de înțeles, astfel încât să se evite crearea de așteptări neîntemeiate ale consumatorilor;
- informarea Debitorului, pe parcursul derulării contractului, asupra modificării oricăror elemente relevante în legătură cu derularea creditului, în conformitate cu cerințele legale și/ sau contractuale aplicabile;
- încurajarea consumatorului pentru o planificare financiară solidă a veniturilor și cheltuielilor.

3.2.3. Colaborarea cu debitorul

Eficacitatea demersurilor băncii pentru gestionarea situațiilor de Dificultate de plată și a Cazurilor sociale este influențată, în bună măsură, de calitatea cooperării cu Debitorii.

Pentru gestionarea cu succes a situațiilor de Dificultate de plată și a Cazurilor sociale, Debitorii sunt încurajați să adreseze proactiv situațiile/ modificarea situației de viață cu care se confruntă, să răspundă cu promptitudine solicitărilor băncii, în special, în ceea ce privește furnizarea de informații relevante și corecte pentru soluționarea cazului, inclusiv informații despre situația lor financiară, și să manifeste deschidere pentru discutarea diverselor soluții propuse de către bancă.

În același timp, ori de câte ori un Debitor consideră că informațiile primite din partea băncii sunt neclare sau ambigue sau că soluțiile oferite de către bancă și/sau recomandările acesteia nu răspund situației sale specifice, acesta este încurajat să solicite clarificări de la personalul băncii sau de la o terță parte specializată, inclusiv de la asociații de protecție a consumatorilor.

De asemenea, în măsura în care un Debitor consideră oportun, se poate adresa Centrului de Soluționare Alternativă a Litigiilor din Domeniul Bancar (CSALB- www.csalb.ro), astfel încât un conciliator independent și imparțial, analizând interesele, cerințele și punctele de vedere ale ambelor părți, să încerce să identifice o soluție reciproc acceptabilă atât pentru Debitor, cât și pentru bancă.

Un Debitor aflat într-o situație de Dificultate de plată sau care reprezintă un Caz Social poate avea în vedere și recurgerea la aplicarea pentru deschiderea procedurii insolvenței persoanelor fizice, procedura ce urmărește acordarea unei șanse debitorilor de bună credință de redresare a situației financiare și de sprijinire a ieșirii din starea de insolvență.

Eficiența însă a oricărei soluții de gestionare eficientă a situațiilor de Dificultate de plată și/sau a Cazurilor Sociale depinde de gradul de colaborare și disponibilitate a părților în identificarea și implementare a unei astfel de soluții.

3.3. Relația dintre societățile din cadrul Grupului Financiar BT și autorități

Relația societăților din cadrul Grupului Financiar BT cu autoritățile va fi guvernată de următoarele principii:

- asigurarea, în conformitate cu dispozițiile legale aplicabile, a unei relații de colaborare corecte cu autoritățile în vederea dezvoltării unui sistem financiar-bancar credibil, solid, bazat pe profesionalism și eficiență;
- respectarea reglementărilor legale în vigoare și aplicarea lor corectă, conform autorizațiilor eliberate de către instituțiile abilitate în România, precum și în statele unde își au sediul societățile/sucursalele societăților Grupului Financiar BT;
- respectarea principiilor etice în relațiile cu funcționarii publici și cu autoritățile publice;
- asigurarea cadrului necesar schimbului de informații între societățile din cadrul grupului și autorități, schimb de informații care va fi menit exclusiv scopului îndeplinirii sarcinilor prevăzute de lege, atât în ceea ce privește societățile din cadrul grupului, cât și autoritățile;
- solicitarea și transmiterea informațiilor între societățile din cadrul grupului și autorități se vor realiza cu respectarea dispozițiilor legale referitoare la secretul profesional, într-o manieră oficială, în scris, urmând a fi înregistrate de ambele părți, avându-se în vedere ca informațiile transmise să fie complete, corecte și să respecte termenii prevăzute de lege – cu excepția controalelor la „fața locului” efectuate, conform prevederilor legale, de către autoritățile/instituțiile abilitate.

3.4. Relația dintre societățile din cadrul Grupului Financiar BT și alte instituții financiare

Societățile din cadrul Grupului Financiar BT și angajații acestora își vor exercita activitatea cu bună credință, potrivit uzanțelor oneste, cu respectarea intereselor tuturor instituțiilor financiare și a cerințelor privind concurența loială, publicitatea responsabilă și echitabilă, legalitatea și respectarea înțelegerilor, solidaritatea profesională și respectul reciproc.

În acest scop, societăților din cadrul Grupului Financiar BT și angajaților acestora le revin următoarele obligații:

- să nu se lase antrenati în înțelegeri, acorduri sau practici care ar putea avea ca efect restrângerea sau denaturarea concurenței și să nu folosească în mod abuziv eventuala poziție dominantă pe piață, prin recurgerea la fapte anticoncurențiale care ar putea avea ca efect prejudicierea intereselor concurenței;
- să nu prezinte date și informații incorecte și/sau incomplete cu privire la societățile din cadrul grupului și care să fie susceptibile de a induce în eroare potențialii clienți interesați;
- să nu inducă în eroare prin declarații înșelătoare, un client sau un potențial client cu privire la promisiunea acordării unor compensații sau alte beneficii sau cu privire la scutirea de la plata unor comisioane, cu scopul obținerii acordului inițierii unei relații contractuale, pe care ulterior să nu o onoreze;
- să nu atragă prin oferte agresive de angajare salariații unei instituții financiare concurente, în detrimentul acesteia;
- să nu abordeze angajații altor societăți din Grupul Financiar BT în vederea unor propuneri de colaborare/angajare, fără consultarea prealabilă a Direcției Resurse Umane din cadrul băncii;
- să utilizeze doar practici concurenționale corecte și să nu atragă clienții altor instituții financiare, personal sau prin intermediul unor terți, prin folosirea unor practici și metode contrare uzanțelor oneste;
- să nu divulge, achiziționeze sau să folosească informații confidențiale fără consimțământul deținătorului legitim și într-un mod contrar uzanțelor oneste;
- în exercitarea activității lor, să nu comunice sau răspândească în public afirmații referitoare la instituția în care își desfășoară activitatea, de natură să creeze o situație de favoare în dauna unor instituții financiare concurente prin folosirea unor tehnici contrare dispozițiilor legale;
- să nu comunice sau să răspândească voit afirmații tendențioase referitoare la o instituție financiară concurentă sau la serviciile acesteia, afirmații de natură să dăuneze bunului mers al activității instituției concurente;
- să nu ofere, promită sau acorde – mijlocit sau nemijlocit – daruri sau alte avantaje angajaților unei alte instituții financiare pentru ca aceștia să divulge informații confidențiale sau reglementări interne, pentru a cunoaște sau a folosi clienții concurentului sau pentru a obține alte foloase pentru sine ori pentru altă persoană în dauna unui concurent;
- să nu atragă clienții unei instituții financiare concurente prin folosirea abuzivă a legăturilor stabilite cu acești clienți în cadrul funcției deținute anterior la acea instituție.

3.5. Relația dintre societățile din cadrul Grupului Financiar BT și angajați

Relația dintre societățile din cadrul Grupului Financiar BT și angajați se bazează pe profesionalism și respect.

Angajații din cadrul Grupului Financiar BT se vor comporta într-o manieră profesionistă față de clienți și loială față de societatea la care sunt angajați.

În acest sens, angajaților din cadrul Grupului Financiar BT le revin următoarele obligații:

- să nu exprime în public aprecieri neconforme cu realitatea în legătură cu activitatea societăților din cadrul Grupului Financiar BT, cu politicile și strategiile acestora;
- să nu facă aprecieri neautorizate în legătură cu litigiile aflate în curs de soluționare atunci când oricare din societățile din cadrul Grupului Financiar BT are calitate de parte în litigiu;

- să nu dezvăluie informații care nu au caracter public, în alte condiții decât cele prevăzute de lege;
- să nu dezvăluie informații la care au acces în exercitarea funcției, dacă această dezvăluire este de natură să atragă avantaje necuvenite ori să prejudicieze imaginea sau drepturile vreunei societăți din cadrul Grupului Financiar BT, ale altor angajați sau ale clienților;
- să nu acorde asistență tehnică sau consultanță persoanelor fizice sau juridice în vederea promovării de acțiuni juridice ori de altă natură împotriva oricăreia din societățile din cadrul Grupului Financiar BT;
- să nu utilizeze resursele societăților din cadrul Grupului Financiar BT și să nu facă uz de poziția lor profesională pentru a determina opțiunea politică sau de a influența votul oricărei persoane;
- să nu transmită, prin diferite mijloace și canale de comunicare, date și informații cu privire la activitatea societăților din cadrul Grupului Financiar BT, a clienților sau a sistemului financiar-bancar în general, fără aprobarea prealabilă obținută de la conducerea societăților din cadrul Grupului Financiar BT;
- să nu introducă, în niciuna dintre locațiile societăților din cadrul Grupului Financiar BT, arme de orice fel, explozibili, substanțe periculoase ori interzise de lege sau orice alte obiecte care pot pune în pericol viața sau sănătatea persoanelor, patrimoniul acestora sau al societăților din cadrul Grupului Financiar BT, cu excepția cazurilor în care a fost solicitat și obținut acordul explicit al conducătorului unității în care se realizează accesul.

Angajații Grupului Financiar BT vor proteja activele tangibile și intangibile ale societăților din grup. Resursele și bunurile puse la dispoziție angajaților de către societățile din cadrul grupului vor fi folosite numai în scopurile pentru care acestea au fost alocate.

Angajații Grupului Financiar BT vor respecta obligațiile menționate anterior și după încetarea raporturilor contractuale de serviciu cu aceste instituții, pe termen nelimitat, dacă dispozițiile legale în vigoare nu prevăd alte termene.

3.6. Relația dintre angajații societăților din cadrul Grupului

Principiul respectării demnității umane trebuie să constituie baza tuturor relațiilor în cadrul întregului colectiv al Grupului Financiar BT, între șefii ierarhici și subordonați, între colegi pe același nivel ierarhic, între membrii diferitelor departamente, între angajații diferitelor societăți din cadrul grupului și să se manifeste față de toți angajații, față de potențialii membri ai colectivului, precum și față de colaboratori.

La toate nivelurile ierarhice, angajații societăților din cadrul Grupului Financiar BT trebuie să creeze și să păstreze un climat profesional și echilibrat la locul de muncă în vederea desfășurării activităților în condiții bune și eficiente.

În rândul angajaților din cadrul Grupului Financiar BT nu se vor tolera acte de discriminare, directă sau indirectă, pe baze religioase, de rasă, de etnie, de gen sau de orientare sexuală, de origine socială sau de apartenență națională, de opțiune politică, de invaliditate, de sarcină, de vârstă, de caracteristici genetice, de apartenență sau activitate sindicală sau de orice altă natură.

Societățile din cadrul Grupului Financiar BT vor lua măsuri împotriva oricăror acte de indecență și hărțuire sexuală sau de orice altă natură care pot să afecteze demnitatea umană, viitorul profesional, prestigiul și imaginea angajaților lor.

Aceste principii trebuie să fie respectate atât în relațiile cu fiecare angajat, pe tot parcursul raporturilor de muncă, de la angajare până la încheierea relațiilor cu respectivul angajat, în cadrul evaluărilor și promovărilor, al programelor de instruire, în vederea stabilirii salariilor sau a altor beneficii, precum și al altor raporturi ce se nasc pe tot parcursul desfășurării activității de către angajat în cadrul societății, cât și față de potențialii angajați.

Pe parcursul programului de muncă, angajaților le este interzis atât consumul de băuturi alcoolice și de substanțe ilegale, cât și fumatul în alte spații decât cele special amenajate în acest scop, precum și practicarea jocurilor de noroc sau a pariurilor de orice fel.

4. Politica de resurse umane. Valorile organizației. Spiritul BT

Politica de resurse umane a societăților din cadrul Grupului Financiar BT respectă prevederile Codului Muncii și este menită să asigure încadrarea conduitei profesionale a angajaților săi în cele mai înalte standarde. În plus, societățile din cadrul Grupului Financiar BT își propun să asigure un mediu de lucru care să corespundă așteptărilor angajaților din punct de vedere al dezvoltării personale, al metodelor de lucru, a muncii în echipă, al modului de conducere, al tehnologiei și al securității personale.

De asemenea, societățile din cadrul Grupului Financiar BT își propun să asigure pregătirea continuă și specializarea angajaților și a membrilor organului de conducere, în vederea asigurării unui nivel de competență adecvat. În special, acestea se vor asigura că personalul care interacționează în mod direct cu clienții, are o educație financiară solidă și cunoaște în detaliu produsele și serviciile care sunt oferite clienților, pentru a putea furniza acestora informații complete și corecte, într-o manieră profesionistă.

Elementele cheie ale acestei politici se bazează pe următoarele **valori ale brandului Banca Transilvania: suflet, energie, idei noi.**

5. Integritatea și evitarea conflictului de interese

Conflictul de interese apare atunci când există o situație de incompatibilitate între calitatea de angajat/membru al Organului de Conducere al unei societăți din Grupul Financiar BT și statutul personal al acestuia, transpusă prin orice acțiune sau inacțiune care poate afecta reputația oricărei societăți din cadrul Grupului Financiar BT.

Pentru evitarea conflictelor de interese, inclusiv a situațiilor care pot genera conflicte de interese, angajații societăților din cadrul Grupului Financiar BT și membrii Organului de Conducere ale acestor societăți vor respecta prevederile specifice, menționate în cadrul de reglementare propriu fiecărei societăți din cadrul Grupului Financiar BT.

Deținerea de către angajații/membrii Organului de Conducere al societăților din cadrul Grupului Financiar BT a calității de acționar, asociat sau a oricărei funcții de consultantă, gestionare, conducere, administrare, de prestări servicii (într-o societate comercială sau în oricare altă entitate, care urmărește sau nu obținerea de profit) precum și încheierea unor contracte specifice cu institutia de credit in care ar

putea avea un interes personal direct sau indirect, se va face numai în condițiile respectării prevederilor legale și ale reglementărilor interne ale societăților din cadrul Grupului Financiar BT.

Angajații/membrii Organului de Conducere al societăților din cadrul Grupului Financiar BT pot contribui financiar și pot participa la activitatea unor organizații nelucrative (asociații cu caracter umanitar, asociații sportive, de proprietari, religioase, culturale, științifice, etc.) în afara orelor de program. Desfășurarea individuală a unor astfel de activități se poate face în afara societăților din cadrul Grupului Financiar BT, după orele de program, cu condiția ca angajatul/membrul Organului de Conducere să nu se poziționeze ca reprezentant al vreunei societăți din cadrul grupului BT în aceste relații și să nu obțină avantaje care decurg din calitatea de angajat/membru al Organului de Conducere al societății din cadrul Grupului Financiar BT.

Implicarea în orice altă activitate remunerată pe baza unui contract de muncă în afara societăților din cadrul Grupului va fi declarată de angajații bancii/ membrii Organului de Conducere ai societăților din cadrul Grupului Financiar BT, urmând a fi aprobată conform reglementărilor interne specifice. Desfășurarea individuală a unor astfel de activități se poate face doar după orele de program, cu condiția ca angajatul/membrul Organului de Conducere să nu se poziționeze în astfel de situații ca reprezentant al vreunei societăți din cadrul grupului BT în aceste relații și să nu obțină avantaje care decurg din calitatea de angajat/membru al Organului de Conducere al societății din cadrul Grupului Financiar BT.

Angajații Grupului Financiar BT care au acces la informații privilegiate sau la alte informații confidențiale privind clienții sau tranzacțiile cu sau pentru clienți ca urmare a unei activități efectuate de persoana respectivă în numele firmei vor evita orice acțiune generatoare conflict de interese.

Orice angajat al Grupului Financiar BT nu trebuie să încheie tranzacții personale care îndeplinesc cel puțin unul dintre următoarele criterii:

- tranzacția implică folosirea abuzivă sau divulgarea improprie a informațiilor confidențiale în cauză
- tranzacția intră în conflict sau ar putea să intre în conflict cu o obligație legală care îi revine Grupului financiar BT

În afara cadrului normal al relațiilor de muncă sau al contractului de servicii, angajații Grupului Financiar BT nu oferă consiliere sau recomandări unei alte persoane în vederea efectuării unei tranzacții cu instrumente financiare care, dacă ar fi vorba de o tranzacție personală care ar încălca restricții legale specifice.

Situații de Conflicte de interese în cazul oferirii/intermedierii de servicii și instrumente financiare:

- Grupul sau angajații Grupului pot obține un câștig financiar sau pot evita o pierdere financiară pe cheltuielile clientului;
- Grupul sau angajatul are un interes legat de rezultatul serviciului furnizat clientului sau al tranzacției efectuate în numele clientului, care este diferit de interesul clientului privind acel rezultat;
- Grupul sau angajatul sunt stimulați financiar sau în alt mod să favorizeze interesul altui client sau grup de client, în detrimentul intereselor clientului pentru care efectuează tranzacții.
- Grupul sau angajatul desfășoară aceeași activitate ca și clientul;

- Grupul sau angajatul primește sau va primi de la o altă persoană decât clientul un stimulent în legătură cu serviciul furnizat clientului, sub forma beneficiilor monetare sau nemonetare pentru serviciul specific ce va fi realizat.

Cazurile de incompatibilitate și conflict de interese trebuie evitate de către membrii organului de conducere și persoanele cu funcții cheie din cadrul Grupul Financiar BT și de către orice angajat care se poate afla în această situație.

În cazul în care dispozițiile organizatorice sau administrative adoptate de Grupul Financiar BT pentru a preveni o anumită situație în care conflictele de interese afectează negativ interesele clientului nu sunt suficiente pentru a garanta, cu o certitudine rezonabilă, că riscul de a afecta interesele clienților va fi evitat, aceștia vor fi informați înainte de a se acționa în numele lor, în legătură cu natura generală și/sau sursele conflictelor de interese și cu măsurile luate în scopul diminuării riscurilor respective.

Conflictele de interese pot să nu fie întotdeauna evidente, astfel încât, dacă angajații/membrii Organului de Conducere au vreo nelămurire, aceștia trebuie să se consulte cu superiorul direct sau se pot adresa departamentului specializat din cadrul societății, desemnat cu soluționarea unor astfel de situații, care îi vor ajuta să stabilească dacă există un conflict de interese și în cazul în care există, cum să îl rezolve fără a compromite interesele societăților din cadrul Grupului Financiar BT.

Totodată, angajații din cadrul Grupului Financiar BT au obligația să comunice superiorului direct / responsabilului de conformitate/ conducerii entității, toate situațiile de conflict de interese de care au cunoștința, existente sau potențiale, care se referă la alți angajați/conducători ai entității sau la propria persoană (în cazul în care aceste situații nu pot fi încadrate într-o categorie existentă în aplicația de conflicte de interese). Această raportare trebuie făcută imediat ce se ajunge într-o astfel de situație sau se intră în posesia unor asemenea informații.

6. Conduita angajaților/membrilor Organului de Conducere

Angajații și membrii Organului de Conducere al societăților din cadrul Grupului Financiar BT vor avea în permanență un comportament corect și onest în relația cu clienții și colegii sau în relația cu terțe persoane și entități.

În vederea aderării la valorile descrise mai sus, angajații și membrii Organului de Conducere vor respecta următoarele **principii**:

- urmărirea unui interes sau a unui avantaj al instituției nu poate legitima un comportament incorect sau lipsit de onestitate din partea angajatului/conducătorului acelei societăți;
- nu vor profita în nume personal de oportunitățile de afaceri de care iau la cunoștință în desfășurarea activității lor în cadrul instituției;
- în prestarea oricărui tip de serviciu, cerințele legate de atingerea obiectivelor de „buget” nu trebuie să prevaleze asupra intereselor clientului; de asemenea, asupra obiectivelor de „buget” nu va exista o presiune anormală, de natură să poată duce la acțiuni contrare sau neconforme cu nevoile clienților;
- nu vor promova/derula niciun fel de relații de afaceri cu persoane implicate în activități infracționale, printre care enumerăm, cu titlu exemplificativ: trafic de arme, trafic de stupefiante, spălare de bani, terorism;

- nu vor promova/derula niciun fel de relații de afaceri cu persoane despre care se știe că nu sunt onorabile, serioase, demne de încredere;
- nu vor promova/derula niciun fel de relații de afaceri cu persoane care, chiar și în mod indirect, manifestă comportamente care contravin libertății și personalității individuale și/sau încalcă sau contribuie la încălcarea drepturilor fundamentale ale omului (de exemplu, traficul și exploatarea persoanelor vulnerabile);
- nu vor utiliza în scopuri personale relațiile profesionale dobândite, în vederea stabilirii de raporturi de afaceri în nume propriu sau prin intermediul membrilor de familie sau pentru achiziționarea de utilități, bunuri sau servicii în afara condițiilor normale existente pe piață.

7. Confidențialitatea datelor

Confidențialitatea reprezintă obligația ce revine tuturor angajaților/membrilor Organului de Conducere din cadrul Grupului Financiar BT, indiferent de poziția deținută și/sau locul în care își desfășoară activitatea (sediul central, sucursale, agenții, puncte de lucru, reprezentanțe) de a nu transmite către persoane neautorizate informații de natură confidențială despre faptele, datele și informațiile referitoare la activitatea desfășurată, precum și la orice fapte, date sau informații care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerile, relațiile personale sau de afaceri ale clienților.

Fiecare angajat/membru al Organului de Conducere al societăților din Grupul Financiar BT are obligația de a păstra secretul profesional asupra oricărei informații sau date nedestinate publicității de care a luat cunoștință în exercițiul atribuțiilor de serviciu și nu va putea folosi astfel de informații în interes personal.

Excepțiile cu privire la obligativitatea păstrării secretului profesional sunt următoarele situații:

- clienții și-au dat anterior consimțământul în scris;
- solicitările de informații sunt primite din partea autorităților competente în scopul îndeplinirii atribuțiilor ce le revin și care sunt în conformitate cu cerințele legale în materie;
- dezvăluirile sunt necesare pentru preîntâmpinarea sau identificarea unor activități ilegale.

Confidențialitatea trebuie păstrată și în ceea ce privește **informațiile care nu sunt publice** legate de activitatea societăților din Grupul Financiar BT, furnizori sau angajați, sau alte tipuri de informații interne ce reprezintă proprietatea societăților din grup, cum ar fi:

- detalii privind modul și structura de organizare a activității (acționari, conducere, auditori, salariați, clienți, subsidiare sau parteneri/potențiali parteneri ai societății);
- detalii privind sistemele informatice, echipamentele tehnice, partenerii de afaceri, costurile speciale negociate cu diverse categorii de clientelă, volumul vânzărilor, profitul, sau alte aspecte de natură comercială, care nu sunt destinate publicului larg;
- informații privind activitățile de dezvoltare produse și servicii (previziuni, bugete, proiecte în dezvoltare) care nu sunt destinate publicului larg;
- informații rezultate din corespondența adresată sau emisă de către societate, acționarii, membrii Organului de Conducere sau angajații societăților din Grupul Financiar BT;
- informații ce fac obiectul unor raportări interne;
- informații care intră în posesia societăților din grup prin canalele de comunicare agreate și trebuie tratate ca fiind confidențiale, dacă nu se specifică altfel;

- informații care pot fi catalogate ca fiind publice doar de către persoanele responsabile din cadrul societăților din Grupul Financiar BT;
- orice tip de document care se încadrează în categoria reglementărilor interne.

Orice fel de informații de natura celor descrise mai sus nu pot fi făcute publice și nu pot fi transmise/difuzate în niciun mod și indiferent de suport, către destinatari/terți, altfel decât:

- cu respectarea reglementărilor interne ale societății, sau
- către persoane îndreptățite să aibă acces la respectivele informații/documente în scopul și/sau în legătură cu desfășurarea activității de zi cu zi a societății, sau
- în cazurile prevăzute de legile speciale (ex. dezvăluirea secretului profesional în condițiile legii, prezentarea informațiilor relevante în Notele explicative la Situațiile financiare).

Natura confidențială a activităților derulate în cadrul societăților din Grupul Financiar BT impune următoarele **reguli** pentru angajații/membrii Organului de Conducere a societăților din Grupul Financiar BT:

- nu vor divulga informații despre afacerile societăților din Grupul Financiar BT sau despre clienții lor. Informațiile confidențiale vor fi protejate față de situațiile în care aceasta poate fi divulgată fără intenție, prin neaplicarea măsurilor de securitate sau prin discuții în fața unor terțe persoane, în mod special în cazul locațiilor cu spații deschise;
- nu vor copia informații confidențiale pe suport hârtie, CD/ DVD sau alte forme de stocare, cu intenția de a le înstrăina;
- confidențialitatea documentelor și informațiilor trebuie respectată atât pe perioada derulării raporturilor de muncă/mandat cât și după încetarea contractului individual de muncă/mandat, pe perioada nedeterminată;
- ștergerea și distrugerea materialelor/documentelor care nu mai sunt necesare trebuie realizată de o manieră prudentă și în conformitate cu regulile interne ale societății;
- vor respecta întocmai regulile de securitate, în special acelor de securitate IT ale societății, prin prevenirea accesului neautorizat sau a distribuirii neautorizate a informațiilor de natură confidențială.

8. Prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal

Întrucât o parte semnificativă a informațiilor pe care societățile Grupului Financiar BT le utilizează în cadrul activității desfășurate sunt date cu caracter personal, ne preocupăm constant ca acestea să fie prelucrate în conformitate deplină cu dispozițiile legale aplicabile și cu cele mai înalte standarde de securitate și confidențialitate.

Astfel, în cadrul Grupului Financiar BT prelucrarea datelor cu caracter personal se realizează cu respectarea principiilor prevăzute de legislația în domeniu:

- în mod legal, echitabil și transparent față persoanele vizate (principiul „legalității, echității și transparenței”). În acest sens fiecare societate a Grupului Financiar BT redactează într-un limbaj clar, concis, pe înțelesul publicului larg, informări conținând aspecte legate de prelucrarea datelor cu caracter personal pe care o realizează, pe care le aduce la cunoștință persoanelor vizate, după caz, prin afișarea lor pe website și/sau în cadrul formularelor/contractelor/notificărilor transmise acestor persoane. De asemenea, în cazul în care prelucrarea datelor cu caracter personal are ca teme consimțământul persoanelor vizate, acesta va fi solicitat după informarea prealabilă a acestora, realizată conform cerințelor legale.

- numai în scopuri determinate, explicite și legitime (principiul „limitarilor legate de scop”).
- datele cu caracter personal utilizate în activitatea societăților Grupului Financiar BT sunt adecvate, relevante și limitate la ceea ce este necesar în raport cu scopurile în care sunt prelucrate (principiul „reducerii la minimum a datelor”).
- societățile Grupului Financiar BT se asigură ca datele cu caracter personal pe care le prelucrează sunt exacte și iau măsuri pentru actualizarea lor (principiul „exactității” datelor).
- pastrate într-o formă care permite identificarea persoanelor vizate pe o perioadă care nu depășește perioada necesară îndeplinirii scopurilor în care datele sunt prelucrate (principiul „limitării legate de stocare”).
- prelucrate într-un mod care asigură securitatea adecvată a datelor cu caracter personal (principiul „integrității și confidențialității”).

Aceste principii se aplică nediscriminatoriu, cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal aparținând tuturor categoriilor de persoane fizice, fie acestea clienți obișnuiți sau ocazionali ai societăților Grupului Financiar BT, angajați sau membri ai organului de conducere a societăților Grupului BT, parteneri contractuali, vizitatori etc.

9. Folosirea bunurilor proprietatea societăților din Grupul Financiar BT

Angajații/membrii Organului de Conducere al societăților din cadrul Grupului Financiar BT **nu vor folosi** serviciile, resursele sau facilitățile societăților din cadrul Grupului în interes personal și nici nu vor încuraja, susține sau permite altor persoane să facă acest lucru. Această prevedere include, dar nu se limitează la următoarele: autoturism, telefon fix și/sau mobil, fax, fotocopiator, calculator, rechizite, e-mail, INTERNET etc.

În utilizarea autoturismelor proprietatea societăților din cadrul Grupului Financiar BT, angajații/membrii Organului de Conducere vor da dovadă de comportament civilizată în trafic, atât prin respectarea regulilor de circulație cât și prin intervenția operativă în vederea limitării unor potențiale daune în caz de accident sau pentru evitarea unor situații care pot provoca daune sau vătămări terților.

Angajații nu vor utiliza numele Băncii sau orice alte resurse ale acesteia pentru a obține sau a-și spori avantajele în tranzacții personale sau în relații externe.

10. Respectarea limitelor de competență

Conducătorii societăților din cadrul Grupului Financiar BT vor participa, în funcție de competențele care le-au fost atribuite, la realizarea și punerea în practică a unui sistem de control eficient al societăților coordonate și la comunicarea limitelor de competență atribuite către celelalte persoane cu care au raporturi de muncă.

De asemenea, persoanele desemnate în funcții de conducere sau de supraveghere își asumă **obligatia respectării limitelor de competență atribuite** individual sau comitetelor din care fac parte, pe toată durata exercitării mandatului.

Angajații societăților din cadrul Grupului Financiar BT au **obligatia**, în limita competenței lor:

- să contribuie la funcționarea corectă a sistemului de control și respectarea culturii privind riscurile;
- să păstreze în mod responsabil bunurile societății, fie ele materiale sau imateriale (active corporale și necorporale), pe care să le utilizeze în desfășurarea activității lor și nu în scopuri improprii;
- să respecte întocmai limitele de competență care le-au fost atribuite individual sau comitetelor din care fac parte.

11. Respectarea reglementărilor internaționale (sanctiuni)

Societățile din cadrul Grupului Financiar BT aderă la cerințele internaționale referitoare la embargouri și restricții sau sancțiuni în domeniul financiar. Pentru cazurile sensibile se vor aplica reguli mai restrictive, conform reglementărilor interne specifice.

Societățile din cadrul grupului nu vor iniția/menține relații de afaceri cu bănci, instituții financiare sau clienți care nu au prezență fizică în nicio țară (ex. „shell banks”) și nu vor furniza conturi anonime sau alt produs care permite anonimitate (carnete de economii, casete de valori anonime).

12. Evitarea fraudelor

12.1. Mita și traficul de influență

Societățile din cadrul Grupului Financiar BT **nu tolerează nicio formă de mită și/sau corupție**. Niciun angajat/membru al Organului de Conducere al unei societăți din cadrul Grupului Financiar BT nu va accepta și nu va acorda niciun avantaj necorespunzător de orice fel (stimulente), indiferent dacă persoana care oferă sau solicită un astfel de avantaj lucrează în sectorul public sau cel privat. De asemenea, este interzisă oferirea sau primirea oricărei forme de mită, sau practicarea traficului de influență, direct sau prin interpuși.

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

- Primirea de bani sau alte foloase de la clienți sau terți pentru îndeplinirea sarcinilor de serviciu sau pentru a interveni pe lângă un salariat/conducător să facă sau să nu facă ceva ce-i intra în atribuțiile de serviciu;
- Plata sau oferirea unui beneficiu care încalcă legile sau reglementările interne;
- Plata sau oferirea unui beneficiu pentru „obținerea” unei afaceri.

12.2. Plăți facilitate

Angajații/membrii Organului de Conducere al societăților din cadrul Grupului Financiar BT **nu vor efectua niciun fel de plăți facilitate**; plățile facilitate sunt „plăți de accelerare” sau „comisioane suplimentare”, de obicei sume mici de bani, neoficiale, înmânate funcționarilor publici sau guvernamentali în scopul de a obține, urgenta sau amâna o acțiune de rutină, la care cineva are acces în temeiul unui drept legal (ex: eliberarea unui permis, a unei licențe, a unui acord sau a unei vize de imigrare, programarea unei inspecții asociate cu executarea contractului, furnizarea de servicii sau eliberarea de produse reținute în vâmi).

12.3. Mita directă și indirectă prin terțe părți

Societățile din cadrul Grupului Financiar BT vor crea cadrul corect și formalizat pentru selectarea furnizorilor, colaboratorilor, brokerilor, consultanților, intermediarilor și tuturor celorlalte terțe persoane ce acționează în numele societăților din cadrul grupului și care susțin societățile din cadrul grupului în desfășurarea activității.

În procesul de selecție al terților colaboratori va fi acordată o atenție maximă, în vederea inițierii unor colaborări doar cu acele entități care își asumă respectarea principiilor prezentului document, urmând a fi monitorizate activitățile acestora în mod adecvat, în concordanță cu procedurile interne aplicabile.

13. Activități politice (beneficii acordate partidelor politice și persoanelor expuse politic)

Societățile din cadrul Grupului Financiar BT **vor evita orice fel de implicare în domeniul politic**, în cursul activității normale; totodată, se va evita asocierea imaginii Grupului Financiar BT cu orice fel de opțiune sau activitatea politică, prin susținere sau implicare directă sau indirectă.

Implicarea oricărui angajat/membru al Organului de Conducere al unei societăți din cadrul Grupului Financiar BT în activități politice se va putea face doar cu avizul prealabil al structurilor desemnate cu competențe din cadrul fiecărei societăți din Grupul Financiar BT.

În cursul activității normale, societățile din cadrul Grupului Financiar BT nu vor acorda niciun fel de facilități sau condiții speciale pentru partide, organizații politice sau persoane expuse politic; relațiile de afaceri cu persoanele expuse politic vor respecta întocmai prevederile cadrului de reglementare național (Legea 129/2019) și european.

14. Transparența decizională

Angajații/membrii Organului de Conducere al societăților din cadrul Grupului Financiar BT vor întreprinde măsurile necesare pentru a asigura **transparența deciziilor luate**. În acest sens, deciziile sunt considerate a fi transparente, când reflectă realitatea în mod corect și complet.

O decizie este transparentă când întrunește cumulativ următoarele condiții:

- a obținut o aprobare de la nivelul decizional corespunzător, potrivit prevederilor din documentul normativ intern aplicabil, având la bază analiza riscurilor implicate;
- sunt întocmite și menținute evidențe ale raționamentului care a stat la baza luării deciziei;
- este adusă la cunoștința tuturor părților impactate.

15. Operațiuni în condiții de favoare (non-arm's length transaction)

Angajații/membrii Organului de Conducere al societăților din cadrul Grupului Financiar BT beneficiază de anumite facilități cu privire la produsele oferite de societățile din Grupul Financiar BT (de exemplu reduceri de taxe și comisioane, reduceri de dobânzi, curs de schimb preferențial), în conformitate cu pachetele de măsuri remuneratorii și stimulente agreeate la nivel de Grup Financiar BT.

Angajații/membrii Organului de Conducere al societăților din Grupul Financiar BT **nu vor utiliza în mod excesiv sau abuziv facilitățile de care beneficiază**, nici în interes propriu și nici în favoarea altor persoane/entități.

Societățile din cadrul Grupului Financiar BT pot să ofere produse și servicii către alte persoane și entități din Grupul Financiar BT sau către alte părți afiliate, în condiții mai favorabile decât cele standard, doar cu aprobarea prealabilă a Organului de Conducere al societății care oferă produsul/serviciul respectiv, cu respectarea limitelor de competență stabilite la nivelul fiecărei societăți și cu încadrarea în prevederile și limitele legale aplicabile.

16. Relații cu furnizorii

Societățile din cadrul Grupului Financiar BT vor urmări să deruleze relații comerciale și de colaborare cu persoane fizice și entități care adera la valorile morale și principiile expuse în prezentul document. Selectarea diferiților furnizori sau colaboratori pentru societățile din cadrul Grupului Financiar BT va fi efectuată în condiții de maximă transparență, pe baza calității și prețului produselor/serviciilor oferite, a respectării politicii privind evitarea conflictului de interese și în funcție de riscul reputational.

17. Egalitatea șanselor, evitarea hărțuirii și a discriminării

Societățile din cadrul Grupului Financiar BT se angajează să ofere salariaților săi un mediu de muncă lipsit de orice formă de discriminare și hărțuire.

Formele de hărțuire pot fi:

- Harțuirea verbală, cum ar fi comentarii depreciatoare, glume, ironii sau insulte, mergând până la amenințări;
- Harțuirea scrisă, când astfel de comentarii depreciatoare, glume, ironii, insulte sau amenințări sunt exprimate în scris;
- Harțuire fizică, cum ar fi atingeri nejustificate și ofensatoare, împiedicarea sau blocarea deplasării;
- Harțuire vizuală, cum ar fi postere, cărți postale, calendare, benzi desenate, graffiti, desene, mesaje, notițe, e-mail-uri sau gesturi depreciatoare sau jignitoare;
- Hărțuire morală, este o formă de hărțuire psihologică sistematică la locul de muncă, atunci când un salariat este atacat și stigmatizat de colegi sau superiori prin zvonuri, intimidare, umilire, discreditare și izolare, punându-se în pericol atât starea emoțională cât și abilitățile profesionale ale victimei;
- Harțuire sexuală a unei persoane de către altă persoană la locul de muncă constă în avansuri sexuale nedorite, cereri de favoruri sexuale sau o altă comportare verbală sau fizică de natură sexuală, atunci când:
 - acceptarea unei astfel de conduite reprezintă un termen sau o condiție de angajare a persoanei;
 - acceptarea sau refuzul unei astfel de conduite stau la baza deciziilor referitoare la angajare;
 - un astfel de comportament are scopul sau efectul de a influența în mod nerezonabil eficiența unei persoane la locul de muncă sau crearea unui mediu de lucru intimidant, ostil sau jignitor.

Angajatul care consideră că a fost hărțuit de către un coleg de muncă, un superior ierarhic sau o persoană cu care colaborează sau lucrează pentru companie, trebuie să informeze imediat superiorul său direct și/sau conducerea entității din Grupul Financiar BT despre acest lucru. Reclamațiile vor fi tratate în mod

confidențial și nimeni nu va suferi vreo formă de represalii pentru ca a raportat orice fel de incidente de hărțuire. Dacă o astfel de reclamație se referă la un superior direct (N+1), aceasta trebuie trimisă superiorului de la nivelul imediat următor (N+2).

18. Concurența loială, marketing-ul și practicile de vânzări

Grupul Financiar BT depune eforturi susținute pentru a deveni un pilon reprezentativ al sistemului bancar românesc printr-o concurență loială și o conduită de piață caracterizată în permanență prin onestitate, integritate și transparență. Toate societățile din cadrul Grupului se angajează să respecte legile concurenței și să trateze competitorii cu respect.

Legile concurenței sunt concepute pentru a garanta concurența liberă și deschisă, costuri corecte pentru consumatori și servicii de calitate ridicată. Orice activitate sau comportament care reduce sau elimină concurența vor fi investigate. Angajații, conducătorii și societățile din cadrul Grupului Financiar BT vor da dovadă de precauție pentru a evita chiar și încălcarea fără voie a acestor legi.

Când angajații/membrii Conducerii societăților din cadrul Grupului Financiar BT interacționează cu competitorii, **vor evita discuțiile cu privire la informații sensibile sau confidențiale.**

Mai exact, se va evita:

- Stabilirea sau comunicarea de prețuri sau condiții referitoare la produsele și serviciile oferite;
- Stabilirea unor convenții de împărțire a piețelor, clienților sau teritoriilor;
- Orice acțiune de boicotare îndreptată împotriva clienților, furnizorilor sau a altor companii concurente;
- Orice acțiune, decizie, act, comportament ce ar putea fi sancționat în conformitate cu prevederile legislației românești și/sau europene privind protecția concurenței libere.

Strategia Grupului Financiar BT este bazată pe concurența liberă, corectă și puternică precum și pe respectarea în permanență a legilor și reglementărilor în vigoare în țările în care Grupul Financiar BT își desfășoară activitatea.

În situațiile în care angajații/membrii Organului de Conducere ale societăților din cadrul Grupului Financiar BT discută despre companiile concurente cu colegii sau cu clienții, aceștia vor urmări să evidențieze aspectele pozitive ale Grupului Financiar BT și ale produselor și serviciilor oferite de societățile din Grupul Financiar BT și să nu critice băncile și/sau societățile concurente.

Societățile din Grupul Financiar BT vor interzice promovarea de către angajați/membri ai Organului de Conducere a unor strategii de marketing sau practici de vânzări prin care este posibilă afectarea concurenței la nivelul pieței românești, pieței unui stat membru sau la nivelul pieței unice europene.

19. Abuzul de piață

19.1. Folosirea de informații privilegiate (Inside Trading)

Inside Trading înseamnă utilizarea necorespunzătoare a informațiilor privilegiate.

Prin **informație privilegiată** se înțelege o informație cu caracter precis, care nu a fost făcută publică, care se referă în mod direct sau indirect la unul sau mai mulți emitenți ori la unul sau mai multe instrumente

financiare și care, dacă ar fi făcută publică, ar putea influența semnificativ prețul acelor instrumente financiare sau prețul instrumentelor financiare derivate conexe cu care se afla în legătura, sau care, dacă ar fi folosită ar putea genera profituri în detrimentul celor care nu dețin aceasta informație sau în detrimentul clienților.

Inside Trading are consecințe directe față de angajații implicați sau față de membrii Organului de conducere implicați, atât conform reglementărilor interne cât și legislației penale.

Se interzice oricărui angajat, sau membru al Organului de conducere, care deține informații privilegiate să utilizeze respectivele informații pentru dobândire sau înstrăinare, ori pentru intenția de dobândire sau de înstrăinare, pe cont propriu sau pe contul unei terțe persoane, direct sau indirect, de instrumente financiare la care acestea se referă.

Salariații sau membrii Organului de conducere nu vor fructifica informația privilegiată la care au acces în cursul desfășurării sarcinilor de serviciu în nici un mod și nici nu vor transmite pentru a fi folosită în avantaj propriu sau a unor terți.

Angajații și conducătorii societăților din Grup nu vor folosi în niciun moment informațiile privilegiate la care au acces în cursul desfășurării sarcinilor de serviciu - în scopul efectuării de tranzacții pe piețele de capital, în nume propriu sau în favoarea unor terți.

Orice salariat sau membru al Organului de conducere care ia cunostinta de orice încălcare a acestor reguli trebuie să raporteze imediat superiorului ierarhic și Direcției Conformare.

Este interzis oricărui salariat al bancii sau membru al Organului de conducere să se implice în activități de manipulare a pieței.

Prin **“manipularea pieței”** se înțelege și:

- efectuarea unei tranzacții, plasarea unui ordin de tranzacționare sau orice alt comportament care oferă sau este probabil să ofere indicații false sau înșelătoare cu privire la oferta, cererea sau prețul unui instrument financiar, tranzacții sau ordine de tranzacționare sunt în conformitate cu practicile de piață acceptate la locul de tranzacționare în cauză;
- efectuarea unei tranzacții, plasarea unui ordin sau orice altă activitate sau comportament care influențează sau este probabil să influențeze prețul unuia sau mai multor instrumente financiare, sau orice altă formă de înșelăciune sau diseminare de informații false referitoare la oferta, cererea sau prețul unui instrument financiar.

Orice angajat sau membru al Organului de conducere care are motive rezonabile să considere ca o tranzacție se desfășoară în baza unor informații privilegiate sau că aceasta ar putea constitui o acțiune de manipulare a pieței, va notifica fără întârziere Direcția Conformare.

Regulile privind informațiile privilegiate se regăsesc în procedurile interne.

19.2 Competiție corectă

Abuzul de poziție ca participant la piață afectează încrederea în funcționarea piețelor de capital și are consecințe grave atât pentru Grupul Financiar BT în ansamblu, cât și pentru orice angajați/membri ai organului de conducere implicați în astfel de activități. Cerința de integritate se aplică de asemenea în competiția pentru cota de piață.

Societățile din cadrul Grupului Financiar BT și angajații/conducătorii acestora nu își vor asuma niciun angajament verbal interzis și vor respecta regulile concurenței loiale, precum și regulile privind comportamentul pe piață care sunt uzuale la nivel internațional (MiFID).

20. Protecția sănătății și a siguranței mediului

Prin intermediul tuturor activităților derulate de către societățile din cadrul Grupului Financiar BT, se va asigura în permanență **protecția sănătății persoanelor** precum și **protecția mediului** înconjurător. Grupul Financiar BT va urmări ca atât entitățile componente cât și angajații acestora sau terții colaboratori să respecte și să promoveze principiile enunțate anterior. Grupul Financiar BT susține acțiuni de implicare socială care asigură protecția sănătății și siguranței mediului.

21. Relația cu mass media. Comunicarea în social media

Orice fel de comunicare cu mass media locală sau națională, cu privire la activitățile sau produsele/serviciile promovate de societățile din cadrul Grupului Financiar BT vor fi realizate strict prin intermediul Direcției Marketing Comunicare și PR, din Banca Transilvania sau de către persoane numite în prealabil și în mod expres de către conducerea Grupului Financiar BT.

De asemenea, angajații/membrii Organului de Conducere al societăților din cadrul Grupului Financiar BT vor evita exprimarea în public (inclusiv pe internet/bloguri/rețele de socializare) sau distribuția/promovarea, în orice format, a unor opinii contrare sau opinii negative în legătură cu activitatea sau produsele societăților din Grupul Financiar BT, cu reglementările și strategiile acestora.

În vederea evitării impactului negativ de imagine, angajații/membrii Organului de Conducere sunt obligați să nu asocieze imaginea Grupului Financiar BT cu opiniile personale pe teme politice, exprimate în cadrul rețelelor de socializare.

22. Raporturi cu autoritățile de control

La nivelul societăților din cadrul Grupului Financiar BT, orice interacțiune cu autoritățile de control este gestionată de către direcțiile de specialitate, reprezentanți desemnați sau împuterniciți expres, în conformitate cu reglementările interne aplicabile.

Angajații nu vor interacționa direct și nu vor formula răspunsuri în numele societății/grupului, adresate autorităților de control, fără acordul expres al direcțiilor de specialitate, al reprezentantului desemnat sau al împuternicitului responsabil, în conformitate cu prevederile reglementărilor interne.

Angajații și societățile din cadrul Grupului Financiar BT vor acorda întregul suport autorităților, în derularea oricăror investigații derulate de acestea, cu respectarea prevederilor legale.

23. Alte precizări

Prezentul Cod este accesibil și se aplică fiecărui angajat/membru al Organului de Conducere al societăților din cadrul Grupului Financiar BT, începând de la angajare/preluarea mandatului.

Acest document poate fi actualizat sau completat periodic, în conformitate cu legislația în vigoare sau ca urmare a deciziilor de modificare a Codului, luate la nivelul Grupului Financiar BT. Amendamentele la Cod vor fi comunicate angajaților fie personal, prin postă electronică, fie prin afișarea într-o locație partajată, cu acces general, în cadrul fiecărei societăți din Grupul Financiar BT.

Toți angajații/membrii Organului de Conducere al societăților din cadrul Grupului Financiar BT trebuie să cunoască și să respecte prevederile prezentului Cod. Respectarea strictă a acestuia este responsabilitatea fiecărui angajat/membru al Organului de Conducere al societăților din cadrul Grupului Financiar BT.

Pentru abaterile de la prevederile Codului, în special, și de la standardele etice ale Grupului Financiar BT, în general, se va aplica procedura disciplinară. În funcție de prevederile încălcate, efectele acestor încălcări și de gradul de vinovăție, societățile din cadrul Grupului pot sancționa persoanele care se fac culpabile de acele încălcări, acestea fiind pasibile de sancțiuni graduale, până la desfacerea contractului/mandatului.

Angajații entitatilor din Grupului Financiar BT au obligația respectării cerințelor legale și de reglementare și a politicilor interne și totodată, se vor comporta onest și cu integritate astfel încât să își îndeplinească sarcinile în mod competent, cu atenție și cu diligența corespunzătoare.

Acest Cod nu înlocuiește Regulamentul de Ordine Interioară (ROI) sau Regulamentul de Organizare și Administrare (ROA) al societăților din cadrul Grupului. ROI și/sau ROA sunt documente complete care descriu activitatea fiecărei societăți din Grupul Financiar BT și a unităților lor teritoriale și care includ, printre altele, și prevederi referitoare la resursele umane.

Acțiunile disciplinare, acțiunile legale și sancțiunile posibile la nivel intern și extern care pot fi declanșate ca urmare a unei conduite inadecvate și a unor comportamente inacceptabile sunt prezentate în reglementările interne (ROI/ROA/ROF) ale fiecărei societăți din cadrul Grupului.

La nivelul fiecărei entități din cadrul Grupului Financiar BT se va monitoriza și raporta periodic către Organul de conducere propriu, conform procedurilor interne, situațiile identificate de încălcare a Codului de Etică și Conduita și a reglementărilor interne.