



Grupul Financiar Banca Transilvania:

Politica împotriva Mitei și Corupției (Politica ABC)

Cuprins

Toleranță zero.....	3
1.Cadrul legislativ și de reglementare	3
1.1.Cadrul european	3
1.2.Legislația română.....	3
2.Cadrul intern de combatere a mitei și corupției al Grupului Financiar Banca Transilvania	4
2.1.Codul de etică și conduită.....	4
2.2.Politica privind denunțarea neregulilor.....	5
2.3.Politica de prevenire și gestionare a situațiilor de conflict de interese	6
2.4.Politica de achiziții publice.....	8
3.Instrumente utilizate împotriva Mitei Și Corupției în Grupul Financiar Banca Transilvania	8
3.1.Îmbunătățirea continuă a procedurilor și standardelor.....	8
3.2.Comunicare eficientă	9
3.3.Formarea și evaluarea	9
3.4.Evaluarea riscurilor.....	9

Toleranță zero

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

Toți angajații și membrii organelor de conducere 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 corupte 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 alinierea la anumite standarde în lupta împotriva corupției:

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

1.2. Legislația română

1. Codul penal românesc
2. Codul de procedură penală
3. Legea 7/2004 privind Codul de conduită a funcționarilor publici

2. Cadrul intern de combatere a mitei și corupției al Grupului Financiar

Banca Transilvania

Pentru a preveni actele de corupție, au fost adoptate următoarele politici și proceduri interne:

2.1. Codul de etică și conduită

BT ia măsuri rezonabile pentru a se asigura că programul de conformitate și etică al băncii este respectat, inclusiv respectarea cerințelor de monitorizare și fluxul de audit pentru a detecta actele de mită și corupție. Ca atare, Codul de etică și conduită al BT prevede în mod clar că vor fi tolerate, sub nicio formă, niciun fel de acte de mită și/sau corupție.

Niciun angajat sau membru al organului de conducere 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 sau practicarea traficului de influență, direct sau prin intermediari.

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

- 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 a "obține" business-ul.

Angajații/membrii organului de conducere 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 funcționarilor publici sau guvernamentali pentru a obține, accelera sau întârzia o acțiune de rutină la care cineva are acces în virtutea unui drept legal.

Comaniile din Group vor evita orice fel de implicare politică în cursul normal al activității. În același timp, aceștia vor evita să asocieze imaginea 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, companiile din Grupul BT nu vor acorda 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.

2.2. Politica privind denunțarea neregulilor

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 subsidiarelor sale este descris prin Politica de denunțare a neregulilor.

Obiectivele Politicii de denunțare a neregulilor includ sprijinirea unui mecanism intern de denunțare, 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 eventuale repercusiuni.

Mijloacele de comunicare puse la dispoziția angajaților sunt:

- myalert@btrl.ro - adresa 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 specializat și,

dacă se califică conform procedurilor interne, este înaintat pentru investigație prin intermediul cererii 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 statutul 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 realiza o investigație de succes sunt foarte mici dacă alerta este făcută sub forma unor afirmații generale fără dovezi în sprijinul lor;
- 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 senior- Guvernanță corporativă și litigii.

În cazul în care informațiile primite sunt considerate 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.

2.3. Politica de prevenire și gestionare a situațiilor de conflict de interese

Politica de prevenire și gestionare a situațiilor de conflict de interese la nivel stabilește, pune în aplicare și menține criteriile 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 sau 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/subsidiarelor băncii și al clienților acestora, fără niciun fel de comportamente inadecvate. Coordonatorii și structurile de conducere trebuie să fie 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. Ca atare, cererile pot fi trimise folosind adresa de e-mail

investitor.relations@bancatransilvania.ro, precum și prin intermediul altor canale alternative disponibile pe site-ul web al BT și la Call Center-ul BT.

2.4. Politică 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, pentru contractele cu o valoare estimată care depășește o anumită limită, este necesară aprobarea Departamentului de Conformitate - Serviciul de gestionare a riscurilor de conformitate pentru a combate 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.

3. Instrumente utilizate împotriva Mitei Și Corupției în Grupul Financiar Banca Transilvania

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

3.1. Îmbunătățirea continuă a procedurilor și standardelor

Grupul Financiar Banca Transilvania ia măsuri rezonabile pentru a evalua periodic eficiența programului de conformitate și etică. Actualizările periodice ale acestor standarde sunt efectuate pentru a pune în aplicare procese menite să atenueze problemele potențiale sau adverse legate de mită și corupție, care au un impact asupra operațiunilor, produselor și serviciilor BT.

3.2. Comunicare eficientă

Procedurile și standardele **împotriva mitei și corupției (standarde 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.

3.3. Formarea și evaluarea

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.

3.4. 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.