



BANCA TRANSILVANIA®

SWIFT: BTRLR022
Capitalul social: 3.026.003.679 lei
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Inreg. Reg. Com.: J12 / 4155 / 1993

TERMENI DE REFERINȚĂ ÎN MATERIA GUVERNANȚEI CORPORATIVE LA NIVELUL BĂNCII TRANSILVANIA S.A.

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

I. RELATIA CU ACTIONARI / INVESTITORII	3
II. STRUCTURA ORGANIZATORICĂ	3
III. ORGANIZAREA STRUCTURII DE CONDUCERE	3
a) Consiliul de Administratie	4
b) Comitetul de Audit	5
c) Comitetul de Remunerare si Nominalizare	7
IV. POLITICA DE REMUNERARE BT	8
V. POLITICA PRIVIND TRANZACȚIILE CU PĂRȚI AFILIATE	10

GUVERNANTA CORPORATIVA

Guvernanta corporativa reprezinta setul de responsabilitati si practici ale conducerii, avand drept scop oferirea unei directii strategice si a unei asigurari ca obiectivele acesteia vor fi atinse, respectiv asigurarea ca riscurile sunt gestionate corespunzator si ca resursele companiei sunt utilizate responsabil.

Banca Transilvania S.A. este o societate publica pe actiuni, infiintata in Romania, inmatriculata la Registrul Comertului sub nr. J12/4155/1993, avand codul de inregistrare fiscala 5022670. Banca are sediul social in Cluj-Napoca, str. G. Baritiu, nr. 8, jud. Cluj.

Banca functioneaza in temeiul Legii societatilor comerciale nr. 31/1990 (cu modificarile ulterioare) si in temeiul Ordonantei de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului (cu modificarile ulterioare). Potrivit articolului 6 din Actul Constitutiv, obiectele de activitate ale bancii pot fi rezumate ca fiind desfasurarea de activitati bancare.

Sistemul de identificare, evaluare, monitorizare, control si raportare a riscurilor a fost dezvoltat si este aplicat de banca si in ceea ce priveste controlul intern si gestionarea riscurilor aferente proceselor de raportare financiara, in scopul furnizarii de informatii credibile, relevante si complete catre structurile implicate in luarea deciziilor in cadrul BT si catre utilizatorii externi, precum si in scopul asigurarii conformitatii activitatilor bancare cu cadrul legal de raportare financiara si cu politicile si procedurile interne.

I. Relatia cu actionarii / investitorii

Desfasurarea Adunarii Generale a Actionarilor, precum si reglementarile privind drepturile si obligatiile actionarilor, sunt cele reglementate prin Legea nr. 31/1990 a societatilor comerciale, precum si prin Legea nr. 297/ 2004 privind piata de capital.

Banca emite rapoarte informative periodice, prin care toti actionarii bancii sunt informati.

II. Structura organizatorică

Conducerea strategica a bancii este asigurata de catre Adunarea Generala a Actionarilor. Principala sarcina este aceea de a stabili obiective organizationale strategice si de a aloca resursele necesare infaptuirii acestora. Atributiile adunarii generale ordinare si extraordinare sunt cele mentionate expres in legislatia specifica in vigoare si actul constitutiv al bancii.

La nivel organizatoric, Banca Transilvania este compusa din structura de conducere și structura operativa de execuție (centrala și unitățile operative). Structura de conducere include organul de conducere în funcția de supraveghere (Consiliul de Administratie), cât și organele de conducere superioara (Comitetul Conducătorilor care poate mandata sarcini/responsabilități către comitetele specifice pe activități). Structura de execuție cuprinde Centrala, organizată la rândul ei pe Direcții, Divizii, Departamente, cât și Rețeaua teritoriala a unităților operative.

III. Organizarea structurii de conducere

Banca Transilvania este o societate de tip SA, care folosește sistemul unitar de administrare. Conducerea strategică a băncii este asigurată de către Adunarea Generală a Acționarilor (AGA) care delegă această atribuție către Consiliul de Administrație (CA). Consiliul de Administrație reprezintă organul de conducere în funcția sa de supraveghere și răspunde pentru modul în care

sunt transpuse în practică hotărârile AGA, fiind de asemenea responsabil cu îndrumarea, coordonarea, supravegherea și controlarea activității băncii.

Organul de conducere superioară este alcătuit de conducătorii băncii organizați în Comitetul Conducătorilor, din care fac parte Directorul General și Directorii Generali Adjuncți care îndeplinesc calitatea de organe unipersonale de conducere. Prin activitatea lor de conducere și îndrumare, asigură conexiunea necesară între diferitele direcții ale Băncii în vederea realizării Planurilor strategice aprobate de Consiliul de Administrație. Gestionarea și administrarea fluxurilor aferente activităților curente la nivelul rețelei teritoriale este asigurată de Consiliul de Conducere al sucursalei format din: Directorul Coordonator/Directorul Sucursalei/Directorul Regional (pentru problemele sucursalelor arondate) și Directorii Adjuncți.

a) Consiliul de Administrație

Administrația Băncii Transilvania este încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durata de 4 ani, compus din 7 administratori, aleși de către acționari, în cadrul AGA, fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Consiliul de Administrație este, în conformitate cu prevederile reglementărilor specifice emise de către BNR, organul de conducere în funcție și de supraveghere și are următoarea structură:

- Președintele Consiliului de Administrație al BT;
- Vicepreședintele CA;
- 5 membri.

Criteriile de eligibilitate în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică (Legea nr. 31/1990 - legea societăților comerciale, OUG nr. 99/2006 și regulamentele specifice ale BNR), precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Băncii Transilvania SA.

În prezent, Banca Transilvania are un singur acționar semnificativ - respectiv Banca Europeană de Reconstrucție și Dezvoltare - BERD (în conformitate cu legislația în vigoare și autorizat de către BNR pentru exercitarea acestei calități), acționar care depășește pragul de deținere de 10%.

Ulterior aprobării acționarilor în cadrul AGA și înainte de începerea efectivă a exercitării mandatului, noii membri ai Consiliului de Administrație trebuie să obțină aprobarea prealabilă din partea Băncii Naționale a României.

Consiliul de Administrație se informează și intervine după necesități pe orice cale și în orice moment din orice sector de activitate și la orice nivel ierarhic asupra problemelor pe care le considera de interes pentru buna funcționare a băncii. Consiliul de Administrație exercită funcția de supraveghere și răspunde pentru modul în care sunt transpuse în practică hotărârile AGA, fiind de asemenea responsabil cu îndrumarea, coordonarea, supravegherea și controlarea activității băncii.

Atribuțiile CA sunt următoarele: urmărește realizarea Strategiei și obiectivelor prevăzute în declarația de politici adoptată de Adunarea Generală a Acționarilor, respectiv a Planului strategic adoptat pe termen mediu; aprobă și revizuieste cel puțin o dată pe an strategiile generale și politicile privind activitatea băncii; adoptă proiectul Planului de activitate și bugetul de venituri și cheltuieli, Programul de investiții, Contul de profit și pierdere și întocmește raportul asupra activității băncii, pe care le prezintă spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor; întocmește propuneri pentru distribuirea profitului net, pe care le prezintă spre aprobare Adunării Generale a Acționarilor; aprobă și implementează un plan strategic pe minim doi ani, care să fie revizuit cel puțin anual; aprobă Regulamentul de Organizare și Administrare, Codul de etică și conduită, structura organizatorică precum și principiile de salarizare și fidelizare a personalului aprobă expunerile individuale față de o persoană aflată în relații speciale cu banca, în limitele stabilite

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

de catre Consiliul de Administratie; supravegheaza administrarea riscului de conformitate; creeaza conditiile unei functii de conformitate independente, permanente si eficiente; evalueaza permanent adecvarea capitalului la riscuri realizand repartizarile de capital intr-un mod adecvat riscurilor asumate atat pentru institutia de credit cat si pentru societatile subsidiare; aproba inregistrarea ca pierdere a debitelor pentru care s-au epuizat toate caile de recuperare, a celor a caror recuperare nu poate fi realizata in conditii economice, precum si a pierderilor provocate de salariati ca o consecinta a riscului normal al serviciului, cu respectarea limitelor de aprobare stabilite prin reglementarile interne specifice ale Bancii; supravegheaza, prin intermediul Corporate Secretary, modul in care conducatorii si directorii executivi respecta prevederile Codului de etica si conduita si conformitatea deciziilor si activitatilor lor cu strategia, politicile si reglementarile relevante ale bancii, astfel incat sa fie asigurat un cadru de legalitate, eficienta si control al riscurilor (de strategie si de imagine) de natura sa previna orice potentiale pierderi decurgand din aceste aspecte ale activitatii societatii;

Consiliul de Administratie delegea Comitetului de Remunerare si Nominalizare aprobarea Politicii de remunerare a personalului BT. Consiliul de Administratie se intruneste cel putin o data pe luna si ori de cate ori este necesar, in prezenta a cel putin jumatate din numarul membrilor din componenta.

Componenta Consiliului de Administratie al Bancii Transilvania si pregatirea profesionala a membrilor sai, la 31 decembrie 2015, este urmatoarea:

- Horia Ciorcila - Administrator Neexecutiv, Presedinte; Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea de Automatizari si Calculatoare;
- Roberto Marco Marzanati - Administrator Independent Neexecutiv, Vicepresedinte; Business Administration Torino, Italia;
- Thomas Grasse - Administrator Neexecutiv, Membru; Bankakademie Frankfurt -Business School of Finance and Management si HYPO-Bank Mannheim Branch, Apprenticeship in Banking
- Ivo Gueorguiev- Administrator Independent Neexecutiv, Membru; Universitatea Alberta, Edmonton, Canada
- Costel Ceocea - Administrator Neexecutiv, Membru; Universitatea Al.I. Cuza Iasi, Facultatea de Stiinte Economice, Doctorat in domeniul ingineriei industriale;
- Vasile Puscas - Administrator Neexecutiv, membru; Facultatea de Istorie si Filosofie, Universitatea Babeş- Bolyai, Cluj-Napoca, Doctorat in istorie.

b) Comitetul de Audit

Comitetul de audit este format din membri ai Consiliului de Administratie care nu indeplinesc si functii de conducere executiva. Isi desfasoara activitatea in baza cadrului legal: Standardele Internationale de Audit-ISA 260-18, 2005-CAFR; Legea Societatilor Comerciale -Legea 31/1990; Regulamentul BNR Nr. 5 din 17 septembrie 2013 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvarii capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora; Regulamentul de Organizare si Administrare al BT.

Componenta Comitetului de Audit este:

- Ivo Gueorguiev - Administrator Independent Neexecutiv, Presedintele Comitetului de Audit
- Roberto Marzanati - Administrator Independent Neexecutiv
- Thomas Grasse - Administrator Neexecutiv

Comitetul de Audit este condus de presedintele comitetului si se intruneste ori de cate ori este nevoie, consemnand in scris discutiile avute.

Corporate Secretary va asigura secretariatul comitetului si are ca responsabilitati suplimentare redactarea Procesului verbal al sedintelor, transmiterea hotararilor/deciziilor catre organele relevante, preluarea de la directii a documentatiilor pentru prezentarea in Comitet, urmarirea modului de transpunere in practica a hotararilor/deciziilor Comitetului la termenele stabilite, pregatirea rapoartelor catre CA.

Competenta (best practice):

Comitetul va preaproba toate serviciile de audit si cele non-audit permise prestate de auditorul extern.

Responsabilitati:

Situatii financiare

- Examinarea aspectelor semnificative de contabilitate si raportare si intelegerea impactului acestora in situatiile financiare; aceste aspecte includ:
 - Chestiunile importante privind principiile contabile si prezentarea situatiilor financiare incluzand orice modificari semnificative ale deciziei bancii privind alegerea sau aplicarea principiilor contabile;
- Examinarea analizelor pregatite de catre conducere si/sau auditorul financiar cuprinzand aspecte semnificative de raportare si aprecieri facute in legatura cu pregatirea situatiilor financiare, incluzand analize ale efectelor sau metodelor GAAP alternative asupra situatiilor financiare;

Control Intern

- Intelegerea scopului examinarii de catre auditul intern si extern a controlului intern in ce priveste situatiile financiare si obtinerea de rapoarte si recomandari in legatura cu constatările identificate, impreuna cu management responses (best practice);

Audit Intern

- Examinarea impreuna cu conducerea si cu Directorul Directiei Audit Intern a modului de functionare, planurilor de audit, activitatilor desfasurate, personal si structura pentru functia de audit intern;

Audit Extern

- Examinarea propunerilor auditorului extern in ce priveste obiectul auditului si modalitatea de abordare, incluzand coordonarea eforturilor auditului extern cu cele ale auditului intern;
- Asigurarea ca independenta auditorului extern este in concordanta cu cerintele Standardelor Internationale de Audit;
- Stabilirea de intalniri periodice cu auditorul extern pentru a discuta orice chestiuni despre care comitetul sau auditorii cred ca ar trebui discutate intr-un cadru privat;

Raportari

- Asigurarea unei cai de comunicatie deschise intre auditul intern, auditorii externi si Consiliul de Administratie;

Functia de audit intern este asigurata de Directia Audit Intern, organ independent. Organul de conducere este responsabil pentru stabilirea si revizuirea unui cadru adecvat si eficace aferent controlului intern care include functia de audit intern.

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Functia de audit intern raporteaza direct organului de conducere si comitetului de audit constatarile si propunerile sale privind imbunatatirea semnificativa a controalelor interne. Comitetul de Audit raporteaza direct Consiliului de Administratie orice informatii necesare in vederea exercitarii atributiilor sale.

c) Comitetul de Remunerare si Nominalizare

Comitetul de Remunerare si Nominalizare este un organism in subordinea Consiliului de Administratie, creat pentru a emite opinii competente si independente asupra politicilor si practicilor de remunerare, asupra remuneratiei personalului implicat in administrarea riscurilor, adecvarea capitalului si a lichiditatii bancii, asupra politicilor de nominalizare si pentru a exercita atributiile mandatate de catre Consiliul de Administratie pe acest segment de activitate.

Componenta Comitetului de Remunerare si Nominalizare este:

- Horia Ciorcila - Administrator Neexecutiv
- Roberto Marzanati - Administrator Independent Neexecutiv
- Ivo Gueorguiev - Administrator Independent Neexecutiv

Analizeaza si se asigura ca principiile generale si politicile de remunerare si de beneficii a personalului, corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile si interesele pe termen lung ale Bancii Transilvania.

Comitetul de Remunerare si Nominalizare se intruneste cel putin de doua ori pe an sau ori de cate ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii sai sau a conducatorilor bancii.

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

IV. Politica de remunerare BT

LEGĂTURA DINTRE REMUNERAȚIA TOTALĂ ȘI PERFORMANȚĂ

Politica de remunerare cuprinde:

- remunerație fixă, stabilită în funcție de nivelul de responsabilitate asumat, care constituie o parte relevantă din remunerația totală,
- remunerație variabilă, condiționată de atingerea unor obiective stabilite anterior și de gestionarea prudentială a riscurilor. Aceasta se bazează pe proiectarea de stimulente adaptate la interesele pe termen lung ale Bancii, luând în considerare și riscurile viitoare.

În cazul în care remunerația este corelată cu performanța, suma remunerației totale se bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale și a unității operaționale în cauză, precum și a rezultatelor generale ale instituției de credit, iar la evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criteriile financiare, cât și criteriile non-financiare, cum ar fi: cunoștințele acumulate/calificările obținute, dezvoltarea personală, conformarea cu sistemele și controalele instituției de credit, implicarea în strategiile de afaceri și în politicile semnificative ale instituției de credit și contribuția la performanța echipei;

Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al instituției de credit și de riscurile specifice activității acesteia;

POLITICA DE AMANARE:

În condițiile îndeplinirii criteriilor necesare intrării în drepturi, politica de amanare este următoare:

- în anul acordării (pentru performanța anului precedent)- 60% din remunerația variabilă.
 - restul de 40% se amână în tranșe egale de câte 13.33% pe o perioadă de minim 36 luni, și vor fi acordate condiționat de îndeplinirea următoarelor criterii:
 - Atingerea țintei de profit brut pentru anul precedent acordării părții deferate la minim 85%;
 - Incadrarea în profilul de risc general al băncii pentru anul precedent acordării părții deferate;
- În cazul unei componente a remunerației variabile în suma deosebit de mare, cel puțin 60% din suma este amânata. Durata perioadei de amanare este stabilită în conformitate cu ciclul de afaceri, natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză, dar minim 36 luni.

CRITERIILE UTILIZATE PENTRU MĂSURAREA PERFORMANȚEI ȘI AJUSTAREA LA RISCURI:

- Atingerea țintei de profit brut;
- Menținerea unei lichidități optime, cu păstrarea valorii indicatorului Lichiditate imediată la limita apetitului de risc asumat;
- Menținerea unui nivel al solvabilității (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri;
- Incadrarea profilului de risc general al băncii în apetitul la risc asumat;

RAPORTURILE DINTRE REMUNERAȚIA FIXĂ ȘI CEA VARIABILĂ

Remunerația totală anuală a categoriei de personal ale caror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al băncii este formată dintr-o componentă fixă și o componentă variabilă care nu poate depăși 100% din componenta fixă a remunerației totale anuale.

Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător și componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti nicio componentă a acesteia.

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

INFORMAȚII PRIVIND CRITERIILE DE PERFORMANȚĂ PE CARE SE BAZEAZĂ DREPTUL LA ACȚIUNI, OPȚIUNI SAU ALTE COMPONENTE VARIABILE ALE REMUNERAȚIEI

- Atingerea tinte de profit brut in anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de baza) si/sau pentru anul precedent;
- Mentinerea unei lichiditati optime, cu pastrarea valorii indicatorului Lichiditate imediata la limita apetitului de risc asumat pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de baza) si/sau pentru anul precedent (in cazul partii deferate);
- Mentinerea unui nivel al solvabilitatii conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri;
- Incadrarea profilului de risc general al bancii in apitul la risc asumat in anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de baza) si/sau pentru anul precedent (in cazul partii deferate);

PRINCIPALII PARAMETRI ȘI FUNDAMENTAREA ALCĂTUIRII COMPONENTEI REMUNERAȚIEI VARIABILE

Masurarea performantei utilizate pentru a calcula componentele remuneratiei variabile sau portofoliile de componente ale remuneratiei variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si viitoare si ia în considerare costul capitalului si lichiditatea necesara.

Alocarea componentelor remuneratiei variabile in cadrul BT ia in considerare si toate tipurile de riscuri curente și viitoare;

O parte substantiala si care reprezinta, in toate cazurile, cel puțin 50% din orice remuneratie variabila trebuie sa fie formata dintr-un raport corespunzator intre:

(a) numerar;

si

(b) actiuni sau alte instrumente care pot fi integral convertite in instrumente de tipul celor incluse in fondurile proprii de nivel 1 de baza sau anulate, care, in fiecare caz, sa reflecte corespunzator, pe o baza continua, calitatea creditului aferenta BT si care sa fie adecvate pentru a fi utilizate în scopul remuneratiei variabile.

REMUNERATIA AFERENTA ANULUI FINANCIAR 2014

Remuneratie bruta totala			
Remuneratie bruta totala (mii lei brut)	din care Remuneratie fixa bruta (mii lei brut)	din care Remuneratie variabila bruta (mii lei brut)	Nr. beneficiari
26,082	18,866	7,217	53

DISTRIBUTIA REMUNERATIEI VARIABILE

Remuneratie variabila bruta acordata in numerar			
Remuneratie bruta totala (mii lei brut)	Remuneratie variabila bruta acordata in actiuni TLV (mii lei brut)	Remuneratie variabila bruta acordata in instrumente legate de actiuni	Remuneratie variabila bruta acordata in alte tipuri de instrumente
124	3,998	0	0

REMUNERAȚIA AMÂNATA, DATORATA ȘI NEPLĂTITA

Nu s-au inregistrat cazuri in care sa nu se plateasca remunerația amânata datorata.

REMUNERAȚIA AMÂNATA ACORDATA PE PARCURSUL ANULUI FINANCIAR, PLĂTITA ȘI REDUSA PRIN INTERMEDIUL AJUSTĂRILOR DE PERFORMANȚĂ

Nu au existat cazuri de membri ai organelor cu funcție de conducere și membri ai personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției la care sa nu se fi platit remunerație amânata redusa prin intermediul ajustărilor de performanță.

PLĂȚI LEGATE DE NOI ANGAJĂRI ȘI PLĂȚILE COMPENSATORII PENTRU ÎNCETAREA RAPORTURILOR DE MUNCĂ

In anul financiar 2014 pentru membrii organelor cu funcție de conducere și membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției s-au acordat plati legate de noi angajati, sub forma de prima de instalare, pentru 1 angajat. In anul financiar 2014 nu s-au acordat plati compensatorii pentru incetarea raporturilor de munca pentru membrii organelor cu funcție de conducere sau membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.

COMPENSATORII LEGATE DE ÎNCETAREA RAPORTURILOR DE MUNCĂ

In anul financiar 2014 nu s-au acordat plati compensatorii pentru incetarea raporturilor de munca pentru membrii organelor cu funcție de conducere sau membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.

NUMĂRUL PERSOANELOR CARE AU BENEFICIAT DE O REMUNERAȚIE DE 1 MILION EUR SAU MAI MULT PE EXERCIȚIU FINANCIAR

Nu exista nici un membru al personalului si/sau organul de conducere care sa se incadreze in aceasta categorie.

V. Politica privind tranzacțiile cu părți afiliate

In ceea ce priveste tranzactiile cu parti afiliate, banca impune urmatoarele obligatii de conduita pentru membrii Consiliului de Administratie al BT:

- a) Sa nu urmareasca un interes financiar personal, contrar sau de natura sa aduca atingere sau sa afecteze interesele si rezultatele bancii si sa actioneze doar in interesul bancii, al actionarilor acesteia și al clientilor;
- b) Sa nu urmareasca un interes personal in rezultatul serviciului furnizat clientului sau al unei tranzactii realizate in contul clientului, care sa fie diferit de interesul clientului in ceea ce priveste respectivul rezultat;
- c) Sa nu imprumute bani, direct sau prin intermediari, din surse proprii clientilor, sau sa solicite/accepte imprumuturi din partea clientilor bancii;
- d) Sa nu ofere alte servicii decat cele ale bancii, ale Grupului Financiar BT sau ale partenerilor acestora, conform atributiilor stabilite prin fisa postului sau de catre superiorii ierarhici;
- e) Sa nu caute obtinerea de beneficii sau avantaje ce rezulta din calitatea de administrator, sa nu se foloseasca de informatiile obtinute in calitatea de administrator al bancii pentru beneficiul personal sau al unei terte persoane, direct sau indirect, si sa respecte cu strictete regulile referitoare la confidentialitatea tranzactiilor;
- f) Sa nu participe cu scopul de a obtine un beneficiu personal, direct sau indirect, la tranzactii financiare/comerciale, ca rezultat a informatiilor obtinute in calitatea sa de administrator al bancii;
- g) Sa nu foloseasca bunurile ori insemnele (emblema, antetul, sigla etc.) bancii in scopuri personale si sa nu angajeze numele bancii în afaceri personale;
- h) sa respecte cu strictete limitele mandatului dat de banca in scopul exercitarii sarcinilor de serviciu;

10

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

- i) Sa nu accepte/sa nu ofere remunerari, cadouri, recompense sau foloase de orice fel din partea/adresate clientilor, colaboratorilor, furnizorilor, in vederea facilitarii obtinerii/oferirii unor servicii sau avantaje. Exceptie fac cadourile cu valoare simbolica (cu valoare nominala de maxim 100 EUR sau echivalent, dar nu sub forma de bani) si participarile la evenimente al caror refuz ar putea afecta relatia bancii cu clientul, cu conditia obtinerii acordului prealabil din partea superiorului ierarhic;
- j) Sa nu ofere sau sa garanteze credite, sa nu angajeze tranzactii de afaceri in numele bancii sau al societatilor din grupul financiar BT cu nicio entitate - client BT, furnizor sau consultant al acesteia daca el insusi sau un membru al familiei sale (partener de viață, rude sau afini până la gradul 2) este actionar/asociat sau exercita o functie de administrare/conducere in cadrul acelei entitati (indiferent de obiectul de activitate al acesteia) ;
- k) Sa nu efectueze tranzactii cu fondurile clientilor sau in numele acestora fara acordul lor prealabil, sau tranzactii cu fondurile bancii in afara fluxurilor reglementate;
- l) este interzis angajatilor membrilor CA BT sa faca parte din procesul de promovare/analiza/negociere/avizare/aprobare a unor credite, operatiuni sau tranzactii fata de care au/pot avea un interes personal, direct sau indirect, sau din care obtin/pot obtine un beneficiu personal, pentru sine sau pentru partenerul de viata, rude si afini pana la gradul 2, rude spirituale (nasi, fini) sau alte parti afiliate.
- m) orice tranzactie a societatii cu oricare dintre societatile cu care are relatii stranse a carei valoare este egala cu sau mai mare decat 5% din activele nete ale societatii este aprobata de Consiliu in urma unei opinii obligatorii a comitetului de audit.
- Tranzactiile cu parti afiliate la nivelul Grupului Financiar BT fac obiectul unei politici interne, aprobata de catre Consiliul de Administratie. Tranzactiile cu parti afiliate vor fi divulgate in conformitate cu prevederile legale aplicabile.

Sediul Central

Str. G. Barițiu nr. 8
Cluj-Napoca 400027, România
Tel.: +(4) 0264.407.150
Fax: +(4) 0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători