

**Codul de Etica al Partenerului**

**OTP Bank Romania S.A.**

Transparența și conduita etică în afaceri sunt de o importanță capitală pentru OTP Bank România S.A. O condiție prealabilă pentru succesul pe termen lung este operarea cu integritate și menținerea unei reputații bazate pe încredere, ceea ce ajută la construirea unor parteneriate stabile și la atingerea obiectivelor de afaceri pe termen lung.

Scopul Codului de etică al partenerilor este de a oferi orientări și așteptări clare și lipsite de ambiguitate pentru cei care au o relație cu OTP Bank România S.A. cu privire la conduita etică în afaceri, pentru a proteja valorile OTP Bank România S.A.

OTP Bank România S.A. se străduiește să se asigure că toți furnizorii, partenerii săi de afaceri, agenții și alți parteneri contractuali se angajează să respecte prevederile Codului de etică al partenerilor (sau reglementările proprii echivalente) prin acceptarea clauzelor specific de etica, care fac parte integrantă din contractul cu OTP Bank România S.A.

În cazul în care un manager sau un angajat al unei companii partenere știe sau are motive întemeiate să suspecteze că valorile stabilite în Codul de etică al partenerului au fost încălcate în cadrul parteneriatului cu OTP Bank România S.A. sau dacă are întrebări cu privire la acest cod, vă rugăm să le semnalăm către Direcția Conformitate din cadrul OTP România S.A., astfel:

- personal în timpul orelor de lucru (cu programare) sau prin scrisoare adresată:

OTP Bank România S.A. Direcția Conformitate (București, sector 1, Strada Buzești nr. 62-64, Clădirea Cascade, România)

- prin telefon, de luni până vineri, între orele 9:00-17:00, la numărul de telefon: 0371.531.914

- prin e-mail la adresa [etica@otpbank.ro](mailto:etica@otpbank.ro)

sau prin contactarea zonei de conformitate a subsidiarei OTP Bank.

Raportarea problemelor de etica poate fi făcută și în mod anonim. Notificările, solicitările și investigațiile vor fi întotdeauna tratate în mod confidențial de către membrul OTP Bank România S.A., cu respectarea reglementărilor legale și a normelor interne aplicabile, protejând denunțatorul.

### **I. Conformitatea cu legile, regulamentele și cerințele oficiale**

Partenerii Băncii sunt obligați să respecte dispozițiile legale aplicabile, deciziile și cerințele autorităților, precum și standardele și cerințele etice ale industriei și organizației aplicabile activităților lor de afaceri. Aceștia trebuie să se asigure, prin reglementări și cursuri de formare adecvate în cadrul societăților lor, că angajații și managerii lor acționează în conformitate cu normele interne și cu legile și reglementările aplicabile.

### **II. Transparența situațiilor financiare și a rapoartelor**

Partenerii Băncii sunt obligați să își pregătească și să își publice situațiile și rapoartele financiare în conformitate cu principiile contabile general acceptate și cu legile aplicabile.

### **III. Conformarea cu legislația în materia concurenței și protecției consumatorului**

Este de așteptat ca partenerii Băncii să adere la principiul concurenței loiale și să respecte legislația aplicabilă în materie de concurență. Partenerii acționează în mod etic și echitabil, în conformitate cu legislația în materie de concurență și se abțin de la orice comportament care ar putea duce la o restricție inechitabilă a concurenței sau la un abuz de poziție dominantă. Sunt interzise fixarea abuzivă a prețurilor, înțelegerea în cadrul licitațiilor, acordurile de împărțire a pieței sau abuzul de poziție dominantă.

De asemenea, se așteaptă ca partenerii Băncii să acorde o atenție deosebită protecției intereselor și drepturilor consumatorilor, precum și calității serviciilor oferite consumatorilor.

#### **IV. Conflictul de interese**

Partenerii Băncii trebuie să acționeze în mod transparent și onest în legătură cu activitățile lor de afaceri: trebuie să dezvăluie Băncii orice relație directă sau indirectă între partener și angajații Băncii care afectează relațiile de afaceri și să raporteze Băncii fără întârziere orice astfel de eveniment.

#### **V. Anti-corupție**

Banca s-a angajat să combată corupția și a declarat toleranță zero față de toate formele de mită și de obținere de avantaje nedrepte. Banca se asigură că legislația națională, a Uniunii Europene și internațională privind prevenirea corupției este pe deplin aplicată și se așteaptă ca angajații și partenerii săi contractuali să o respecte.

Banca se așteaptă de la partenerii săi să nu: promită sau să ofere beneficii sau avantaje angajaților companiilor membre ale OTP Bank România S.A. cu intenția de a obține avantaje comerciale; sau să ceară sau să ofere mită, cadouri sau alte beneficii de valoare în scopul obținerii sau realizării unor oportunități de afaceri cu Banca.

#### **VI. Evitarea tranzacțiilor privilegiate**

În cursul activității lor zilnice, anumiți angajați ai partenerilor Băncii pot intra în posesia unor informații privilegiate, pe care nu trebuie să le folosească în scopuri financiare sau să le comunice unor persoane neautorizate. Se așteaptă ca partenerii Băncii să ia toate măsurile necesare pentru a evita și interzice tranzacțiile cu informații privilegiate.

#### **VII. Confidențialitate, protecția datelor cu caracter personal**

Partenerii Băncii sunt obligați să protejeze și să păstreze secretele comerciale, secretul bancar și secretul titlurilor de valoare în conformitate cu legile aplicabile, să păstreze în siguranță, fără limită de timp, datele comerciale confidențiale referitoare la OTP Bank Romania și să nu le utilizeze sau să le divulge unor terțe părți fără acordul prealabil.

Partenerii Băncii trebuie să asigure un nivel adecvat de protecție a datelor cu caracter personal pe care le prelucrează și trebuie să ia măsuri de securitate adecvate pentru a asigura confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea datelor pentru părțile autorizate, în conformitate cu Regulamentul general privind protecția datelor (UE) 2016/679 și cu legislația națională aplicabilă.

#### **VIII. Activități de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, sancțiuni internaționale și măsuri restrictive**

Banca se așteaptă ca partenerii săi să acționeze în modul cel mai ferm posibil pentru a preveni și descuraja spălarea banilor și finanțarea terorismului, să aplice normele de sancționare și, prin respectarea principiului "Cunoașteți clientul", să obțină informații exhaustive despre clienți.

Partenerii Băncii se angajează să respecte legile și reglementările privind sancțiunile și embargourile economice, financiare, comerciale și economice adoptate de Uniunea Europeană și de Organizația Națiunilor Unite și, în măsura în care se poate aștepta de la acestea, sancțiunile și legile altor jurisdicții aplicabile, în special cele ale Statelor Unite ale Americii și ale Regatului Unit.

#### **IX. Mediu de lucru sigur și sănătos**

Partenerii Băncii se asigură că angajații lor au un loc de muncă sănătos și modern, în conformitate cu normele de muncă, că sănătatea și siguranța lor sunt protejate și că li se asigură instruirea necesară în domeniul sănătății, al siguranței la locul de muncă și al protecției împotriva incendiilor.

## **X. Respectarea drepturilor omului, asigurarea drepturilor angajatilor**

Partenerii Băncii sunt obligați să protejeze drepturile fundamentale ale omului consacrate în convențiile internaționale și să respingă cu fermitate exploatarea prin munca a copiilor, angajarea minorilor și munca forțată. Toți angajații trebuie să fie tratați în mod echitabil și cu respect. De asemenea, trebuie respectate drepturile legate de personalitatea, demnitatea și viața privată a angajaților.

În exercitarea drepturilor angajaților, în măsura în care este îndreptățită să facă acest lucru, Partenerii asigură următoarele: dreptul la condiții de muncă echitabile și favorabile, la salarii echitabile și la condiții de viață decente; dreptul la libertatea de asociere și de negociere colectivă, dreptul de a înființa sindicate și de a adera la sindicate, dreptul de a nu fi supus niciunei forme de trafic de persoane, de exploatare prin muncă a copiilor și de muncă forțată sau obligatorie; dreptul la nediscriminare, principiul "la muncă egală, salariu egal" și dreptul la libertatea de exprimare.

## **XI. Protecția activelor și intereselor Băncii**

Partenerii Băncii trebuie să își asume responsabilitatea pentru integritatea, utilizarea adecvată și eficientă a activelor Băncii la care au acces sau asupra cărora activitățile lor au un impact.

Partenerii Băncii vor evita, de asemenea, orice situație care ar putea afecta în mod negativ interesele de afaceri sau reputația Băncii sau a oricăruia dintre membrii săi.

## **XII. Sustenabilitate**

Partenerii Băncii evaluează și respectă cerințele de sustenabilitate (ESG) în măsura în care se poate aștepta de la ei să facă acest lucru și îndeplinesc cerințele E-Mediu, S-Sociale și G-Guvernanță care le sunt aplicabile.