

## I. DISPOZIȚII GENERALE

### I.1. Domeniul de aplicare al Codului de Etica

Domeniul de aplicare al Codului de etică și al Politicii privind cadourile se aplică membrilor Directoratului și ai Consiliului de Supraveghere al Băncii, persoanelor angajate de către sau care au un raport juridic pentru desfășurarea activității cu Banca (denumite în mod colectiv "angajați") și agenților acestuia.

Banca se străduiește să se asigure că toți partenerii și agenții săi se angajează să respecte dispozițiile Codului de Etică al Partenerilor prin acceptarea clauzelor specifice de etică, care fac parte integrantă din contractul încheiat cu Banca, sau printr-o declarație separată de acceptare.

Dispozițiile formulate în Codul de Etică trebuie urmate și respectate de către toate persoanele și entitățile menționate anterior pe toată durata cât sunt încadrate în munca sau se afla în relații contractuale, indiferent de natura acestora – atât în timpul cât și în afara orelor de lucru.

## II. INTRODUCERE

Codul de Etică al OTP Bank Romania S.A. (denumită în continuare "Banca") (denumit în continuare "Codul") și al Grupului OTP Romania conține orientări și cerințe clare și lipsite de ambiguitate atât pentru Banca cât și pentru afiliații acesteia, în ceea ce privește operațiunile de afaceri etice, cu scopul de a proteja valorile Băncii.

Banca a adoptat propriul Cod de Etică în anul 2006, care se schimbă și evoluează în mod constant, în conformitate cu schimbările și așteptările externe și interne. Modificarea din 2023 are ca scop angajamentul față de principiile de sustenabilitate și respectarea noilor standarde de guvernare corporativă. Codul de Etică are la baza standarde internaționale, bune practici și experiențe operaționale proprii care iau în considerare cerințele impuse Băncii și fezabilitatea practică.

Sistemul statutar de guvernare corporativă a Băncii servește simultan încrederea și satisfacția clientului, creșterea valorii acțiunilor și a responsabilității sociale.

Codul de Etică are un spectru larg și interzice toate formele de activități ilegale. Codul de Etică se va citi cu atenție de către fiecare persoană care activează în cadrul Băncii, indiferent de forma angajamentului dintre aceasta și Banca (contract individual de muncă, contract de mandat, contract de prestări servicii, convenție de practică etc.). Orice modificări sau completări vor fi comunicate în mod corespunzător de către emitentul prezentului Cod de Etică. Comportamentul sau conduita care încalcă prevederile Codului pot determina aplicarea de măsuri disciplinare care pot duce până la desfacerea contractului individual de muncă/ întreruperea relației de afaceri.

Respectarea regulilor de etică și a cerințelor de operațiuni etice din cadrul Băncii este supravegheată de Comitetul de Etică.

Banca acordă o mare importanță conștientizării și cunoașterii standardelor etice și a sistemului de raportare etică în rândul angajaților săi, prin urmare, organizează cursuri de formare în domeniul eticii pentru toți angajații și analizează și monitorizează periodic cunoașterea și respectarea standardelor etice.

### II.1. Respectarea Codului de etică este responsabilitatea fiecăruia dintre noi

Codul de etică impune obligații membrilor Directoratului și Consiliului de Supraveghere al Băncii și persoanelor angajate sau care au un raport juridic de muncă cu OTP Bank România S.A. (denumite în mod colectiv "angajați" sau "angajații noștri").

Standardele, principiile și așteptările prevăzute în Codul de Etică sunt obligatorii pentru toți angajații.

Completarea Declarației de aderare la Cod de către membrii Directoratului și angajații Băncii se realizează la angajare și ori de câte ori intra în vigoare o nouă versiune a Codului de Etică care conține modificări privind principiile care stau la baza Codului.

Deși Codul oferă îndrumări cu privire la o serie de aspecte etice, acesta nu poate oferi îndrumări complete cu privire la modul de acțiune adecvat în toate situațiile și circumstanțele. În situațiile care nu sunt specificate în Codul de etică, angajații Băncii trebuie să acționeze cu bună credință și cu bune intenții, în vederea protejării integrității și reputației Băncii.

În cazul în care exista întrebări cu privire la aplicarea Codului de etică, este întotdeauna recomandabil să se solicite asistență din partea Direcției Conformitate.

## **II.2. Ne așteptăm ca partenerii noștri să respecte principiile Codului de Etica**

Angajații și agenții noștri care îndeplinesc obligații contractuale pentru bancă și care, în cadrul acestor activități, se întâlnesc cu o gamă largă de clienți sau potențiali clienți ai băncii, prestează servicii în numele OTP Bank România S.A. pentru aceștia sau, în cadrul obligațiilor lor contractuale, apar în mod clar în public ca reprezentanți ai OTP Bank România S.A., acceptă Codul de etică prin semnarea declarației care le este aplicabilă. OTP Bank România S.A. se străduiește să se asigure că toți acești alți agenți se angajează să respecte prevederile Codului de Etică al Partenerului OTP Bank România S.A. și OTP Bank România S.A. (sau pe cele ale unei politici proprii echivalente) prin acceptarea clauzelor specifice de etică incluse în contractul încheiat cu OTP Bank România S.A.

## **II.3 Raportarea problemelor de etica**

În cazul în care un angajat al Băncii observă o practică ilegală, contrară regulilor și valorilor stabilite în Codul de etică sau orice practică care poate duce la abuzuri, acesta trebuie să aducă acest lucru la cunoștința persoanelor în discuție sau a superiorului direct al acestora.

Este de datoria angajaților noștri să raporteze orice încălcare a respectării a valorilor stabilite în Codul de etică sau orice problemă de etică către Direcția Conformitate a OTP Bank România S.A., astfel:

- personal, în timpul orelor de lucru (cu programare) sau prin scrisoare, către adresa: OTP Bank România SA. Direcția Conformitate (București, Sector 1, Strada Buzești nr. 62-64, Clădirea Cascade, Romania)
- 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 din Grupul OTP Romania în cauză.

Raportarea poate fi făcută și în mod anonim. Notificarile, cererile și investigațiile vor fi întotdeauna tratate în mod confidențial de către destinatar, cu respectarea reglementărilor legale și a normelor interne aplicabile, protejând persoana care a denunțat. În cazul raportării anonime, trebuie avut în vedere faptul că nu va exista posibilitatea de a obține informații suplimentare care pot fi necesare pentru investigarea și rezolvarea problemei, prin urmare Banca recomandă persoanei care face denunțul să ofere unele informații de contact – păstrându-și în același timp anonimatul – pentru a avea posibilitatea de a solicita detaliile necesare.

Banca depune toate eforturile pentru a proteja angajații care raportează discriminarea și tratamentul incorect: interzice utilizarea de măsuri de represalii sau consecințe negative împotriva oricărei persoane care raportează cu bună credință o încălcare a normelor și valorilor din Codul de etică.

## **II.4 Toleranță zero pentru încălcarea Codului de etică și acțiuni adverse împotriva denunțătorilor de integritate**

Angajații Băncii au responsabilitatea de a lua cunoștință de conținutul Codului de etică și de a face tot ce le stă în putință pentru a respecta Codul de etică. Banca aplică principiul toleranței zero pentru orice încălcare a normelor și valorilor stabilite în Codul de etică și pentru orice acțiune care are un impact negativ asupra reputației Băncii sau a oricărui dintre membrii săi sau care este inacceptabilă din punct de vedere legal, moral sau etic.

În cazul unei încălcări a Codului de etică, procedura și sancțiunile vor fi în conformitate cu normele și principiile stabilite în reglementările specifice în domeniu, ale Băncii.

Cel care denunță este protejat împotriva discriminării și a tratamentului abuziv pentru că a făcut o plângere de denunțare. Cel care a făcut denunțul a avut un motiv întemeiat să creadă că fapta semnalată încalcă un standard legal, moral sau etic.

Raportarea cu rea-credință constituie, de asemenea, o încălcare a principiilor etice ale Băncii, care poate avea consecințe juridice.

### **III. Standarde de conduita pentru angajati**

#### **III.1 Protejarea reputatiei Bancii**

Angajații bancii trebuie să se abțină de la orice comportament, atât în interiorul cât și în afara locului de muncă, care ar putea afecta negativ reputația Băncii.

Banca se așteaptă ca angajații săi să aibă un comportament în concordanță cu standardele etice ale Băncii în viața lor privată, în special atunci când activitățile sau persoana lor pot fi asociate în vreun fel cu Banca.

Angajații bancii nu își pot exercita dreptul de a-și exprima opiniile sub nicio formă, inclusiv prin intermediul rețelelor de socializare, într-un mod care dăunează grav sau pune în pericol reputația și interesele economice și organizaționale legitime ale Băncii.

În cursul activităților lor private, angajații Băncii nu trebuie să dea impresia că acționează în numele Băncii sau al oricărui dintre membrii acesteia. Angajații Băncii nu trebuie să se folosească de poziția lor în interes personal sau în beneficiul unor terți și nici nu trebuie să folosească infrastructura, sigla, proprietatea intelectuală a Băncii pentru desfășurarea, promovarea sau publicitatea propriilor afaceri.

Fără o autorizație corespunzătoare, angajații Bancii nu trebuie să creeze în nici un fel aparența că Banca joacă vreun rol în afacerile sau interesele private ale lor sau ale unor terțe părți.

#### **III.2 Protejarea activelor Bancii**

Angajații Bancii sunt responsabili pentru protejarea tuturor activelor corporale, financiare și de altă natură ale Bancii, ale clienților, agenților și partenerilor cu a căror gestiune au fost însărcinați. Informațiile privind activele Bancii, clienții, agenții, partenerii și alte părți pot fi accesate și utilizate numai în scopurile autorizate și în conformitate cu autorizațiile și condițiile aplicabile.

Administrarea necorespunzătoare sau utilizarea neautorizată a activelor Bancii și partajarea neautorizată a activelor Bancii cu terțe părți constituie o încălcare a obligațiilor față de Bancă. Neglijența sau risipa în legătură cu acestea poate constitui, de asemenea, o încălcare a obligațiilor față de Bancă.

În sensul prezentului document, activele includ numerar, titluri de valoare, bunuri materiale, planuri de afaceri, informații despre și referitoare la clienți, angajați, parteneri și agenți, proprietate intelectuală și orice alte informații personale și/sau confidențiale și informații protejate prin drepturi de autor.

#### **III.3 Respectarea standardelor de sănătate, siguranță și mediu**

Toți angajații trebuie să respecte normele de securitate și sănătate la locul de muncă, în conformitate cu legislația în domeniu privind sănătatea, siguranța, în munca și de protecție împotriva incendiilor.

Consumul și/sau utilizarea de alcool, substanțe ilegale, droguri și/sau alte substanțe halucinogene la locurile de muncă din Banca, și în alte locuri și/sau în alte ocazii legate de munca pentru Banca, și/ sau în decursul activităților legate de munca este strict interzis, ca și prezentarea sub influența acestora sau desfășurarea de activități calificate ca abuz (oferire, inmanare, trafic etc.). Consumul de băuturi alcoolice moderat într-un mod civilizată și în cantități moderate este permis în timpul evenimentelor de protocol și în timpul acelor evenimente organizate de către Banca.

Angajații Bancii sunt obligați să acorde atenție aspectelor de mediu și de economisire a energiei și să prevină risipa de energie în timpul muncii și șederii lor în clădirile Băncii.

#### **III.4 Confidențialitate, protecția datelor**

Angajații Băncii trebuie să dea dovadă de o mare atenție în utilizarea secretelor bancare și de valori mobiliare, a datelor cu caracter personal și a altor date care intră în posesia lor și care trebuie protejate prin diverse dispoziții

de confidențialitate și trebuie să păstreze aceste informații fără limitare în timp. Informațiile confidențiale sunt și, orice informații referitoare la funcționarea și activitățile unei companii aparținând Băncii, a căror divulgare formală sau informală nu este permisă în situațiile în care nu este necesară pentru desfășurarea normală a activității sau nu are legătură cu sarcinile angajatului.

Tuturor angajaților le este interzis să folosească în mod abuziv informațiile privilegiate despre investitori de care au luat cunoștință în cursul activității lor.

Angajații trebuie să respecte obligația de confidențialitate chiar și după încetarea ocupării postului sau a statutului de angajat.

Personalul băncii are obligația să se asigure că nu lasă, la sfârșitul zilei de lucru, hartiile și fișierele electronice generate în activitatea lor în locuri și/sau într-o stare în care acestea pot fi accesate de persoane neautorizate.

### III.5 Respect reciproc, cooperare

Banca se așteaptă ca angajații săi să depună eforturi continue pentru a menține o atmosferă de lucru cooperantă, să respecte regulile de politețe ale acestei colectivități și să rezolve conflictele dintre ei printr-o comunicare deschisă și politicoasă (ton, limbaj și gesturi adecvate).

Angajații Băncii comunică între ei într-un mod respectuos, empatic, profesionist și eficient, de exemplu, având grijă să ofere în timp util un feedback la solicitările de informații din partea colegilor. În comunicarea internă, Banca promovează dialogul, schimbul de opinii, împărtășirea de inițiative și idei între angajați.

Angajaților le este interzis orice comportament (verbal sau fizic), inclusiv în cadrul comunicării interne, care încalcă demnitatea oricărei persoane sau creează un mediu intimidant, ostil, umilitor, ofensator, degradant sau insultător, inclusiv, în special, hărțuirea sexuală sau alte forme de hărțuire.

Dacă un angajat simte că a cazut victimă a hărțuirii sub una dintre formele de mai sus, poate trimite reclamații către Direcția Resurse Umane prin intermediul adresei de e-mail: [reclamatii.angajati@otpbank.ro](mailto:reclamatii.angajati@otpbank.ro).

Se așteaptă ca angajații Băncii să aibă grijă de aspectul lor și să poarte o ținută adecvată, în special atunci când au întâlniri de afaceri cu clienții și când reprezintă interesele Băncii.

### III.6 Comunicarea externă

Angajații Băncii trebuie, de asemenea, să comunice cu clienții, partenerii de afaceri, furnizorii externi de servicii și alte părți interesate într-un mod respectuos și profesionist, respectând în permanență confidențialitatea. Tonul vocii, limbajul, acțiunile și gesturile adecvate sunt așteptări fundamentale față de angajații Băncii.

Numai angajații autorizați pot face apariții în mass-media sau prezentări publice de orice fel în numele Băncii.

În activitățile lor zilnice, atât cu concurenții, cât și cu partenerii de afaceri ai Băncii, angajații trebuie să respecte normele de drept al concurenței, în special normele privind acordurile de cartel.

### III.7 Mijloace de comunicare sociala

Angajații noștri trebuie să utilizeze mijloacele de comunicare sociala într-o manieră responsabilă și cu atenție, ținând cont de faptul că terții pot asocia postările și activitățile din viața lor privată cu Banca, valorile și cultura corporativă a acesteia. În consecință, angajații ar trebui să se străduiască să mențină separat activitățile lor private de cele profesionale, legate de muncă.

De asemenea, angajații trebuie să se abțină de la orice postări în rețelele de socializare care ar putea afecta în mod negativ reputația Băncii. Chiar și atunci când comunică în social media în calitate de persoană privată, Banca se așteaptă ca angajații săi să se comporte într-un mod adecvat și conform cu standardele etice ale Băncii, în special dacă persoana sau activitatea lor poate fi legată în vreun fel de Bancă sau poate da impresia că acționează sau își exprimă o opinie în numele Băncii.

În mediile de socializare, angajații noștri trebuie, în special:

- să respecte și să accepte convingerile religioase, naționale, etnice, sexuale, politice și filozofice ale celorlalți;
- să se abțină de la publicarea de discursuri și conținuturi rasiste, care incită la ură;
- să respecte drepturile constituționale și legale ale altora;
- să se comporte respectuos față de concurenții Băncii;
- să nu furnizeze informații false, înșelătoare sau intenționat false;
- să se abțină de la publicarea de materiale ilegale sau de materiale care îi încurajează pe alții să se angajeze în activități ilegale;

Personalul Băncii sau al oricărei subsidiare din Grupul OTP Romania are obligația de a se abține de la orice fapt sau act sau declarație ce poate prejudicia prestigiul Băncii, direct sau indirect, imaginea, interesele sale, ale clienților/agenților săi sau care pot fi percepute ca discriminatorii sau calomnioase. În acest sens, personalului îi este interzis să exprime în mod public, inclusiv în mediul on-line, pe rețelele de socializare, etc., insulte, acuze, calomnii, afirmații discriminatorii, denigratoare sau defaimatoare la adresa angajatorului, superiorilor ierarhici sau colegilor, clienților sau agenților Băncii/Grupului OTP, atunci când se poate face o asociere între angajat și Banca sau Grupul OTP.

Banca recunoaște și respectă dreptul la liberă exprimare a angajaților săi în ceea ce privește viața lor privată, însă trebuie să existe o distincție clară între declarațiile publice după cum urmează:

- declarațiile din mediul on line (ex: rețele de socializare) privind aspecte ale vieții sociale și de interconectare între oameni, care nu au legătură cu Banca/Grupul OTP sau calitatea de angajat al Băncii/Grupului OTP Romania, vor fi liber exprimate;
- în cazul declarațiilor publice care au legătură cu calitatea de reprezentant/salariat al Grupului OTP Romania, indiferent de canalul utilizat (ex.: rețele de socializare, presa scrisă sau online, etc.), orice salariat al oricărei entități din Grupul OTP Romania trebuie să solicite acordul prealabil al Băncii.

Denumirile, logo-urile, mărcile comerciale ale companiilor din Grupul OTP România (inclusiv antetele companiilor, site-urile web, rețelele de socializare), contactele nu pot fi folosite în scopuri personale sau care să sugereze în vreun fel că OTP Bank Romania S.A. este implicată în afacerile sau scopurile personale ale angajaților sau ale unor terțe părți fără o autorizație corespunzătoare. În acest sens, angajații se pot identifica ca angajați ai Grupului OTP Romania doar până la încetarea contractului de muncă, respectiv ultima lor zi de muncă.

### III.8 Implicare politică

Banca recunoaște dreptul angajaților săi de a se implica în activități politice și publice, dar astfel de activități politice pot fi îndeplinite doar în afara locului de muncă. În cursul activităților politice desfășurate în afara locului de muncă, aceștia nu trebuie să abuzeze de poziția lor în cadrul Băncii și trebuie să se abțină de la orice comportament care ar putea avea un impact negativ asupra reputației Băncii.

Angajații trebuie să informeze în scris Banca înainte de a prelua orice poziție în cadrul unei organizații politice sau de stat. Angajații nu trebuie să abuzeze de rolul sau poziția lor într-o organizație politică sau publică în cursul activității lor în cadrul Băncii.

Este interzisă utilizarea resurselor Băncii (resursele umane, facilități, alte active) pentru a susține evenimente politice.

### III.9 Gestionarea cadourilor și invitațiilor, prevenirea corupției

Oferirea de cadouri face adesea parte din cultura și tradiția locală și, prin urmare, acceptarea de către angajații Băncii a cadourilor de mică valoare, care sunt obișnuite în afaceri, este acceptabilă, sub rezerva regulilor stabilite în Politica de cadouri a OTP BANK ROMANIA S.A. Cu toate acestea, angajații Băncii nu ar trebui să ofere sau să accepte cadouri în circumstanțe în care ar putea părea, pentru persoane din exterior, că acestea influențează o decizie de afaceri sau chiar ar putea fi interpretate ca luare de mită.

Invitațiile pot fi, de asemenea, o parte legitimă a relațiilor de afaceri și pot contribui la construirea și menținerea unor bune relații de afaceri, astfel încât invitațiile și acceptarea invitațiilor care sunt obișnuite în relațiile de afaceri sunt permise. Astfel de cazuri pot include invitații la prânz sau cină, participarea la recepții sau alte tipuri de

divertisment. Cu toate acestea, cheltuielile trebuie să se mențină întotdeauna în limite rezonabile, limita rezonabilă depinzând de situație, iar acceptabilitatea invitației va fi decisă de către Banca

Angajații Băncii raportează cadourile și invitațiile în conformitate cu prevederile Politicii de cadouri. În cazul în care cadoul nu este acceptat, acesta trebuie returnat imediat sau, dacă acest lucru nu este posibil, donat în scopuri caritabile.

În privința serviciilor de investiții, se vor avea în vedere și prevederile din domeniul serviciilor de investiții din cadrul OTP Bank România S.A., privind principiile și regulile de administrare a stimulentelelor.

Corupția sau influența nejustificată înseamnă furnizarea sau obținerea unui avantaj fără drept sau a unui avantaj ilicit în schimbul unei contraprestații. Orice lucru de valoare care implică un beneficiu financiar sau de altă natură poate fi folosit pentru a influența alte persoane: bani, cadouri, credite, garanții, orice ofertă, reducere, divertisment, serviciu, beneficiu, ofertă de angajare, fără o sumă sau un prag minim. O plată de facilitare este un beneficiu informal menit să faciliteze și să accelereze o acțiune la care plătitorul ar fi avut dreptul în mod normal. Banca refuză practica plăților de facilitare și nu va efectua o astfel de plată atunci când aceasta este solicitată.

Angajații Băncii sunt obligați să acorde o atenție deosebită detectării, prevenirii și raportării posibilelor tentative de dare de mită legate de activitățile Băncii. Niciun angajat nu trebuie să ofere, să promită, să facă, să execute sau să dea ceva de valoare, sau să solicite sau să accepte ceva de valoare, cu scopul și intenția de a influența un funcționar public sau o altă persoană sau de a obține un avantaj de afaceri nelocal.

De asemenea, trebuie evitate chiar și suspiciunea și aparența de corupție și influență nejustificată, în special în ceea ce privește cadourile și invitațiile oferite în cadrul contactelor guvernamentale, cu autoritățile publice și organizațiile internaționale și neguvernamentale. Banca are toleranță zero față de corupție.

### **III.10 Conflictele de interese**

Toți angajații Grupului OTP trebuie să gestioneze cu atenție interesele și relațiile personale care pot afecta interesele economice și reputația Grupului OTP sau luarea imparțială a deciziilor de către angajați în interesul Grupului OTP. Angajații trebuie să depună toate eforturile pentru a evita potențialele conflicte de interese sau aparența acestora.

Angajații Grupului OTP nu trebuie să aibă un comportament sau să ocupe o poziție care ar putea afecta sau pune în pericol interesele economice sau operaționale legitime ale angajatorului, în special, de exemplu, interesele economice, un loc de muncă sau o funcție suplimentară, relațiile de familie sau interesele politice.

Angajații sunt obligați să coopereze cu Banca pentru a gestiona rapid și eficient conflictele de interese în conformitate cu prevederile reglementărilor interne relevante și să mențină la zi declarațiile lor privind conflictele de interese.

În activitatea de vânzare produse și servicii bancare, angajații noștri trebuie să acționeze într-un mod etic, abținându-se de la orice activitate care contravine intereselor Grupului OTP și ale clienților săi și trebuie să ia decizii în mod imparțial și nepartinitor.

În cadrul Grupului OTP, nu este permisă formarea și menținerea de relații financiare și de dependență între angajați. În cazuri excepționale de justificate, Departamentul Conformitate poate acorda o excepție prealabilă de la acest lucru, în conformitate cu prevederile reglementărilor interne relevante.

În plus, având în vedere activitățile sale de servicii de investiții și de furnizare servicii auxiliare, Banca dispune de o reglementare privind conflictul de interese în scopul de a asigura evitarea, detectarea și gestionarea oricărui conflict de interese care sunt în detrimentul clienților săi. Norma internă privind conformitatea în aria servicii de investiții în cadrul OTP Bank România S.A.

### **III.11 Obligațiile suplimentare ale conducerii Băncii**

#### **III.11.1 Asigurarea respectării Codului de etică**

Conducerea Băncii va depune toate eforturile pentru a se asigura că angajații sunt informați cu privire la prevederile Codului de etică, îi sprijină pe angajați care semnalează cu bună credință probleme și îngrijorări de natură etică și îi asigură ca acestea nu fac obiectul niciunei represalii pentru că fac acest lucru. Conducătorii de unitati organizationale ale Băncii vor utiliza mijloacele legale pe care le au la dispoziție pentru a monitoriza respectarea de către angajații din subordinea lor a cerințelor Codului de etică și vor aplica în mod consecvent și imparțial sancțiuni adecvate și proporționale angajaților care încalcă standardele etice.

#### **III.11.2 Conducerea prin exemplu**

Conducătorii de unitati organizationale ale Băncii conduc prin exemplul personal în ceea ce privește respectarea deplină a principiilor Codului de etică și este responsabilitatea lor să mențină o cultură a funcționării etice și să aplice principiile și dispozițiile Codului. Acești conducători trebuie să țină cont în mod explicit de principiile Codului de etică al Băncii în toate deciziile și comportamentul lor. Este deosebit de important ca acestia să dea un exemplu în ceea ce privește tonul, limbajul, acțiunile și gesturile adecvate în comunicare.

#### **III.11.3 Acordarea de sprijin, menținerea unui mediu de lucru etic**

Conducătorii de unitati organizationale ale Băncii sprijină angajații din subordinea lor în îndeplinirea atribuțiilor lor, oferind informațiile necesare pentru o muncă eficientă, stabilind obiective clare și realizabile, evaluând performanțele angajaților cu respectarea deplină a cerinței de tratament egal și acordând atenție la asigurarea unui loc de muncă sigur, armonios și fără hărțuire.

### **IV. Angajamentele de etică în afaceri ale Băncii**

#### **IV.1 Guvernanță corporativă responsabilă**

Conducerea Băncii se angajează să respecte pe deplin toate legile și standardele aplicabile în domeniu, precum și principiile de conduită etică în afaceri în toate activitățile sale legate de serviciile pe care le prestează și să se asigure că toți angajații și părțile interesate sunt obligați să le respecte.

În conformitate cu practicile sale de guvernanță corporativă, Banca stabilește în cadrul intern de reglementare: reguli, responsabilitati și proceduri referitoare la respectarea legislației, etica în afaceri, transparență, mecanisme de control și responsabilitate socială.

#### **IV.2 Respectarea legislației**

Banca se angajează să respecte cadrul legal. În activitățile sale, aceasta respectă cerințele legale, deciziile și cerințele/recomandarile autorităților, precum și standardele profesionale și organizaționale și cerințele etice aplicabile activităților sale de afaceri. Standardele Codului de etică al Băncii vizează totodată și cele mai bune practici și așteptările comunității.

#### **IV.3 Transparența conturilor și a rapoartelor**

Banca face eforturi pentru transparență și responsabilitate în toate rapoartele și situațiile sale financiare. Falsificarea rapoartelor și înregistrărilor sau denaturarea sau ascunderea faptelor nu este permisă în cadrul Băncii. Integritatea înregistrărilor și rapoartelor financiare și nefinanciare este esențială.

Întotdeauna, Banca pregătește, prezintă și publică rapoartele financiare ale membrilor din Grupul sau în conformitate cu principiile contabile general acceptate și cu legile aplicabile. Rapoartele trebuie să includă poziția financiară și rezultatele operațiunilor Băncii în toate aspectele semnificative, asigurând astfel informarea corectă a investitorilor.

#### **IV.4 Dezvoltarea durabilă și responsabilitate socială**

Banca se angajează să asigure sustenabilitatea mediului și să protejeze valorile de mediu, sociale și de guvernare corporativă. Având în vedere principiile sustenabilității, Banca se străduiește să ia în considerare consecințele sociale și de mediu pe termen lung ale activităților sale.

Banca recunoaște că atenuarea efectelor schimbărilor climatice și tranziția către o economie cu emisii reduse de dioxid de carbon reprezintă una dintre provocările majore ale secolului XXI și că, în calitate de instituție financiară, are un rol semnificativ în reducerea impactului social și de mediu al propriilor operațiuni și ale celor ale clienților săi.

În consecință, Banca ia în considerare impactul social și de mediu al activităților sale, atât în cadrul operațiunilor sale corporative, cât și în cadrul activităților sale financiare, și dezvoltă și aplică standarde climatice, de mediu și sociale ridicate (procese, mijloace și soluții) pentru un viitor mai durabil.

Subsidiarele și angajații Băncii, în conformitate cu normele de etică de mediu, se abțin de la orice activitate care sporește riscurile climatice și de mediu sau afectează negativ consecințele acestora. Banca se străduiește să se asigure că angajații săi beneficiază de formare și educație în domeniul sustenabilității, astfel încât aceștia să acționeze în conformitate cu valorile ESG (mediu, social și guvernare) în activitatea lor zilnică.

#### **IV.5 Respectarea legislației în materie de concurență**

Banca este angajată și interesată în asigurarea funcționării unor condiții de piață libere și echitabile care să faciliteze concurența. Banca acționează în mod etic și echitabil față de concurenții săi, în conformitate cu legislația privind concurența, și se abține de la orice comportament care ar putea duce la o restricție neloială a concurenței sau la un abuz de poziție dominantă.

Banca se abține de la orice practici neloiale care ar putea afecta în mod ilegal reputația sau fondul de comerț al concurenților săi, colectează informații despre concurenții săi în mod legal și acționează cu prudență în relațiile cu concurenții. Banca acordă o atenție deosebită pentru a nu fi parte la niciun acord de cartel, pentru a nu-și coordona comportamentul pe piață cu concurenții săi, fie direct, fie indirect, în special în ceea ce privește stabilirea prețurilor și împărțirea pieței. De asemenea, Banca se abține de la discutarea în cadrul reuniunilor asociațiilor profesionale a unor subiecte considerate a fi relevante pentru restrângerea concurenței (de exemplu: prețuri, politica de prețuri, costuri, strategii de marketing).

#### **IV.6 Protecția consumatorilor, gestionarea reclamațiilor**

În calitate de furnizor de servicii responsabil, Banca acordă o atenție deosebită protecției intereselor și drepturilor consumatorilor, precum și calității serviciilor oferite consumatorilor. Banca se asigură că angajații săi care intră în contact direct sau indirect cu consumatorii primesc o instruire adecvată în domeniul protecției consumatorilor și, astfel, înțeleg și aplică în mod corespunzător normele de protecție a consumatorilor și acționează cu atenția și diligența cuvenite.

Pentru a ajuta consumatorii să ia decizii financiare în cunoștință de cauză, Banca și subsidiarele sale acordă atenție aplicării principiilor de protecție a consumatorilor, practicilor transparente de informare, educației financiare și protecției grupurilor de consumatori vulnerabili.

Banca monitorizează în mod constant respectarea protecției consumatorilor și a altor aspecte legale, de la planificarea și lansarea serviciilor, pe parcursul dezvoltării produselor, până la gestionarea marketingului și a relațiilor cu clienții. În timpul comunicării în materie comercială și de consum, Banca acționează cu buna credință și corectitudine și nu se angajează în practici comerciale neloiale.

Satisfacția clienților Băncii este o prioritate absolută, de aceea Banca se străduiește să rezolve rapid și eficient reclamațiile clienților în deplină cooperare cu aceștia, în conformitate cu cerințele legale.

#### **IV.7 Prevenirea utilizării abuzive a informațiilor privilegiate și a manipulării pieței**

Banca se angajează să asigure funcționarea corectă a piețelor de valori mobiliare și tranzacționarea corectă a titlurilor de valoare tranzacționate public.



În conformitate cu legislația incidentă, utilizarea abuzivă a informațiilor privilegiate și tentativele de utilizare abuzivă a informațiilor privilegiate, divulgarea neautorizată a informațiilor privilegiate, precum și manipularea pieței și tentativele de manipulare a pieței sunt considerate abuzuri de piață. În cursul activității lor zilnice, anumiți angajați ai Băncii pot intra în posesia unor informații privilegiate, pe care nu au voie să le folosească în mod ilegal. Este interzisă divulgarea ilegală a informațiilor privilegiate, care apare atunci când o persoană deține informații privilegiate și le divulgă oricărei alte persoane, cu excepția cazului în care divulgarea este făcută în exercitarea normală a unui loc de muncă, a unei profesii sau a unor îndatoriri. Banca condamnă toate formele de abuz de piață.

În conformitate cu cadrul intern de reglementare, Banca ia toate măsurile necesare pentru a preveni abuzul de piață.

În conformitate cu cadrul intern de reglementare, Banca ia toate măsurile necesare pentru a evita și interzice utilizările abuzive ale informațiilor privilegiate și manipulările pieței, în conformitate cu dispozițiile legale relevante.

Pentru a le preveni, aceasta aplică proceduri stricte de monitorizare pentru a detecta și preveni în timp util utilizarea abuzivă a informațiilor privilegiate și alte practici neloiale de influențare a pieței.

#### **IV.8 Confidențialitatea, protecția datelor cu caracter personal**

Una dintre condițiile de bază ale relației de încredere pe care Banca o are cu clienții săi este aceea de a proteja cu strictețe secretele de afaceri și informațiile confidențiale referitoare la aceștia. Banca protejează secretele bancare și de valori mobiliare care decurg din activitățile sale de servicii financiare în conformitate cu cerințele legii și acționează cu cea mai mare grijă. Banca tratează toate datele, faptele, informațiile și soluțiile referitoare la identitatea, datele, situația financiară, activitățile comerciale, gestiunea financiară, relațiile de proprietate și de afaceri, soldurile și tranzacțiile din conturile clienților săi ca fiind secrete bancare.

Banca protejează și asigura secretele comerciale, secretul bancar și secretul valorilor mobiliare în conformitate cu prevederile documentelor sale interne de reglementare.

Banca prelucrează datele clienților în mod confidențial și cu cea mai mare atenție, în deplină conformitate cu legislația UE și națională. Pentru a asigura prelucrarea corectă a datelor cu caracter personal, Banca își îmbunătățește în permanență sistemele IT și oferă instruire angajaților săi care ar putea avea acces la aceste informații.

Pentru a asigura confidențialitatea: Banca protejează și prelucrează identitățile bancare ale clienților săi, identitățile de valori mobiliare, datele cu caracter personal și alte informații care trebuie protejate de diversele prevederi de confidențialitate, în conformitate cu legea și se asigură că accesul la aceste informații este limitat la angajații care au o nevoie legitimă de a cunoaște aceste informații în vederea îndeplinirii sarcinilor lor.

#### **IV.9 Activități de combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului**

Banca se angajează să respecte normele care interzic spălarea banilor. Spălarea banilor este procesul de ascundere sau legalizare a activelor obținute ilegal prin utilizarea acestor active sau fonduri în cursul unor activități comerciale legitime, astfel încât să se ascundă originea sau natura lor infracțională. Aceasta include, de asemenea, utilizarea de fonduri obținute în mod legal pentru a sprijini infracțiunile sau terorismul.

Furnizorii de servicii financiare joacă un rol de intermediar sau de gazdă în executarea unor tranzacții pe piața monetară rapide și sigure pentru persoane fizice și organizații și, prin urmare, există un risc ridicat ca anumite persoane, prin intermediul Băncii, să urmărească să ascundă sau să disimuleze originea veniturilor provenite din infracțiuni prin intermediul tranzacțiilor financiare. Prevenirea acestor acte și cunoașterea clienților Bancii este extrem de importantă nu numai pentru Bancă, ci și pentru imaginea pieței monetare și de capital.

Banca se asigură că angajații săi care au contact direct cu clienții precum și cei din alte zone expuse la riscurile menționate mai sus iau cele mai adecvate măsuri pentru a preveni și combate spălarea banilor și finanțarea terorismului. În cursul activității lor, aceștia aplică principiul "Cunoașteți clientul" pentru a obține informații

cuprinzătoare despre clienți, în conformitate cu cerințele autorităților de reglementare naționale și internaționale relevante.

#### **IV.10 Respectarea sancțiunilor internaționale și măsurilor restrictive internaționale**

Banca se angajează să respecte legile și reglementările internaționale aplicabile în materie de sancțiuni și embargouri economice, financiare, comerciale și economice.

Banca și subsidiarele sale relevante dispun de un cadru intern de reglementare, care stabilește cerințele minime aplicabile lor pentru a respecta obligațiile care le revin.

#### **IV.11 Prevenirea fraudei**

Banca se angajează să lupte împotriva fraudei și nu va tolera practicile frauduloase, acordând o atenție deosebită prevenirii fraudei din aria bancară. Frauda include orice înșelăciune intenționată și premeditată, inclusiv denaturarea sau ascunderea intenționată a unor fapte sau circumstanțe, în vederea obținerii unui avantaj și de a cauza prejudicii., inclusiv prin determinarea altor persoane să acționeze astfel.

Frauda poate avea loc și atunci când sunt implicate mai multe persoane care se înțeleg între ele, pentru a obține un avantaj ilegal, să eludeze procedurile legale prin crearea unei false aparențe a unei afaceri sau tranzacții.

#### **IV.12 Toleranță zero față de corupție**

Banca s-a angajat să combată corupția și a declarat toleranță zero față de toate formele de mită și de obținere de avantaje necuvenite. Grupul OTP 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.

Politica anticorupție a băncii stabilește principiile activităților anticorupție ale Grupului OTP România, identifică domeniile expuse în mod deosebit la riscul de corupție și servește drept document de bază pentru elaborarea documentelor interne de reglementare necesare și pentru activitățile anticorupție ale angajaților din domeniile expuse acestui risc.

#### **IV.13 Asigurarea unui mediu de lucru sigur și sănătos**

Banca creează pentru angajații săi un loc de muncă sănătos și modern, în conformitate cu reglementările legale și interne în materie de muncă, asigură protejarea integrității corporale și a sănătății acestora și oferă instruirea necesară în materie de siguranță, securitate în muncă și protecție împotriva incendiilor.

Banca respectă în permanență reglementările legale interne și internaționale referitoare la crearea și menținerea unui mediu de lucru sigur și sănătos.

#### **IV.14 Respectarea drepturilor omului**

Banca respectă și promovează drepturile internaționale ale omului, așa cum sunt consacrate în convențiile internaționale, și nu tolerează nicio discriminare nejustificată, ilegală, care încalcă demnitatea umană, alta decât diferențierea bazată pe performanțe la angajare. Banca se declară conștientă de responsabilitatea sa de a respecta drepturile omului și acționează în vederea realizării obiectivelor de dezvoltare durabilă.

Drepturile omului includ, printre altele: dreptul la viață, la demnitate umană, la libertate și securitate personală; dreptul la cel mai înalt nivel de sănătate posibil; dreptul la condiții de muncă echitabile și favorabile, la un salariu decent 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 muncă a copiilor și de muncă forțată sau obligatorie; dreptul de a nu fi supus discriminării, principiul remunerării egale pentru muncă egală și dreptul la libertatea de exprimare.

Intenția de a respecta pe deplin aceste orientări privind drepturile omului determină angajamentele și principiile și regulile pe care angajații, agenții și clienții OTP Grup trebuie să le respecte. Integrarea drepturilor omului în relațiile de afaceri este reglementată de standardele internaționale relevante față de care Banca s-a angajat.

#### **IV.15 Egalitatea de tratament, egalitatea de șanse, nediscriminarea**

Banca se străduiește să creeze un mediu de lucru în care diferențele dintre performanțele individuale sunt acceptate și valorizate. Banca consideră inacceptabilă orice discriminare bazată pe cetățenie, naționalitate, stare civilă, vârstă, sex, rasă, culoare, identitate de gen, orientare sexuală, opinie politică, apartenență la un partid politic, apartenență religioasă sau culturală, origine, handicap sau orice altă caracteristică personală protejată de lege.

Reglementările interne ale Băncii au la baza egalitatea de șanse, care includ, printre altele, remunerarea, recrutarea, oportunitățile de dezvoltare a carierei, accesul la formare și posibilitatea de a aplica pentru oportunități interne de angajare. Banca se străduiește să îmbunătățească reprezentarea sexelor și grupurilor subreprezentate în poziții de responsabilitate managerială și în organele de conducere.

#### **VI.16 Practici echitabile de angajare**

Banca se angajează să asigure o angajare în condiții legale și echitabile și să respecte principiile dreptului muncii. Banca interzice utilizarea tuturor formelor de sclavie și de exploatare prin constrângere, precum și angajarea copiilor și a minorilor, cu încălcarea dispozițiilor legale în materia dreptului muncii, precum și a ghidurilor internaționale privind ocuparea forței de muncă. Banca asigură respectarea salariului minim și a reglementărilor privind timpul de lucru în conformitate cu legea, precum și respectarea dreptului de a se afilia la un sindicat sau la un alt organism reprezentativ.

Banca se angajează să asigure dezvoltarea angajaților săi, să asigure un echilibru adecvat între viața profesională și cea privată, să respecte dreptul acestora la viață privată și la confidențialitatea datelor personale.

Banca asigură un mediu de lucru adecvat, lipsit de hărțuire, intimidare, discriminare, limbaj nepotrivit și ofensator, atât în relațiile dintre angajați, cât și între superiori și subordonați; nu sunt permise decizii și acțiuni care încalcă demnitatea umană a angajaților.