

SISTEMUL DE RAPORTARE AL COMPORTAMENTULUI NEETIC

OTP Bank România S.A. (denumită în continuare: Banca) a stabilit un **sistem de raportare a încălcărilor potențiale sau reale ale valorilor specificate în Codul său de etică** și de tratare a acestor rapoartări (denumit în continuare: Sistemul de raportare a comportamentelor neetice).

Codul de Etica al Bancii este disponibil pe website-ul Bancii (<https://www.otpbank.ro/ro/despre-otp-bank/codul-de-etica>).

Scopul acestui document este de a prezenta regulile privind funcționarea Sistemului de raportare a comportamentelor neetice și procedura de raportare.

Vă rugăm să rețineți că, dacă doriți să *depuneți o reclamație*, adică să vă exprimați nemulțumirea față de oricare dintre produsele sau serviciile Bancii, sau să obiectați față de activitățile sau omisiunile Bancii înainte, în timpul sau după încheierea unui contract, inclusiv executarea, rezilierea sau soluționarea litigiilor legate de contract, trebuie să studiați Ghidul Bancii pentru depunerea unei reclamații (<https://www.otpbank.ro/ro/contact>).

Identitatea notificatorilor, notificările, cererile și investigațiile vor fi întotdeauna tratate în mod confidențial de către Bancă, cu respectarea reglementărilor legale aplicabile și a documentelor interne de reglementare, protejând în același timp persoana care face notificarea. Sistemul de raportare a comportamentelor neetice este conceput astfel încât identitatea notificatorului, dacă nu este anonimă, să nu poată fi cunoscută de nimeni altcineva în afară de investigatorii raportului. Investigatorii sesizării păstrează confidențialitatea informațiilor privind conținutul sesizării și a persoanelor implicate în sesizare până la încheierea investigației sau inițierea procedurilor oficiale de răspundere ca urmare a investigației și nu le pot împărtăși cu alte entități organizatorice sau angajați ai Bancii, cu excepția informării persoanei care a făcut sesizarea.

Notificatorul se bucură de protecție împotriva discriminării și a tratamentului inechitabil și este strict interzisă impunerea oricărui tratament dezavantajos sau discriminatoriu față de notificator pentru că a prezentat raportul. Cu toate acestea, rapoartele neîntemeiate depuse de notificatori rău intenționați sunt nedorite, iar astfel de rapoarte (calomnie) pot atrage consecințe juridice.

Scopul funcționării canalului de sesizare este de a permite notificatorului să atragă atenția asupra unor evenimente reale care au încălcat efectiv Codul de Etică. Prin urmare, notificatorul trebuie să declare că sesizarea a fost făcută cu bună credință cu privire la circumstanțe pe care le cunoaște sau pe care are motive să le creadă adevărate.

Problemele etice pot fi, de asemenea, raportate în mod anonim. Notificatorii (anonimi sau nu) - dacă este posibil - sunt informați că investigația poate fi închisă fără o concluzie dacă informațiile pe care le-au furnizat sunt insuficiente/nepotrivite pentru investigarea cazului raportat sau dacă informațiile absolut esențiale pentru inițierea sau desfășurarea cu succes a investigației nu pot fi obținute din orice motiv. Notificatorului i se va solicita să furnizeze un detaliu de contact - păstrând anonimul - pentru a putea solicita informații suplimentare, dacă este necesar, și pentru a putea notifica rezultatul investigației.

1. Metode de sesizare

Raportarea poate fi făcută exclusiv prin intermediul următoarelor canale:

verbal,

(i) personal, în timpul orelor de program (la o dată convenită în prealabil), la Direcția Conformitate;

(ii) prin telefon, de luni până vineri, între orele 9:00 și 17:00, prin intermediul liniei de asistență telefonică pentru etică a Băncii (0371.531.914);

în scris,

(iii) prin poștă, adresându-se Direcției Conformitate (sector 1 București, strada Buzești nr. 66-68)

(iv) prin e-mail la adresa etica@otpbank.ro.

2. Investigarea raportului

În cazul în care raportul nu se referă, în totalitate sau parțial, la o potențială sau reală încălcare a valorilor specificate în Codul de Etică (activitatea, evenimentul sau condiția contestată nu încalcă Codul de Etică), raportul (sau partea relevantă a acestuia) va fi transmis entității organizaționale competente a Băncii pentru a iniția procedurile corespunzătoare. Ulterior, Banca va informa notificatorul la datele de contact furnizate de acesta cu privire la transfer și va închide raportul (sau partea relevantă) fără investigație.

Banca depune toate eforturile pentru a trata rapoartele în mod eficient și rapid, asigurându-se că acestea sunt investigate în termen de 30 (treizeci) de zile de la primirea lor, termen care poate fi modificat numai în cazuri foarte justificate, cu condiția ca notificatorul să fie informat simultan. Ancheta nu trebuie să dureze mai mult de 3 (trei) luni.

Investigarea unui raport de denunțare poate fi exceptată dacă:

a/ acelasi notificator a depus in mod repetat un raport de denunțare avand continut identic;

b/ raportul de denunțare efectuat de persoana care sesizeaza o neregula vizeaza o fapta/ eveniment de la savarsirea careia/ caruia au trecut mai mult de 6 (sase) luni;

c/ prejudiciul interesului public sau privat este disproportionat in raport cu limitarea drepturilor persoanei vizate de raport;

d/ informațiile raportate au fost deja publicate (de exemplu, articole din ziare, site-ul web al băncii etc.);

e/ relatarile si zvonurile se dovedesc a fi nefondate;

f/ aspectele sesizate sunt de natura vulgara (triviala);

g/ sesizarea priveste controverse care nu incalca cadrul legal si de reglementare;

h/cazuri de avertizare de rea credinta: facute cu rea credinta, din motive frivole sau pentru posibile scopuri calomniatoare respectiv acuzatii care se dovedesc a fi false sau nejustificate, cu scopul de a afecta integritatea sau reputatia unei persoane sau a Grupului OTP Romania

i/ cazuri care intra in responsabilitatea entitatilor specializate: aspecte care intra in responsabilitatea Directiei Resurse Umane (ex. incalcarea Codului Muncii si reglementarilor interne), cazuri in care investigatiile sau procedurile legale au fost deja demarate, cazuri de fraudă etc.

În cazul în care raportul nu conține informații suficiente pentru investigarea temeiniciei raportului, Banca poate contacta în scris notificatorul pentru a colecta informațiile lipsă.

La începerea investigației, persoana care investighează furnizează persoanei investigate informații detaliate cum ar fi:

a /privind raportul de denunțare (cu respectarea legislației aplicabile, de exemplu, protecția datelor cu caracter personal, informații confidențiale)

b/ privind drepturile sale în legătura cu protecția datelor personale și,

c/ privind regulile care guverneaza prelucrarea datelor sale

În conformitate cu cerința unei proceduri echitabile, Banca oferă persoanei în cauză posibilitatea de a-și exprima poziția cu privire la raport și de a furniza dovezi în sprijinul acestuia, chiar și prin intermediul unui reprezentant legal.

Banca încheie investigația cu o decizie: stabilește dacă a avut loc sau nu o abatere și/sau o încălcare a normelor de etică; în absența dovezilor, nu poate fi stabilită nicio abatere și/sau încălcare a normelor de etică.

De asemenea, Banca informează notificatorul și persoana afectată de raport cu privire la rezultatul investigației, iar notificatorul și cu privire la măsurile luate, în cazul în care notificatorul solicită.

În cazul în care notificatorul sau persoana afectată de raport nu este de acord cu rezultatul investigației efectuate în legătură cu raportul, poate face apel la Comitetul de etică al Băncii, care va examina problema în a doua instanță și va decide dacă a avut loc sau nu o încălcare a normelor de etică sau, în absența dovezilor, dacă nu se poate constata nicio încălcare a normelor de etică și/sau nicio abatere.

3. Prelucrarea datelor, protecția datelor cu caracter personal¹

Regulile privind prelucrarea datelor în legătură cu raportul și informațiile privind drepturile persoanei implicate în prelucrarea datelor în conformitate cu Regulamentul general privind protecția datelor sunt cuprinse în Nota de confidențialitate privind prelucrarea datelor.

¹ date cu caracter personal: orice informații referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă ("persoana vizată")