

EXTRAS

din Politica de Conformitate a OTP Bank Romania S.A.

I. DISPOZITII INTRODUCTIVE

- (1) Grupul Bancar OTP („Grupul bancar” sau „Grupul”) asigura conformarea cu cadrul de reglementare a Grupului bancar si cu reglementarile interne precum si identificarea si gestionarea riscurilor de conformitate in conformitate cu prevederile legislative si cu ghidurile autoritatilor internationale si Europene
- (2) Riscul de conformitate reprezintă riscul actual sau viitor de diminuare a profiturilor, a fondurilor proprii și a lichidității, care poate duce la pierderi financiare semnificative sau la afectarea reputației Băncii ca urmare a încălcării sau nerespectării reglementărilor cadrului legal și de reglementare, a acordurilor, a practicilor recomandate sau a standardelor etice.
- (3) Următoarele documente publicate pe site sunt anexe ale Politicii de conformitate (și prezentul extras al acesteia):
 - i. Politica de confidentialitate;
 - ii. Politica anticorupție;
 - iii. Politica Social Media;
 - iv. Liniile interne de apărare – ESG;
 - v. Politica de sancțiuni;
 - vi. Politica de finanțare a industriei de apărare.

II. PREVEDERI GENERALE

II.1. Scopul reglementarii

- (4) Activitatea functiei de conformitate acopera OTP Bank Romania S.A. in ansamblu, inclusiv toate, unitatile organizationale si activitatile sale. Persoanele care desfasoară activitati externalizate sau angajate ca experti sau consultanti, fie ca sunt persoane fizice sau juridice, trebuie sa indeplineasca, de asemenea, cerintele si standardele de conformitate.

II.2. Pozitia functiei de conformitate in sistemul liniilor interne de aparare

- (5) In conformitate cu legislatia bancara locala si europeana, Banca a stabilit principiile si cerintele cheie pe care furnizorii de servicii financiare trebuie sa le indeplineasca in stabilirea liniilor interne de aparare si securitate pentru a promova urmatoarele:
 - a/ operatiuni prudentiale furnizate in conformitate cu reglementarile legale si interne;

- b/ protejarea bunurilor, precum si interesele si obiectivele sociale ale actionarilor si clientilor sai in relatia cu furnizorii;
- c/ operatiuni de afaceri ale furnizorilor neintrerupte si profitabile si increderea continua a clientilor si a societatii

- (6) Liniile de organizare interna de aparare ale Bancii cuprind functiile de guvernanta interna si control intern.
- (7) Functiile de control intern includ functia de administrare a riscurilor, functia de conformitate si functia de audit intern.

II.3. Principiile functionarii functiei de conformitate

- (8) Funcția de conformitate este stabilita pentru a crea o cultura corporativa legala si etica care sa asigure operatiuni prudentiale si etice ale OTP Bank Romania S.A. pe termen lung.
- (9) Pe parcursul desfasurarii activitatii de catre functia de conformitate, OTP Bank Romania S.A. aplica urmatoarele principii:
 - a. independenta
 - b. integritate
 - c. independenta in efectuarea operatiunilor
 - d. obiectivitate
 - e. abordare preventiva si proactiva
 - f. abordare bazata pe risc
 - g. proportionalitate
 - h. standarde inalte in ceea ce priveste competentele profesionale
 - i. acoperire totala
 - j. eficienta, costuri de conformare rationale

III. PREVEDERI SPECIFICE

III.1. Domenii cheie de conformitate

III.1.1. Prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal – GDPR

- (10) OTP Bank Romania S.A. se angajeaza sa protejeze in mod adecvat datele cu caracter personal prelucrate de aceasta, in conformitate cu dispozitiile Regulamentului general de protectie a datelor si a legilor si reglementarilor nationale aplicabile. Ca parte a acesteia, OTP Bank Romania S.A. a instituit, opereaza si aplica un sistem de reglementari, implementare si control care asigura protectia adecvata a datelor cu caracter personal prin indeplinirea criteriilor specificate in legislatia aplicabila si protejarea intereselor sale de baza.

III.1.2. Conflicte de interese, etica, interzicerea corupției și a mitei

- (11) OTP Bank Romania S.A. are un interes comercial specific si o obligatie legala in a se asigura ca interesele personale ale angajatilor sai si ale membrilor organelor de conducere nu sunt in conflict de interese cu angajamentele comerciale ale Grupului Bancar si ale clientilor sai si ca OTP Bank Romania S.A. identifica, previne si gestioneaza conflictele de interese legate de diferitele sale activitati si reglementeaza si asigura evaluarea conformitatii furnizorilor (pre-screening furnizor)
- (12) In vederea protejarii valorilor sale si a clientilor sai, OTP Bank Romania S.A. formuleaza cerinte pentru operatiuni de afaceri etice.
- (13) OTP Bank Romania S.A. elaboreaza si aplica norme privind conflictele de interese si etica, cu solicitare expresa pentru toti managerii si functiile de control sa ia masuri ferme impotriva oricaror incalcari ale acestor reguli.
- (14) OTP Bank Romania S.A. elaboreaza o Politica de Conflicte de Interese pentru a specifica circumstantele care sunt asociate cu activitatea sa de servicii de investitii, serviciile auxiliare si serviciile financiare aferente, care conduc sau pot conduce la un conflict de interese si care pot atrage consecinte negative pentru Partenerul de Afaceri. Politica defineste si detaliaza, de asemenea, regulile si masurile procedurale care permit prevenirea, identificarea si gestionarea unor astfel de situatii de conflicte de interese care ar putea prejudicia Partenerul de Afaceri.
- (15) OTP Bank România S.A. este angajată în combaterea corupției și a declarat toleranță zero față de toate formele de mită și obținerea de avantaje necuvenite. Scopul Politicii anticorupție la nivel de grup este de a defini principiile activității anticorupție a Grupului, de a identifica zonele expuse în special riscului de corupție și de a servi ca document de bază pentru formularea documentelor de reglementare necesare pentru eforturile Grupului Bancar de combatere a corupției și pentru activitatea anticorupție a membrilor personalului relevant.
- (16) OTP Bank România S.A. are sisteme de avertizare (linie fierbinte) pentru raportarea încălcărilor standardelor etice.

III.1.3. Respectarea restrictiilor privind fluxurile de informatii intre activitatile serviciilor financiare si de investitii

- (17) OTP Bank Romania S.A. dezvolta un mecanism organizatoric, operational si procedural intern pentru a se asigura ca datele si informatiile distribuite intre unitatile organizationale responsabile de serviciile financiare, serviciile financiare auxiliare si serviciile de investitii respecta dispozitiile legale si recomandarile aplicabile.
- (18) Unitatile organizationale ale OTP Bank Romania S.A. nu pot dezvalui informatii bancare si de valori mobiliare confidentiale una alteia, astfel cum este prevazut in reglementarea interna aplicabila a Bancii.

- (19) In plus, OTP Bank Romania S.A. se asigura ca orice persoana poate avea acces numai la informatii confidentiale bancare si de securitate in baza principiului necesitatii de a cunoaste.

III.1.4. Prevenirea abuzului de piata (informatii privilegiate, manipularea tranzactiilor)

- (20) Banca, in calitate de institutie de credit si furnizor de servicii de investitii este extrem de angajata in mentinerea transparentei si eficientei in zona de servicii de investitii si in respectarea tuturor obligatiilor legale aplicabile.
- (21) In conformitate cu legislatia aplicabila si cu reglementarea proprie OTP Bank Romania S.A. interzice tranzactionarea utilizand abuziv informatii privilegiate sau tentativa de a tranzactiona utilizand abuziv informatii privilegiate cu privire la instrumentele financiare ale companiilor ale caror valori mobiliare sunt emise in oferte publice si in legatura cu care o persoana din interior a obtinut informatii. Transmiterea unei astfel de informatii este de asemenea strict interzisa. Banca combate toate formele de tranzactionare utilizand abuziv informatii privilegiate, efectueaza analize si evaluari ale unor astfel de incidente si ia masuri pentru prevenirea acestor incidente sau pentru abordarea incidentelor care au avut loc.
- (22) OTP Bank Romania S.A ia masuri impotriva oricarei forme si comportament de manipulare a pietei, a oricaror activitati si actiuni care nu respecta principiile profesionale general acceptate, care dezvaluie informatii nefondate, false sau inselatoare si furnizeaza semnale eronate despre o anumita rata de piata sau instrument financiar, respectiv mentine artificial o rata anormala pentru un instrument financiar.

III.1.5. Tratamentul echitabil al clientilor, protectia consumatorilor

- (23) OTP Bank Romania S.A. se angajeaza sa apere interesele consumatorilor. In acest context, respecta toate principiile care sunt consistente in abordarea lor si ia in considerare schimbarile in obiceiurile si interesele consumatorilor.

III.1.6. Asigurarea respectarii cerintelor referitoare la serviciile de investitii astfel cum sunt prevazute in reglementarile legale si in cadrul de reglementare - in special cel de supraveghere - standarde

- (24) Furnizarea de servicii de investitii
- a/ OTP Bank Romania S.A monitorizeaza continuu si evalueaza in mod regulat adecvarea si eficacitatea masurilor si procedurilor referitoare la serviciile de investitii, precum si a masurilor care vizeaza remedierea deficientelor de conformitate.
 - b/ OTP Bank Romania S.A ia toate masurile necesare pentru a se asigura ca operatiunile sunt efectuate in cel mai bun interes al clientilor si ca acorda cea mai mare atentie si prudenta in gestionarea instrumentelor financiare si a investitiilor clientilor.

(25) Tranzactiile personale

- a/ OTP Bank Romania S.A si-a asumat angajamentul de a proteja interesele participantilor pe piata de capital, investitori si clienti, de a mentine o concurenta loiala si de a preveni abuzul de piata si conflictele de interese. In acest scop, reglementeaza incheierea, notificarea si inregistrarea oricaror tranzactii de catre persoanele in cauza care sunt legate de activitati de servicii de investitii sau furnizarea de servicii de investitii auxiliare.
- b/ OTP Bank Romania S.A acorda atentie dezvoltarii unui mediu de reglementare intern adecvat pentru prevenirea implicarii persoanelor in activitati care duc la potentialele conflicte de interese in incheierea de tranzactii care sunt interzise de lege sau implica utilizarea ilicita a informatiilor confidentiale sau ar duce la conflicte de interese, prin accesul la informatii privilegiate ca urmare a activitatii lor sau la informatii confidentiale ca urmare a relatiei lor cu clientii.

III.1.7. Guvernanta corporativa

- (26) In conformitate cu criteriile de sustenabilitate (ESG), OTP Bank Romania S.A. isi analizeaza si evalueaza activitatea sa din punct de vedere al impactului asupra mediului (E), al echitatii sociale (S) si a problemelor de guvernanta corporativa aferente (G) si asigura conformitatea acestuia cu cerintele legislative relevante.
- (27) In spiritul guvernantei corporative responsabile, Banca are orientari care asigura ca operatiunile Bancii, respecta regulile și standardele de guvernanta corporativa recunoscute international si ca dezvaluirea publica a informatiilor despre guvernanta si operatiunile sale o face o companie transparenta si verificabila.
- (28) In practicile sale comerciale, OTP Bank Romania S.A. tine cont de interesele actionarilor Bancii Mama, clientilor si partenerilor de afaceri.
- (29) In dezvoltarea produselor sale si acordarea accesului la serviciile sale, OTP Bank Romania S.A. respecta principiile si standardele de etica si protectie a consumatorilor, prin care se asigura ca serviciile furnizate sunt moderne, de inalta calitate si corecte si raspund nevoilor clientilor.

III.1.8. Respectarea acordurilor fiscale internationale

- (30) OTP Bank Romania S.A. are un interes fundamental si o obligatie legala in asigurarea respectarii depline a cerintelor de identificare si raportare a clientilor prevazute in aranjamentele fiscale internationale (FATCA pentru SUA, CRS / DAC2/DAC6 pentru OECD si Uniunea Europeana) si in dreptul local aplicabil.

III.1.9. Respectarea cerintelor privind sanctiunile internationale si protectia reputatiei Grupului Bancar

- (31) Ca parte a stabilirii si mentinerii relatiilor de afaceri si la luarea deciziilor sale comerciale, Banca tine cont de sanctiuni economice, financiare și comerciale și embargo - cerințe aprobate de organizații internaționale și state specifice, în special, de către ale organizațiilor internationale si ale diferitelor state, in special dispozitiile aplicabile ale Consiliului de Securitate al Natiunilor Unite Uniunea Europeana, UK si Statele Unite (publicate de catre OFAC al DepartamentulTrezoreriei SUA). Pe site-ul sau web, OTP Bank Romania S.A publica Politica de Sanctiuni la nivel de Grup continand principiile sale generale de aplicare a sanctiunilor financiare internaționale si o Politica la Nivel de Grup privind finantarea industriei de aparare.
- (32) In interesul pastrarii pozitiei pe piata si a bunei reputatii, sprijinirea colaborarii internationale si respectarea reglementarilor legale, OTP Bank Romania S.A. formuleaza si dezvolta reglementari, procese si practici zilnice, astfel incat sa se asigure respectarea corespunzatoare a obligatiilor in legatura cu sanctiunile si protejarea reputatiei Grupului Bancar.
- (33) În urmărirea obiectivelor sale de politică de afaceri, OTP Bank România SA urmărește să evite tranzacțiile sensibile care pot fi dăunătoare reputației și relațiilor de afaceri ale Grupului Bancar și, în consecință, inspectează – în special, dar fără a se limita la – tranzacțiile active legate la bunuri militare, produse și tehnologii cu dublă utilizare, extracția țițeiului, energie nucleară și instrumente cripto.

III.2. Principii si cerinte generale

III.2.1. Responsabilitatea pentru conformitate

- (34) Dupa cum se prevede in reglementarile legale in vigoare si in reglementarile interne, directorii, managerii si angajatii OTP Bank Romania S.A. isi asuma responsabilitatea generala pentru aplicarea cerintelor si regulilor de conformitate. Toti angajatii organizatiei au obligatia de a aplica cerintele de conformitate, de a raporta orice circumstante care pun in pericol respectarea acestuia si de a participa la eliminarea acestor circumstante.

III.2.2. Conditii de utilizare a consilierilor si expertilor externi

- (35) Pentru a asigura respectarea standardelor prevazute in prezenta Politica, toate persoanele care furnizeaza activități externalizate, actioneaza ca experti sau consilieri in numele OTP Bank Romania S.A. sunt obligati sa declare ca au citit si au inteles Politica de conformitate a Bancii si confirma ca sunt de acord sa respecte dispozitiile acesteia.