

POLITICA ANTI-CORUPTIE A GRUPULUI OTP.

1. Introducere

Grupul bancar OTP, inclusiv OTP Bank Romania S.A. (in continuare: Banca) si OTP Group se angajeaza sa combata coruptia. Banca si conducerea manifesta toleranta zero fata de toate formele de luare de mita si obtinerea de avantaje necuvenite.

Dispozitiile prezentei politici (denumite in continuare: politica) au fost formulate in conformitate cu legislatia romana si internationala aplicabila si Ghidul anticoruptie al grupului Wolfsberg ¹.

Scopul acestei politici este de a defini principiile activitatii de anticoruptie a Grupului, de a identifica zonele expuse in special riscului de coruptie si de a servi drept document de baza pentru elaborarea documentelor de reglementare necesare activitatii si eforturilor anti-coruptie ale Membrului Grupului si ale membrilor personalului afectat.

Principiile si prevederile Politicii se aplica intregii Banci ca organizatie si acopera intregul spectru al functionarii sale de la elaborarea documentelor de reglementare interne, prin contractele care vor fi încheiate cu partenerii la actiunile membrilor personalului si sunt aplicabile tuturor activitatilor Bancii.

Unitatea responsabila de implementarea Politicii este Directia Conformitate.

Domeniul de aplicare al politicii se extinde tuturor membrilor personalului si partenerilor contractuali ai Bancii si oricarei alte persoane care participa la indeplinirea activitatilor sale.

Dispozitiile prevazute in aceasta politica vor fi aplicate impreuna cu prevederile G.131-Codului de Etica al Bancii.

2. Principii

2.1. Interzicerea coruptiei

In cursul si in legatura cu activitățile Bancii, tuturor membrilor personalului si oricarui alt partener contractual al Bancii li se interzice strict sa efectueze orice act de corupție și să participe sau să fie implicați in fapte de corupție. Incalcare interdictiei de corupție atrage sanctiuni prevazute de legislatia muncii, codul civil si codul penal. Banca se opune constant si sustinut impotriva coruptiei. In cazul incalcarii dispozițiilor din această politică de către orice persoana, Banca va lua toate masurile necesare pentru a evita consecințele negative potențiale și pentru a evita evenimente similare în viitor. Banca asigura aplicarea integrala a legislatiei romane, Uniunii Europene si internaționale in materie de anticoruptie si solicita intregului personal si partenerilor contractuali sa respecte aceste reglementari.

2.2. Activitati preponderent expuse riscului de coruptie:

- gestionarea cadourilor si a cheltuielilor de ospitalitate;
- caritate și sponsorizare;
- relationarea cu partenerii contractuali;
- angajarea in obligatii contractuale;
- achizitionarea, gestionarea si intretinerea investitiilor si a activelor;

¹ "Grupul Wolfsberg - Ghidul de conformitatea programului de combatere a corupției Wolfsberg (ABC) (2017) "

- angajarea de personal nou;
- achizitii, administrare, mentenanta investitiilor si activelor.

Lista de mai sus nu este exhaustiva, iar Grupul va acorda, de asemenea, atentie oricarei alte activitati care pot avea risc de coruptie.

2.3. Conduita

In vederea aplicarii tolerantei zero fata de coruptie, , Grupul aplica urmatoarele principii procedurale si operationale:

- pentru a evita concentrarea puterii decizionale in mainile unei persoane, Membrul Grupului defineste cu strictete rolurile si responsabilitatile personalului, specificand si publicand in mod adecvat si expres responsabilitatile si desemnand clar nivelurile de luare a deciziilor;
- Membrul Grupului concepe si publica proceduri pentru desfășurarea activităților specifice de către personal si solicita punerea in aplicare a acestora;
- in conformitate si in masura in care e permisa de lege, Membrul Grupului monitorizeaza activitatea si tranzacțiile personalului;
- in toate cazurile in care este impus de politicile relevante, Membrul Grupului se asteapta ca personalul sa ia propriile decizii in baza unor criterii predefinite.

2.4. Reglementare

Grupul elaborează reguli si proceduri detaliate pentru aplicarea eficienta a dispozitiilor prevazute in politica. Toți membrii grupului sunt obligați să adopte regulile anticorupție și să pună în aplicare și să adere în mod consecvent la procedurile relevante.

2.5. Abordare bazata pe riscuri

Unitatile si activitatile organizaționale ale Bancii pot fi expuse la diverse riscuri de coruptie. Banca intocmeste o evaluare bazata pe riscuri la intervale predefinite de timp in vederea determinarii acelor unitati organizationale care sunt in primul plan de expunere catre fapte de coruptie.

2.6. Controlul efectuat de conducere

Organele de conducere ale Bancii monitorizeaza aplicarea dispozitiilor continute din prezenta politica si prin intermediul Raportului anual de conformitate primesc informații detaliate despre aplicarea cerintelor prevazute in Politica.

2.7. Publicitate si acces

Politica este de asemenea disponibila public in orice moment pe [site-ul Bancii](#) si, pentru personalul Bancii, postate pe Intranet.

2.8. Inregistrari contabile si evidente

Membrul Grupului respecta cerintele legale aplicabile si acorda atenția cuvenită pastrarii inregistrarilor si evidentelor contabile. Membrul Grupului se asigura ca inregistrarile contabile se bazeaza in permanenta pe date reale si transparente.

2.9. Parteneri contractuali

Intrucat stabilirea sau intretirerea relatiei cu partenerii contractuali prezinta de asemenea, risc de fapte de coruptie, in cursul procesului de negociere cu partenerii contractuali - in special, in solicitarea de oferte si in procesul premergator de pregatire a achizițiilor - Membrul Grupului manifesta diligenta si depune eforturi sa reduca la minim riscul de coruptie.

Membrul Grupului intra intr-o relatie contractuala cu partenerii sai, bazandu-se pe o evaluare a calitatii profesionale, a expertizei și a competitivitatii acestora si nu aplica niciun criteriu de selectie care sa implice fapte de coruptie. Membrul Grupului acorda atentie speciala in cazul partenerilor contractuali care sunt autorizati sa actioneze pentru sau in numele Bancii, deoarece pot antrena raspunderea legala substantiala a acestora si riscuri reputationale pentru Grup.

2.10. Politica privind achizitiile

In considerarea politicii sale active de achizitii, Grupul acorda o atentie deosebita detectarii si eliminarii riscurilor de coruptie, procesului de due diligence la evaluarea institutiilor care urmează să fie dobândite.

2.11. Functionari publici

Banca solicita personalului si partenerilor contractuali sa acorde o atentie speciala si sa actioneze in conformitate cu prezenta Politica, in interactiunea cu functionarii publici in orice situatie.

2.12. Cadouri si alte oferte

Coruptia nu se poate limita neaparat la oferirea de castiguri financiare sau avantaje inechitabile. Cadourile si alte oferte prezinta, de asemenea, riscuri severe de coruptie. Intrucat cadourile sunt adesea incidentale pentru facilitarea angajamentelor de afaceri, excluderea lor totala din practicile Bancii este imposibila. In vederea protejarii impotriva coruptiei, este indispensabil sa existe prevederi clare si exprese aplicabile care sa reglementeze oferirea si primirea de cadouri.

Grupul considera inacceptabila orice incercare de a influenta procesul administrativ sau independenta luarii deciziilor in mod necorespunzator prin intermediul cadourilor sau a ofertelor de ospitalitate de afaceri și, în consecință, interzice strict furnizarea sau primirea unor astfel de cadouri sau oferte în scopul obtinerii unui avantaj necuvenit.

De asemenea, Grupul extinde această interdictie persoanelor care interactioneaza cu personalul Bancii sau cu partenerii contractuali pentru a se asigura ca persoanele in cauza nu pot fi influentate prin rudele sale, prieteni sau orice alte cunoștințe strâns legate de aceștia.

2.13. Acte de caritate, sponsorizari

Grupul poate oferi beneficiarilor donatii sau sponsorizari doar intr-o maniera transparenta si urmarita prin activitatea sa de responsabilitate sociala corporativa, asigurand astfel eliminarea riscurilor potentiale de coruptie. Grupul nu ofera sprijin caritabil si sponsorizari pentru a obtine un tratament preferential si considera un astfel de comportament inacceptabil.

2.14. Procedura de selectie

Membrul Grupului decide asupra noilor angajati si selecteaza noii parteneri contractuali pe baza unei proceduri de selectie strict reglementate. Aceste standarde ajuta si la prevenirea coruptiei. In cursul procedurii de selectie, Banca are in vedere doar abilitatile personale, expertiza profesionala si alte experiente relevante ale candidatului pentru functia data.

2.15. Management si vânzare de investitii, achizitii si active

Grupul interzice un comportament netransparent in scopul obtinerii sau oferirii unui tratament preferential in timpul gestionarii sau vanzarii investitiilor sau a altor achizitii si active.

2.16. Achizitionarea, administrarea si vanzarea de bunuri imobiliare

Grupul aplica metode transparente de gestionare a imobilelor care elimina orice posibilitate de tratament preferential; in consecinta, Grupul respinge in mod explicit orice procedura care poate atrage oferirea, donarea sau achizitia de bunuri imobiliare in conditii mai favorabile decat cele existente pe piata imobiliara sau poate fi destinata sa acorde prioritate intereselor Grupului.

2.17. Instruire

Intrucat manifestarea pozitiei impotriva coruptiei este, de asemenea, o preocupare prioritara in relatiile de afaceri, Membrul Grupului isi asuma o atentie deosebita pentru a se asigura ca tot personalul sau si partenerii contractuali cunosc pe deplin prevederile prezentei politici. In acest scop, Membrul Grupului ofera acces gratuit la prezenta Politica in orice moment si se asteapta ca intregul personal si partenerii contractuali sa se familiarizeze cu dispozitiile acesteia.

2.18. Controale

Directia Conformitate a Bancii monitorizeaza aplicarea prezentei politici in timpul activitatilor Bancii, precum si respectarea reglementarilor legale aplicabile si a oricaror alte cerinte si bune practici de afaceri.

In cazul in care Directia Conformitate detecteaza sau ia la cunostinta despre orice anomalie sau incalcare, aceasta initiaza revizuirea - si modificarea, dupa caz - a dispozitiei si notificarea organelor de conducere a deficientei sau incalcarii detectate.

2.19. Raportarea

Personalul Membrului Grupului poate raporta incalcarile dispozitiilor din prezenta Politica prin canalele definite in Codul de etica. Toate aceste notificari sunt investigate in conformitate cu documentul de reglementare aplicabil al membrului grupului privind raportarea comportamentelor neetice, din care Banca va posta o notificare pe site web al membrului Grupului. Notificarile nu pot fi supuse niciunei discriminari sau tratament nedrept in legatura cu raportul lor. Incalcarile, de asemenea, pot fi raportate anonim.