

## **POLITICA PRIVIND GESTIONAREA CONFLICTELOR DE INTERESE IN CADRUL OTP BANK ROMANIA S.A.**

### **I. DISPOZITII INTRODUCTIVE**

(1) În conformitate cu cerințele prevăzute în Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, organul de conducere are responsabilitatea finală și generală pentru banca, să definească, să supravegheze și să fie responsabil pentru implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure o administrare eficientă și prudentă a instituției de credit, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese.

(2) Interesul de afaceri și obligația legală ale OTP Bank Romania S.A. (denumită în continuare: Banca) sunt acelea de a se asigura ca interesele personale ale membrilor conducerii bancii (Directorat și Consiliul de Supraveghere) și ale angajaților săi nu intră în conflict cu interesele și relațiile de afaceri ale Bancii, ale Grupului OTP și ale clienților săi. Prin prisma complexității sistemului de organizare și de gestionare a Bancii, precum și a activităților sale bancare universale, pot apărea conflicte de interese în diverse domenii și forme.

### **II. DISPOZITII GENERALE**

#### **II.1. Scopul reglementării**

(3) Domeniul de aplicare al prezentei Politici acoperă membrii conducerii bancii (Directorat și Consiliul de Supraveghere) și angajații Bancii și ai Grupului OTP, precum și toate persoanele care au un raport juridic de muncă cu Banca (denumite în continuare "persoane care fac obiectul unei obligații de declarare").

(4) Banca acționează cu o atenție deosebită în gestionarea conflictelor de interese care apar în ceea ce privește membrii Comitetelor sale care îndeplinesc funcții de guvernanta și de supraveghere, persoanele care ocupă poziții cheie, auditorii săi statutari și rudele apropiate ale acestora.

(5) Candidații la locuri de muncă sunt supuși regulilor stabilite special pentru astfel de persoane în cadrul Politicii, cu condiția ca aceștia să primească informații relevante în timpul procesului de recrutare și selecție.

(6) În ceea ce privește gestionarea conflictelor de interese la nivel personal și organizațional, Politica stabilește următoarele:

a/ setul de criterii pentru identificarea potențialelor conflicte de interese la nivel personal (situațiile și relațiile care pot da naștere unui conflict de interese sunt examinate de către Banca);

b/ termenul pentru identificarea potențialelor conflicte de interese la nivel personal;

c/ cazuri de conflicte de interese la nivel personal care sunt considerate semnificative de către Banca;

d/ sistemele, procedurile si metodele interne utilizate pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea continua si controlul conflictelor de interes la nivel personal - inclusiv raportarea situatiilor si relatiilor care pot constitui un potential conflict de interes - si dispozitiile privind revizuirea periodica a acestora, inclusiv, in special, stipularea obligatiei de a completa o declaratie de conflict de interes in cazul unei modificari a informatiilor furnizate;

e/ desemnarea unitatii organizationale principale responsabile pentru identificarea, evaluarea si monitorizarea continua a conflictelor de interes la nivel personal;

f/ definirea rolurilor, responsabilitatilor si competentelor pentru identificarea, evaluarea, monitorizarea si gestionarea conflictelor de interes la nivel personal, in special a responsabilitatilor persoanelor care pot fi eventual implicate in conflicte de interes, a functiilor de control intern;

g/ instrumente de gestionare a conflictelor de interes la nivel personal, facându-se distinctia intre instrumentele de atenuare sau de eliminare a riscurilor care decurg din conflicte de interes potientiale continue considerate semnificative de catre Banca si instrumentele utilizate pentru gestionarea situatiilor punctuale;

h/ cerinte de documentare si de pastrare a documentelor si a inregistrarilor pentru a se asigura de idenificarea conflictelor de interes la nivel personal, evaluarea, monitorizarea in permanenta, iar masurile luate sunt inregistrate integral si actualizate.

(7) Domeniul de aplicare al prezentei politici acopera interesele si relatiile, orice tip de participare la capitalul social sau detinerii unei functii in cadrul unei intreprinderi, raporturile juridice pentru desfasurarea activitatii cu o alta intreprindere, alte interese personale, functiile alese si alte activitati publice ale tuturor persoanelor supuse obligatiei de declarare si ale candidatilor la un loc de munca, precum si - in cazurile specificate in Politica - ale rudelor acestora, a caror existenta poate fi contrara intereselor economice ale Bancii sau ale Grupului OTP.

## II.2. Dispozitii introductive

(8) In intelesul prezentei Politici, termenii si expresiile de mai jos au urmatoarele semnificatii:

(9) Conflict de interes - acea situatie sau imprejurare in care interesul personal, direct ori indirect, al personalului Bancii contravine interesului acesteia, astfel incat afecteaza sau ar putea afecta independenta si impartialitatea acestora in luarea deciziilor ori indeplinirea la timp si cu obiectivitate a indatoririlor care le revin in exercitarea atributiilor de serviciu.

(10) Conflict actual (real) de interes – presupune existenta si materializarea unui conflict intre interesul personal, direct ori indirect, al unui angajat sau al unui membru al structurii de conducere a Bancii si interesul Bancii, care a afectat independenta si impartialitatea acestora in luarea deciziilor, ori in indeplinirea la timp si cu obiectivitate, a atributiilor care le revin.

(11) Conflict potential de interes – presupune o situatie sau imprejurare cand un angajat sau un membru al structurii de conducere a Bancii are interese personale, directe ori indirecte, care sunt de asa natura incat, daca nu sunt gestionate corespunzator, ar putea conduce la un conflict actual de interes si ar putea afecta independenta si impartialitatea acestora in luarea deciziilor, ori in indeplinirea la timp si cu obiectivitate, a atributiilor care le revin.

(12) Societate-mama: orice societate care are o influenta dominanta in operatiunile unei alte societati.

(13) Candidat: persoana care aplica pentru un loc de munca in cadrul Bancii.

(14) Participatie calificata: asa cum este definita in Regulamentul UE nr. 575/2013 – o participatie directa sau indirecta intr-o enitate juridica care reprezinta 10% (zece la suta) sau mai mult din capital sau din

drepturile de vot sau care face posibila exercitarea unei influente semnificative asupra administrarii entitatii juridice respective (art. 4, alin. 1, pct. 36 din Regulamentul UE nr. 575/2013 si sectiunea 2, art 102, alin. 1 din Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru institutiile de credit).

(15) Informatii privilegiate: informatie care nu a fost facuta publica, care se refera la situatia financiara, economica sau legala – sau orice modificare previzionata a acestora – a Bancii sau a clientilor sai, a carei dezvaluire ar putea avea un impact semnificativ asupra modului in care Banca sau clientii sai sunt perceputi.

(16) Aria de achizitii: structurile organizationale din cadrul Bancii cu activitati in acest sens.

(17) Rudenie in linie dreapta: exista in cazul descendentei unei persoane dintr-o alta persoana. O relatie de rudenie in linie dreapta intre un parinte si un copil se stabileste prin descendenta sau adoptie.

(18) Influenta dominanta: relatia dintre o persoana si o societate in care:

- a) O persoana cu influenta dominanta poate decide cu privire la modul in care sunt distribuite profiturile, sau cu privire la modul in care profiturile si pierderile sunt redistribuite unei alte companii, precum si cu privire la strategia si politicile privind activitatea si vanzarile acesteia;
- b) Indiferent daca acordul este prevazut in Actul Constitutiv sau in alt contract scris, coordonarea dintre conducerea respectivei companii si cea apartinand altei companii in vederea atingerii unui obiectiv comun devine posibila;
- c) Controlul comun este exercitat partial (cu toate acestea reprezentand majoritatea necesara pentru luarea deciziilor) sau prin componenta identica a conducerii si/sau a Consiliului de Supraveghere; sau
- d) Persoana care detine o participatie exercita o influenta majora asupra functionarii unei alte companii, in absenta oricaror relatii de capital.

(19) Partener de viata: doua persoane necasatorite – nici ruda, nici frati – care formeaza un parteneriat intim si economic, cu conditia ca niciuna dintre ele nu este casatorita cu o terta persoana. Parteneriatul de viata incepe atunci cand partenerii incep convietuirea si inceteaza atunci cand partenerii de viata se casatoresc sau inceteaza relatia.

(20) Alta relatie privata: o relatie intre doua persoane, alta decat o relatie cu un client sau o relatie profesionala, astfel cum este definita la paragraful (28), care poate afecta evaluarea obiectiva reciproca (cum ar fi, dar fara a se limita la acestea, o relatie sau o relatie anterioara intre partenerii de viata, o alta relatie de familie intre persoane care nu sunt rude, etc.)

(21) Autoritatea de Supraveghere: Banca Nationala a Romaniei, actionand in calitatea sa de supraveghetor al institutiilor de credit.

(22) Conducerea superioara: un organ de conducere, astfel cum este specificat in Actul Constitutiv al unei societati/entitati fara scop patrimonial, ca avand puteri decizionale. La nivelul Bancii, acest organ este reprezentat de Directorat.

(23) Risc si expunere:

- a) acordarea de imprumuturi, inclusiv cumpararea de titluri de creanta emise in baza unei datorii,

- b) scontarea cambiiilor, a cecurilor si a altor obligatiuni,
- c) o garantie, o cautiune si alte garantii furnizate de o institutie de credit, inclusiv orice alte datorii viitoare sau contingente ale institutiei de credit, garantii asumate, facilitate de cautiune si alte obligatii bancare prevazute in acest scop,
- d) toate obligatiile asumate de o institutie de credit prin care institutia de credit garanteaza indeplinirea creantelor pecuniare in schimbul unei contraprestatii sau se angajeaza sa le rascumpere la cererea cumparatorului,
- e) o participatie a institutiei de credit dobandita in oricare dintre societatile sale, indiferent de durata detinerii acestei participatii,
- f) creantele pecuniare achizitionate de o institutie de credit,
- g) leasing financiar si,
- h) depozitele plasate in alte institutii de credit, cu exceptia sumelor reprezentand rezervele minime obligatorii plasate de institutia de credit la nivelul Bancii Centrale pentru a respecta cerinta rezervei minime prevazuta de banca centrala.

(24) Membru de familie apropiat (ruda apropiata): sotul/sotia si partenerul de viata, copiii (inclusiv copiii adoptati si copiii partenerului), parintii, socrii si dependentii persoanei, ai sotului/sotiei sau ai partenerului de viata. Notiunea de relatie personala utilizata in contextul prezentei Politici se interpreteaza prin relatie de rudenie apropiata conform prezentei definitii.

(25) Angajat: o persoana fizica, care are un contract de munca cu Banca.

(26) Raport juridic pentru desfasurarea activitatii: incadrarea in munca, calitatea de membru al unei societati cooperatiste care implica obligatia de a desfasura o activitate, contract pentru prestarea de servicii profesionale, contract de prestari servicii, raportul juridic dintre societate si directorii executivi/membrii organului de conducere ai acesteia si antreprenoriatul privat.

(27) Grup OTP: totalitatea societatilor care constituie Banca si subsidiarele sale si alte companii in care Banca sau una dintre subsidiarele sale are o pozitie de control sau o participare majoritara la capitaluri proprii.

(28) Relatie profesionala: relatie de conducere, control, supraveghere raport de munca direct.

(29) Legaturi stranse: asa cum este definit in Regulamentul (UE) nr. 575/2013, inseamna situatia in care doua sau mai multe persoane fizice sau juridice sunt legate intre ele in oricare din urmatoarele modalitati:

- a) printr-o participatie reprezentand detinerea, directa sau prin intermediul controlului, a cel putin 20% (doua zeci la suta) din drepturile de vot sau din capitalul unei societati;
- b) prin control;
- c) printr-o legatura permanenta intre ambele sau toate aceste persoane si aceeaasi persoana terta printr-o relatie de control.

(30) Persoana cu mai multe contracte de munca: o persoana care este un angajat al doua sau mai multor entitati in cadrul Grupului OTP.

(31) Agent: un contractant, un sub-contractant, sau reprezentant de vanzari.

(31) Director General: persoana responsabila cu conducerea si coordonarea tuturor activitatilor unei institutii de credit, respectiv Presedintele Directoratului, in cadrul sistemului dualist de administrare. In cazul Bancii, Presedintele Directoratului si Directorul General si Directorii Generali Adjuncti vor fi considerati Directori Generali.

(33) Societate: entitate legal constituita, in scopul desfasurarii de activitati cu scop lucrativ, intreprindere individuala si antreprenor privat.

(34) Persoana care ocupa o functie executiva:

- a) Directorul General si Directorii Generali Adjuncti ai Bancii (impreuna, denumiti: conducerea superioara);
- b) O persoana a carei functie este de importanta deosebita (directorii executivi, conform ROF-ului Bancii).

(35) Membrii organului de conducere: la nivelul Bancii, acestia sunt: Presedintele si membrii Directoratului, care sunt reprezentati de Directorul General si Directorii Generali Adjuncti si membrii Consiliului de Supraveghere.

(36) Organul de conducere: la nivelul Bancii, acesta este reprezentat de Directorat si Consiliul de Supraveghere.

(37) Membrii Directoratului/ Directorii executivi: unul sau mai multi membri ai Directoratului/ directori executivi sau un organ din care fac parte directorii executivi avand puterea sa adopte decizii cu privire la conducerea entitatii juridice care nu se afla sub autoritatea membrilor sau fondatorilor entitatii.

(38) Grup de clienti aflati in legatura inseamna oricare dintre urmatoarele:

- a) doua sau mai multe persoane fizice sau juridice care, pana la proba contrarie, constituie un singur risc, pentru ca una dintre ele, direct sau indirect, detine controlul asupra celeilalte sau celorlalte;
- b) doua sau mai multe persoane fizice sau juridice intre care nu exista o relatie de control, asa cum este descrisa la litera a), dar care trebuie sa fie considerate ca reprezentand un singur risc deoarece legatura dintre ele este atat de stransa incat, in cazul in care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, in special dificultati de finantare sau de rambursare, si cealalta sau toate celelalte persoane ar intampina probabil dificultati de finantare sau de rambursare.

(39) Personalul Bancii: toti angajatii unei institutii de credit si ai filialelor sale care intra in perimetrul de consolidare prudentiala al acesteia, inclusiv filialele care nu sunt incluse in domeniul de aplicare a Ordonantei de urgenta a Guvernului nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, cu modificarile si completarile ulterioare sau a legislatiilor nationale din alte state membre de transpunere a Directivei 2013/36/UE, cu privire la accesul la activitatea institutiilor de credit si supravegherea prudentiala a institutiilor de credit si a firmelor de investitii, precum si toti membrii conducerii superioare si ai organului de conducere in functia sa de supraveghere.

(40) Persoana expusa public este persoana care exercita sau a exercitat, in ultimul an, urmatoarele functii publice:

- a) sefi de stat, sefi de guvern, ministri si ministri adjuncti sau secretari de stat;
- b) membri ai Parlamentului sau ai unor organe legislative centrale similare;
- c) membri ai organelor de conducere ale partidelor politice;
- d) membri ai curtilor supreme, ai curtilor constitutionale sau ai altor instante judecatoresti de nivel inalt ale caror hotarari nu pot fi atacate decat prin cai extraordinare de atac;

- e) membri ai organelor de conducere din cadrul curtilor de conturi sau membrii organelor de conducere din cadrul consiliilor bancilor centrale;
- f) ambasadori, insarcinati cu afaceri si ofiteri superiori in fortele armate;
- g) membrii consiliilor de administratie si ai consiliilor de supraveghere si persoanele care detin functii de conducere ale regiilor autonome, ale societatilor cu capital majoritar de stat si ale companiilor nationale;
- h) directori, directori adjuncti si membri ai consiliului de administratie sau membrii organelor de conducere din cadrul unei organizatii internationale.

Niciuna dintre categoriile mentionate anterior nu include persoane care ocupa functii intermediare sau inferioare.

(41) Relatii economice: relatii de afaceri precum schimburi comerciale (tranzactii comerciale) sau relatii financiare (transferuri de bani) in schimbul unei cumparari/vanzari sau prestari de servicii (in mod regulat sau ocazional), precum si orice alte operatiuni care necesita incheierea de contracte cu titlu oneros intre angajatii Bancii si clientii Bancii (persoane fizice si/sau juridice).

Sunt exceptate de la aplicarea cerintelor privind relatiile economice:

- tranzactiile avand ca obiect plata facturilor catre furnizorii de utilitati si servicii medicale,
- tranzactiile obisnuite privind platile cu cardul la comercianti (exceptand, fara a fi exhaustiv: vehicule, bunuri mobile de mare valoare (de exemplu: bijuterii, artefacte, obiecte de arta, obiecte de lux, etc.))
- rambursari imprumuturi obtinute de la institutii financiare.

### III. PREVEDERI DETALIAATE

#### III.1. Gestionarea situatiilor de conflicte de interese

(42) In vederea identificarii, evaluarii si gestionarii situatiilor in cadrul activitatilor sale care pot genera sau duce la conflicte de interese, Banca va lua in considerare, in special, urmatoarele situatii sau relatii:

- a) interese economice (de ex. actiuni, alte drepturi de proprietate, participatii, si calitati de membru, participatii financiare si alte interese economice in entitati economice, clienti ai Bancii, drepturi de proprietate intelectuala, imprumuturi acordate de catre Banca unei societati detinute sau gestionate de un angajat sau de o ruda apropiata a acestuia, calitatea de membru intr-un organism sau calitatea de actionar al unui organism sau al unei entitati cu interese conflictuale;
- b) relatii personale (de exemplu ruda apropiata sau alta relatie privata) sau profesionale (de ex. asocieri in diverse entitati persoane juridice) cu persoanele care au detineri calificate in cadrul institutiei de credit sau orice membra a Grupului OTP;
- c) relatii personale (de exemplu ruda apropiata sau alta relatie privata) sau profesionale (exemplu: asocieri in diverse entitati persoane juridice) cu angajatii bancii sau ai subsidiarelor Grupului OTP care intra in perimetrul de consolidare prudentiala;
- d) orice alt raport juridic pentru desfasurarea activitatii sau alte locuri de munca din ultimii 5 ani;
- e) relatii personale (ruda apropiata) sau profesionale cu terte parti interesante relevante (de exemplu, asocierea cu furnizori, firme de consultanta sau alti furnizori de servicii importanti);
- f) relatii personale cu clientii bancii;
- g) imputerniciri pe conturile clientilor bancii;
- h) credite acordate de catre OTP Bank Romania S.A. persoanelor fizice si juridice pentru care angajatul Bancii / membrul organului de conducere este co-debitor / garant ipotecar sau garant;
- i) litigii cu Grupul OTP;
- j) influenta politica sau relatiile politice;

k) aparitii in mass-media.

(43) Banca diferentiaza instrumentele pentru gestionarea conflictelor de interese la nivel de personal, lunand in considerare daca acestea privesc atenuarea sau eliminarea riscurilor derivand dintr-un conflict de interese potential continuu, considerat de Banca ca fiind semnificativ (ex. tinand o evidenta a intreprinderilor in care angatii Bancii detin interese sau care sunt furnizori ai Bancii) sau daca privesc gestionarea unei situatii unice (ex. detinerea unei pozitii intr-un caz singular de conflict de interese).

(44) In aplicarea prezentei Politici – pentru a asigura respectarea legii Banca nu interpreteaza extensiv conceptele definite in legislatie si in reglementarile interne ale bancii pe baza unor criterii individuale si a specificului tranzactiilor, intrucat interpretarea subiectiva si extensiva a conceptelor ar putea duce la incertitudine juridica in ceea ce priveste conformitatea si ar putea face imposibila dovedirea faptului ca practica este prudenta la nivel de sistem.

(45) Banca poate acorda derogari de la dispozitiile prezentei politici si de la dispozitiile privind conflictul de interese din Codul de Etica, in mod exceptional si justificat corespunzator.

## **III.2. Procedura de examinare a conflictelor de interese**

### **III.2.1. Obligatia de a declara**

(46) In vederea identificarii, evaluarii, monitorizarii continue si controlului conflictelor de interese la nivelul personalului (incluzand raportarea situatiilor si relatiilor care pot constitui un conflict de interese potential/real) si pentru realizarea obligatiilor de documentare si inregistrare a oricaror masuri luate, Banca solicita intregului sau personal si membrilor organului de conducere sa completeze anual Declaratia privind conflictele de interese. Banca poate realiza investigatii cu privire la conflictele de interese si va pastra inregistrari ale acestora timp de 3 ani de la elaborarea materialului investigational.

(47) Nerespectarea obligatiilor de declarare stipulate in prezenta Politica sau declararea incorecta de informatii poate duce la luarea de masuri conform prevederilor Codului Civil sau Codului Muncii.

### **III.2.2. Cooperarea dintre si obligatiile angajatilor, membrilor organului de conducere si ale Bancii in cazul unui conflict de interese**

(48) Pentru a elimina conflictul de interese, partilor (angajatii afectati si angajatorul) li se solicita sa coopereze in conformitate cu cerintele de a actiona cu buna-credinta si cu integritate.

(49) In cazul conflictelor de interese, Banca este obligata sa ofere consultanta si consiliere. Daca Banca si-a declarat pozitia asupra unui conflict de interese, deciziile care se abat de la pozitia Bancii pot fi adoptate numai daca se ofera explicatii.

(50) Daca Banca este informata cu privire la incalcarea prevederilor Politicii si constata existenta unui conflict de interese, aceasta va anunta superiorul direct al persoanei afectate. Superiorul direct va actiona in legatura cu acest caz si va informa Banca in scris despre actiunile sale si rezultatele investigatiei.

(51) In cazul in care orice membru al organului de conducere sau o persoana care detine o functie executiva nu este sigur daca o anumita circumstanta ar provoca un conflict de interese, acestia se pot consulta cu Banca.

(52) In cazul dezacordului cu decizia / pozitia adoptata de Banca cu privire la un conflict de interese, Directorul General / Directorul General Adjunct coordonator al activitatii angajatului va lua decizia. La cererea persoanei afectate, superiorul direct al acesteia transmite solicitarea catre Directorul General / Directorul General Adjunct coordonator al activitatii angajatului.

### **III.2.3. Furnizarea de date, inregistrarea, prelucrarea datelor**

(53) Dupa expirarea perioadei de concediu (neplatit) care depaseste un (1) an (ex. concediu de crestere copil, concediu medical, etc.) sau atunci cand un astfel de concediu este intrerupt dupa o perioada minima de un (1) an, angajatii care se reintorc trebuie sa recompleteze declaratia privind conflictele de interese, indiferent daca continutul acesteia s-a modificat sau nu, in termen de 5 zile lucratoare de la intoarcere.

(54) Informatiile privind prelucrarea datelor cu caracter personal furnizate Bancii pentru a se conforma prezentei Politici si drepturile persoanelor vizate in legatura cu prelucrarea acestor date sunt disponibile in nota informativa privind prelucrarea datelor personale referitoare la angajati si la relatia de munca → Nota de informare cu privire la prelucrarea datelor personale ale angajatilor, mentionata in cadrul declaratiei privind conflictele de interese.

(55) Personalul bancii are obligatia de a completa declaratiile in termen de maxim 30 de zile calendaristice de la data primirii mesajului de reamintire primit din partea Bancii cu privire la obligatiile de declarare. Personalul bancii are obligatia de a recompleta declaratia ori de cate ori apar modificari fata de cele declarate anterior.

(56) Intreg personalul bancii si membrii organului de conducere trebuie sa furnizeze informatii Bancii atat la cerere cat si conform prevederilor reglementarilor interne aplicabile.

### **III.3. Reguli privind conflictele de interese aplicabile tuturor angajatilor**

(57) Reguliile de baza care guverneaza relatiile de munca sunt incluse in Codul Muncii, contractul colectiv de munca, contractual individual de munca si in contractele de management.

(58) Daca legea nu prevede altfel, pe durata angajarii, angajatul trebuie sa se abtina de la toate actele care incalca sau pun in pericol interesele economice ale Bancii. Angajatii isi vor exercita dreptul de exprimare intr-un mod care nu incalca sau pune in pericol grav reputatia sau interesele economice sau organizationale legitime ale Bancii si ale Grupului OTP Bank.

(59) In cursul exercitarii drepturilor si indeplinirii obligatiilor care decurg din relatia de munca si sunt asociate unor situatii de conflicte de interese, angajatorul si angajatul vor coopera si actiona in conformitate cu cerintele de buna credinta si de integritate. In acest context, angajatul il va informa pe angajator cu privire la toate faptele, circumstantele si modificarile acestora - in termen de 15 (cincisprezece) zile lucratoare de la data obtinerii informatiilor - care pot avea un efect semnificativ asupra exercitarii drepturilor si indeplinirii obligatiilor.

(60) O relatie de munca poate fi stabilita, mentinuta sau, in anumite cazuri, modificata, doar daca sunt excluse conflictele de interese. In acest scop, in timpul procedurii de recrutare si selectie, persoanele care urmeaza sa primeasca oferta de angajare pentru un loc de munca la OTP Bank Romania S.A., trebuie sa completeze o declaratie de conflicte de interese.

(61) Candidatii ofertati de Banca, noii angajati, precum si cei care au mai multe contracte individuale de munca incheiate cu Banca trebuie sa confirme, prin completarea declaratiei adecvate privind conflictele de



interese, ca au luat la cunostinta despre continutul Politicii, la stabilirea relatiei de munca. Aceeasi declaratie o vor da si angajatii care revin la munca din suspendarea contractului individual de munca dupa o perioada de suspendare care depaseste 1 an (ex. concediul fara plata, concediul pentru cresterea copilului, etc).

(62) Banca este responsabila pentru evaluarea Declaratiilor privind conflictele de interese/raportarilor de mai sus.

(63) Daca, dupa ce a evaluat o declaratie privind conflictele de interese/raportare, Banca constata ca exista un conflict de interese:

- a) Va solicita angajatului sa iasa din situatia de conflict de interese; si/sau
- b) Superiorul direct va lua masurile necesare pentru incetarea conflictului de interese (.

(64) Dupa ce a evaluat gravitatea prejudiciului adus intereselor sale in calitate de angajator, Banca va lua masuri ca angajator daca comportamentul salariatului afectat nu indeplineste cerintele de a actiona cu buna-credinta si cu integritate si/sau daca isi incalca obligatia de a coopera cu angajatorul si/sau daca angajatul:

- a) nu isi indeplineste obligatia de raportare/completare a declaratiei privind conflictele de interese; sau
- b) isi indeplineste obligatia de raportare/completare a declaratiei privind conflictele de interese, dar continutul raportului/declaratiei este nereal; sau
- c) nu elimina conflictul de interese identificat de catre Banca in termen de 30 de zile calendaristice; sau
- d) incheie un raport juridic dand nastere la un conflict de interese, chiar daca Banca a interzis acest lucru.

(65) Superiorul direct poate initia masurile necesare pentru raspunderea disciplinara a angajatului.

### **III.3.1. Conflicte de interese - reguli referitoare la angajati**

(66) Cazurile tipice de conflicte de interese sunt reglementate in Sectiunile III.3.1.1. si III.3.1.6. de mai jos. Contractele de munca pot stipula reguli suplimentare privind conflictele de interese.

#### **III.3.1.1. Relatia de conducere, supraveghere si control**

(67) Exista un conflict de interese in cazul in care exista o relatie de conducere, supraveghere sau control intre un angajat si:

- a) o ruda a acestuia si/sau
- b) o persoana cu care este intr-o alta relatie privata

(68) Conflictul de interese poate fi stabilit si atunci cand persoanele care ocupa aceleasi functii:

- a) efectueaza aceleasi activitati in aceeasi unitate organizationala;
- b) actioneaza in aceeasi chestiune sau sarcina;
- c) contribuie la sau isi influenteaza munca in mod reciproc, in orice fel.

(69) Pe baza propunerii superiorului direct, Banca poate acorda rudelor si persoanelor cu care se afla in alte relatii private avizul de a colabora in conformitate cu paragrafele (67) – (68) intr-o sarcina specifica sau pentru o anumita perioada de timp.

(70) Candidatul ofertat de Banca trebuie sa isi dezvaluie relatiile de familie si alte relatii private cu angajatii Bancii in timpul procesului de angajare. Banca va evalua situatia si va trimite opinia Superiorului direct al persoanei recrutate, daca este angajat.

(71) Pe durata relatiei de munca, angajatul va raporta relatiile de rudenie si alte relatii private in cazul in care se produce vreo schimbare (de exemplu, o ruda apropiata care stabileste o relatie de munca cu Banca, formarea unei relatii de familie intre angajatii Grupului OTP Bank Romania) in termen de 15 (cincisprezece) zile lucratoare de la aflarea/producerea acesteia.

(72) Banca analizeaza miscarile interne de personal, astfel incat schimbarea functiei/locului de munca in cadrul bancii sa nu conduca la un conflict de interese. Daca sunt identificate astfel de situatii, se vor face recomandarile necesare pentru gestionarea corespunzatoare a situatiei.

(73) Directorul General / Directorul General Adjunct al Diviziei in care isi desfasoara activitatea angajatul poate acorda derogare de la interdictiile prezentei sectiuni, la recomandarea superiorului direct si cu avizul Bancii, daca exista o relatie de conducere, control, supraveghere sau contributie, asa cum este descrisa la paragraful (68) reciproca intre indatoririle rudelor apropiate sau ale angajatilor aflati intr-o alta relatie privata in momentul initierii relatiei de munca sau pe parcursul acesteia. Derogarea poate fi propusa fie de angajat, fie de superiorul direct. Nu se poate acorda nicio derogare in cazul in care o astfel de relatie poate duce la o situatie de conflict de interese, de ex. daca angajatul, ruda apropiata sau persoana cu care angajatul se afla intr-o alta relatie privata ar participa, daca derogarea ar fi aprobata, la pregatirea pentru si luarea deciziei in cazul in care celalalt angajat ruda apropiata sau persoana cu care angajatul se afla intr-o alta relatie privata ar avea un interes de afaceri direct.

### **III.3.1.2. Interese economice; raport juridic suplimentar pentru prestarea muncii**

(74) In timpul procesului de recrutare, candidatii trebuie sa completeze o declaratie cu privire la relatiile lor juridice, interesele si mandatele asa cum sunt mentionate mai jos:

- a) este un antreprenor privat sau detine un interes intr-o firma individuala;
- b) detine un interes direct sau indirect intr-o intreprindere (neincluzand participarea intr-o companie publica pe actiuni prin detinerea unor actiuni ale acesteia);
- c) este director executiv sau membru al consiliului de administratie al unei intreprinderi;
- d) este fondator, membru fondator, beneficiar, membru al consiliului director al unei fundatii;
- e) este un director sau membru al consiliului director (director executiv) al unei asociatii/ federatii;
- f) este/ a fost, in ultimul an, o persoana expusa public, la nivel national sau local;
- g) este ruda apropiata/ se afla intr-o alta relatie privata cu un angajat al Grupului OTP;
- h) orice alt angajament juridic pentru desfasurarea activitatii sau a unei relatii de munca care a existat in anii anteriori (in special in ultimii cinci ani).

(75) De asemenea, candidatul va declara daca, in calitate de antreprenor privat sau persoana care detine un interes pentru un antreprenor privat, sau intreprinderea specificata, este in relatie de afaceri cu OTP Grup

sau a fost intr-o relatie de afaceri cu OTP Grup in ultimii 3 ani. Daca relatia de afaceri cu OTP Grup este stabilita in timpul procesului de selectie, candidatul declara acest fapt in scris fara intarziere, in maximum 2 (doua) zile lucratoare, prin recompletarea Declaratiei privind conflictele de interese.

(76) Candidatul la locul de munca va raporta in timpul procesului de selectie daca va avea un raport juridic suplimentar pentru prestarea muncii la momentul intrarii in raport de munca cu Banca.

(77) Declaratia descrisa la paragrafele (74) - (76) este evaluata de catre Banca fiind transmisa opinia catre superiorul direct al candidatului daca acesta ar fi angajat.

(78) Angajatul trebuie sa raporteze in prealabil Bancii daca, pe durata contractului sau de munca:

- a) doreste sa stabileasca un raport juridic suplimentar pentru desfasurarea activitatii;
- b) doreste sa accepte o functie executiva sau ca membru al Consiliului de Supraveghere / Administratie in orice intreprindere (indiferent de proprietar) sau doreste sa devina beneficiar real, membru al consiliului director (director executiv) al unei fundatii sau director sau membru al Consiliului Director (director executiv) al unei asociatii/federatii;
- c) doreste sa dobandeasca un interes / actiuni intr-o intreprindere sau nu mai este detinatorul aceluia interes / al actiunilor dintr-o intreprindere (cu exceptia cumpararii si vanzarii de actiuni intr-o companie publica pe actiuni) sau forma sa de proprietate s-a schimbat intr-un mod in care (el) dobandeste sau pierde controlul sau doreste sa devina antreprenor privat sau sa aiba interese intr-un antreprenorat privat;
- d) toate aparitiile publice de natura profesionala (in special aparitiile in mass-media, participarea la conferinte), in cazul in care acestea nu sunt facute in contextul angajarii la OTP sau intentioneaza sa participe la orice alte activitati mediatice in calitate de persoana privata care ar putea afecta deciziile Bancii (de exemplu, dar fara a se limita la: bloguri private, aparitii in social media si influencer marketing, emisiuni TV si participare la concursuri TV);

(79) In plus, angajatul trebuie sa raporteze Bancii daca in timpul raportului sau de munca acesta devine o persoana expusa public si sa actualizeze declaratia privind conflictele de interese.

(80) Angajatii nu trebuie sa stabileasca si / sau sa mentina alte interese (de exemplu, birouri electiv, participatii, etc.), raporturi juridice suplimentare pentru desfasurarea activitatii (de exemplu, contracte de angajare, de agentie sau servicii) daca obligatiile care decurg dintr-un astfel de raport juridic ar reprezenta, pentru un angajat cu norma intreaga, mai mult de 2 (doua) ore de munca pe zi lucratoare, in medie, pe luna. In cazul angajatilor cu norma partiala, este permisa o abatere proportionala in beneficiul salariatului.

(81) Banca poate acorda derogare de la termenul limita prevazut la alineatul (99) in urmatoarele cazuri justificate:

a) daca angajatul

aa) ocupa o functie de director executiv, devine membru al Consiliului de Supraveghere sau angajat;

ab) stabileste o relatie juridica pentru indeplinirea activitatii

in interesul si la solicitarea Bancii in calitate de angajator; sau

b) in cazul activitatilor caritabile si de responsabilitate sociala (cu conditia ca astfel de activitati sa nu pericliteze performanta in munca).

(82) Angajatii nu pot stabili si/sau mentine nicio relatie de munca suplimentara cu o alta companie - cu exceptia obtinerii de actiuni intr-o companie publica pe actiuni - care desfasoara aceleasi activitati sau activitati similare cu cele ale Bancii sau ale Grupului OTP Bank Romania sau in concurenta cu acestea sau care are o relatie economica obisnuita cu Banca. Activitatile care sunt identice sau similare cu cele ale Grupului OTP Bank Romania sunt in special, serviciile financiare, serviciile financiare auxiliare, alte activitati de intermediere financiara si brokeraj. In cazul activitatilor de consultanta in afaceri, Banca verifica natura reala a activitatii. Aceasta interdictie se aplica indiferent de pozitia angajatului in cadrul Bancii sau al Grupului OTP Bank Romania.

(83) Angajatii nu trebuie sa incheie si / sau sa intretina alte raporturi juridice pentru desfasurarea activitatii (de exemplu, contracte pentru agentie sau servicii), pe langa relatia contractuala de munca cu banca, daca celalalt raport juridic de munca cuprinde partial sau in totalitate acelasi continut de atributii ale angajatului in cadrul relatiei de munca cu banca.

(84) Regulile de mai sus nu se vor aplica daca angajatul, in interesul si la cererea Bancii in calitate de angajator:

- a) este membru al Directoratului, devine membru al Consiliului de Supraveghere sau angajat la, sau
- b) stabileste o relatie juridica pentru indeplinirea activitatii cu un alt membru al Grupului OTP Bank Romania,
- c) participa in aparitii profesionale in mass-media.

Aceste cazuri trebuie raportate in prealabil – imediat dupa adoptarea deciziei privind inaintarea propunerii – Bancii, astfel incat aceasta sa poata evalua compatibilitatea pozitiiilor in cadrul Grupului OTP Bank Romania. In cazul in care Banca constata existenta unui conflict de interese, va trimite opinia sa (intr-un document, daca este necesar) catre cel care a facut propunerea. In cazul in care Banca recomanda luarea de masuri, acestea sunt obligatorii pentru solicitant. Functia sau relatia de munca aprobata trebuie declarata in cadrul declaratiei privind conflictele de interese imediat dupa inceperea acesteia.

### **III.3.1.3. Reguli privind conflictele de interese legate de luarea deciziilor si angajamentele angajatilor autorizati sa ia decizii de afaceri**

(85) Angajatii relevanti din Aria de achizitii si angajatii Bancii care contribuie in orice fel la pregatirea, luarea si implementarea deciziilor de achizitie pe baza ad-hoc, trebuie sa declare daca au rude care

- a/ sunt detinatori;
- b/ sunt membri ai organului de conducere;
- c/ sunt directori executivi sau membri ai Consiliului de Supraveghere ai unei intreprinderi care este furnizor al Bancii.

(86) Angajatii autorizati sa ia decizii de afaceri nu pot participa la pregatirea si adoptarea deciziilor legate de orice angajament care urmeaza sa fie luat de catre Banca, daca detin o functie de conducere sau au o participatie calificata in entitatea in legatura cu care se asuma riscul.

(87) Angajatii si expertii desemnati ai Grupului OTP Bank Romania nu pot participa la pregatirea si adoptarea deciziilor in care ei sau rudele lor apropiate, o intreprindere detinuta direct sau indirect sau controlata in alt mod de acestia, au interese de afaceri.

#### **III.3.1.4. Reguli privind conflictele de interese pentru Agentii in cadrul carora angajatii Bancii detin interese**

(88) Angajatii Bancii vor declara daca acestia sau rudele lor apropiate sau persoanele cu care se afla in alte relatii private detin un interes (angajare, relatie juridica pentru defasurarea activitatii, interes sau cota de actiuni detinute) in cadrul unui Agent care intermediaza servicii financiare.

(89) Angajatii:

- a) atunci cand intra intr-o relatie de munca cu Banca, declara daca acestia sau rudele lor apropiate sau persoanele cu care se afla in alte relatii private detin un interes (angajare, relatie juridica pentru defasurarea activitatii, interes sau cota de actiuni detinute) in cadrul unui Agent care intermediaza servicii financiare;
- b) trebuie sa declare in avans daca doresc sa dobandeasca un interes (angajare, relatie juridica pentru defasurarea activitatii, interes sau cota de actiuni detinute) in cadrul unui Agent care intermediaza servicii financiare sau daca o intreprindere la care detine deja un interes doreste sa functioneze ca Agent de intermediere a serviciilor financiare;
- c) in termen de 2 (doua) zile lucratoare de la luarea la cunostinta a unei astfel de informatii, acestia declara daca ruda lor a stabilit vreun interes (angajare, relatie juridica pentru defasurarea activitatii, interes sau cota de actiuni detinute) in cadrul unui Agent care intermediaza servicii financiare.

(90) Pe baza declaratiei prevazuta la paragraful anterior, Banca va comunica opinia sa, respectiv daca:

- a) in cazul definit la punctul a) al paragrafului anterior, relatia de munca poate fi mentinuta cu angajatul;
- b) in cazul definit la punctul b) al paragrafului anterior, daca interesul care va fi dobandit in cadrul Agentului este compatibil cu pozitia angajatului;
- c) in cazul definit la punctul c) al paragrafului anterior, salariatul poate continua activitatea existenta avand in vedere interesele Bancii.

(91) In cazul in care Banca refuza sa acorde opinia favorabila, in conformitate cu punctele a) sau c) ale paragrafului (90), va fi urmata procedura corespunzatoare din prezenta Politica.

(92) Avizul este intotdeauna solicitat Bancii pentru a stabili sau, daca Banca cunoaste acest fapt ex post, pentru mentinerea cooperarii dintre banca si un Agent in care angajatul Bancii sau ruda apropiata a acestuia are un interes.

(93) In absenta avizului favorabil, Banca:

- a) solicita angajatului sa puna capat conflictului de interese si sa declare un termen pentru asta, sau
- b) in cazul
  - ba) cooperarii planificate cu un Agent, aceasta va informa cu privire la motivele pentru care nu recomanda aceasta cooperare unitatii organizationale a Bancii care o propune; in cazul in care unitatea organizationala continua procesul, in pofida avizului negativ al Bancii, aceasta va introduce, in cadrul materialul trimis spre aprobare, opinia Bancii; si

bb) cooperarii existente cu un Agent, acesta recomanda anularea contractului dintre Agent si Banca.

(94) Documentul care contine o astfel de decizie este pastrat si urmarit de unitatea organizationala cu care Agentul a incercat sa stabileasca cooperarea.

(95) Dupa acordarea avizului de catre Banca, angajatul care detine un interes in cadrul unui Agent va continua sa faca tot posibilul, luand in considerare interesele Bancii si ale membrilor Grupului OTP Bank Romania, pentru a se asigura ca, daca clientii solicita servicii financiare in unitatile din reseaua de sucursale ale Bancii, aceste servicii financiare vor fi vandute clientului la acea unitate din reseaua de Unitati Teritoriale a Bancii.

(96) Angajatii nu trebuie sa faca discriminari intre Agenti.

(97) Angajatii nu vor fi implicati in administrarea tranzactiilor intermediare pentru Banca de catre Agentii in care detin un interes.

(98) Angajatii nu vor utiliza in propriile tranzactii serviciile intermediare ale Agentilor in care detin un interes.

(99) Angajatii din reseaua de unitati a Bancii pot utiliza un Agent in propriile tranzactii numai dupa notificarea in scris, in prealabil, a superiorului direct.

#### **III.3.1.5. Angajare multipla**

(100) Persoanele care au mai multe raporturi de munca cu Banca sau cu Grupul OTP Bank Romania nu trebuie sa actioneze ca administratori/aprobatori/verificatori/autorizatori sau ca superiori ai persoanelor aflate in astfel de functii, daca acest lucru ar insemna ca actionau in cadrul aceleiasi tranzactii in numele mai multor parti, urmare pozitiei pe care o detin in cadrul a doua (sau mai multe) societati membre ale Grupului OTP. Restrictiile descrise in prezentul paragraf nu se aplica:

- a) Directorilor Generali care detin drepturi de reprezentare pentru doi (sau mai multi) membri ai Grupului OTP Bank Romania si iau parte la punerea in aplicare a deciziei organului de conducere competent intr-o tranzactie;
- b) Angajatilor care iau parte in calitate de administratori/ aprobatori/ verificatori/ autorizatori in implementarea deciziei organului de conducere competent intr-o tranzactie intre doi (sau mai multi) membri ai Grupului OTP Bank Romania.

Situatiile exceptate de la interdictie trebuie, de asemenea, sa fie raportate in prealabil Bancii si, daca sunt aprobate, trebuie sa fie inregistrate in Declaratia privind conflictele de interese.

#### **III.3.1.6. Dependente financiare intre angajati**

(101) In cadrul Grupului OTP Bank Romania, nu este permisa stabilirea sau mentinerea de catre angajatii care au o relatie profesionala directa a unei relatii financiare sau de dependenta (de exemplu, solicitarea unui imprumut, subinchirierea unui imobil, achizitionarea de bunuri imobile sau mobile de valoare ridicata, relatii contractuale cu obligatii de plata regulate). In cazuri exceptionale si justificate, Banca poate acorda in prealabil o derogare de la aceasta interdictie, pe baza solicitarilor angajatilor.

### III.3.2. Reguli privind conflictele de interese aplicabile persoanelor care ocupa functii executive

(102) Pe langa regulile privind conflictele de interese aplicabile tuturor angajatilor Bancii, membrii conducerii executive sunt, de asemenea, supusi dispozitiilor speciale prevazute la Sectiunea III.4.

(103) Persoanele care ocupa functii executive:

- a) nu vor stabili raporturi juridice suplimentare pentru desfasurarea activitatii;
- b) nu pot dobandi un interes - cu exceptia unei detineri intr-o companie publica - intr-o entitate (intreprindere) care desfasoara activitati identice sau similare cu Banca sau care mentine relatii comerciale regulate cu Banca;
- c) nu pot incheia, in numele sau sau in beneficiul lor, o tranzactie care intra in sfera de activitate a Bancii; si
- d) este obligat sa raporteze daca o ruda apropiata a sa a devenit membru al unei entitati (intreprinderi) care desfasoara activitati identice sau similare cu Banca, sau mentine relatii de afaceri periodice cu Banca, sau a stabilit o relatie juridica de munca ca manager sau a dobandit un interes in cadrul unui angajat angajat, de asemenea, in astfel de activitati.

(104) Prevederile de la punctul (a) al paragrafului (103) nu se vor aplica in cazul in care angajatul, in interesul si la cererea Bancii in calitate de angajat, incheie un raport de munca sau stabileste o forma diferita de relatie juridica de munca cu un alt membru al Grupului OTP Bank Romania.

(105) Persoanele care detin o functie executiva depun declaratia prevazuta la paragraful (103) d) in termen de 15 (cincisprezece) zile lucratoare de la numire.

### III.4. Reguli privind conflictele de interese aplicabile directorilor generali

(106) In afara conditiilor prevazute de legislatia in vigoare aplicabila directorilor generali, urmatoarele persoane nu pot fi alese si numite in functia de director general:

- a) cei care indeplinesc o alta functie in cadrul institutiei de credit:
  - i. in ultimii 5 (cinci) ani, li s-a retras, de catre Autoritatea de Supraveghere, aprobarea de a conduce o institutie de credit, o institutie financiara sau o intreprindere de asigurare/reasigurare sau o alta entitate care desfasoara activitate in sectorul financiar in calitate de membru al organului de conducere ori au fost inlocuite din functia exercitata in astfel de entitati din motive care le pot fi imputabile; sau
  - ii. le este interzis, printr-o dispozitie legala, o hotarare judecatoreasca sau o decizie a unei alte autoritati, sa conduca o entitate din cele mentionate la paragraful anterior sau sa desfasoare activitate in unul dintre domeniile specifice acestor entitati.

(107) Daca un Director General accepta un mandat pentru un Comitet executiv la o entitate din afara Grupului OTP Bank Romania, i se va cere sa anunte Banca si orice companie unde detin deja un post de director executiv sau sunt membri ai Consiliului de Supraveghere/Administratie in termen de 15 (cincisprezece) zile lucratoare de la acceptarea mandatului. De asemenea, Directorii Generali vor recompleta Declaratia privind Conflictele de interese.

(108) Un Director General nu poate dobândi un interes - cu excepția unei dețineri într-o companie publică - sau să fie un director executiv într-o entitate de afaceri care desfășoară activități identice sau similare cu cele ale Bancii.

(109) Un Director General și rudele acestuia nu pot încheia o tranzacție în nume propriu sau în beneficiul propriu - în afara de tranzacțiile obișnuite din viața de zi cu zi - care intră în sfera de activitate a Bancii.

(110) Directorul General și rudele sale apropiate nu pot avea o participare în acționariatul unui furnizor de servicii externalizat și, în plus, Directorul General și o persoană apropiată nu pot fi desemnați să desfășoare activități externalizate.

(111) Membrii Directoratului și ai Consiliului de Supraveghere se vor abține de la vot cu privire la orice subiect în care apare sau poate apărea o situație generatoare de conflicte de interese în cazul oricărui membru sau în cazul în care obiectivitatea membrilor sau capacitatea acestora de a-și îndeplini în mod corespunzător obligațiile față de Banca poate fi afectată.

(112) Tranzacțiile și ordinele dintre membrii Directoratului și ai Consiliului de Supraveghere și persoanele care au relații strânse cu aceștia, cu Banca și subsidiarele Bancii sunt efectuate în conformitate cu practicile generale ale activității Bancii, în condiții normale de piață, dar sub rezerva unor reguli de transparență mai stricte decât în practica generală de afaceri. Tranzacțiile care deviază de la operațiunile de zi cu zi și termenii acestora sunt autorizate de către organismul care deține competențele necesare și cu condiția consultării obligatorii a membrilor independenți ai organului de conducere.

(113) Procedura de nominalizare a membrilor conducerii Bancii este descrisă în reglementările interne aferente ale Bancii. Datele (numele, începutul și expirarea mandatului) ale Directorilor Generali și membrilor organelor de conducere ale entităților grupului OTP Bank România sunt păstrate în evidența Bancii.

(114) Entitățile responsabile cu analiza și întocmirea propunerilor de aprobare a creditelor acordate persoanelor enumerate în continuare vor documenta împrumuturile acordate:

- a) membrilor Directoratului și ai Consiliului de Supraveghere;
- b) rudele apropiate ale familiilor membrilor Directoratului și ai Consiliului de Supraveghere;
- c) entitățile în care membrii Directoratului/Consiliului de Supraveghere sau o persoană menționată la pct. b) are o deținere calificată de 10% sau mai mult din capital sau din drepturile de vot asupra careia respectivele persoane pot exercita o influență semnificativă sau în care persoanele respective sunt membri ai conducerii superioare sau ai organului de conducere în funcția sa de supraveghere.

### **III.5 Conflictele de interese între funcțiile deținute în cadrul Grupului OTP Bank România**

(115) Intenția de a numi un Director Executiv, un membru al Consiliului de Supraveghere sau un angajat în alte funcții din cadrul Grupului OTP Bank România S.A. trebuie să fie raportată Bancii în prealabil - imediat după adoptarea deciziei privind depunerea propunerii, astfel încât aceasta să poată evalua compatibilitatea funcțiilor în cadrul Grupului OTP Bank România. Banca va transmite opinia sa printr-un document comunicat către autorul propunerii.

(116) Se califică drept conflict de interese (incompatibilitate) de funcții în cadrul Grupului OTP Bank România dacă un Director Executiv, membru al Consiliului de Supraveghere supraveghează un alt Director



Executiv, membru al Consiliului de Supraveghere sau un angajat care se afla in raporturi ierarhice inverse cu acesta intr-un alt raport juridic comun.

(117) In cazul in care doi Directori Executivi sau membri ai Consiliului de Supraveghere au relatii de supraveghere datorita altor functii pe care le detin in afara Grupului OTP Bank Romania, acestia sunt obligati in toate cazurile sa actioneze cu obiectivitate si prudenta si sa tina cont in mod expres de faptul ca nu pot lua in considerare celelalte relatii juridice in oricare dintre activitatile lor sau in orice decizie. In cazuri exceptionale, pe baza declaratiilor privind conflictele de interese, Banca poate face o propunere scrisa de actiune pentru eliminarea potentialelor conflicte de interese. Banca monitorizeaza potentialele situatii de conflicte de interese care decurg din schimbarile organizationale si, daca este necesar, propune masuri conducatorilor entitatilor in cauza.

### **III.6. Regulile privind conflictele de interese pentru angajatii cu functii de conducere, functii executive si furnizori**

(118) Toti angajatii cu functii de conducere, precum si membrii Directoratului si ai Consiliului de Supraveghere vor declara, prin completarea Declaratiei privind conflictele de interese, daca au vreo ruda apropiata care:

- a) este proprietar/detinator;
- b) a stabilit un raport juridic suplimentar pentru indeplinirea unei activitati ca manager;
- c) este director executiv sau membru al Consiliului de Supraveghere/Administratie,

intr-o intreprindere care este furnizor al Grupului OTP si / sau care are relatii de afaceri periodice cu OTP Grup si / sau desfasoara activitati care sunt identice cu, sau sunt similare cu activitatile Bancii.

(119) In momentul completarii Declaratiilor privind conflictele de interese, Banca presupune ca persoanele supuse obligatiei de a declara completeaza declaratiile cu buna credinta. Declaratiile false pot conduce la consecinte juridice nefavorabile in conformitate cu prevederile prezentei Politici, numai daca se poate dovedi ca declarantul a actionat cu rea-credinta.

### **III.7. Reguli privind conflictele de interese legate de activitatile institutiei de credit**

#### **III.7.1. Obligatii de raportare pentru membrii organului de conducere**

(120) In conformitate cu reglementarile interne aplicabile, un membru al organului de conducere trebuie sa informeze BNR cu privire la orice modificare a informatiilor furnizate, prin intermediul chestionarului specific completat in timpul procesului de autorizare.

(121) Membrii organului de conducere transmit aceste informatii Bancii, care va transmite aceste informatii Autoritatii de Supraveghere, in conformitate cu reglementarile interne aplicabile.

#### **III.7.2. Dispozitii legale privind alegerea unui membru al organului de conducere**

(122) Urmatoarele mandate pot fi ocupate simultan:

- a) un mandat intr-o functie executiva si doua mandate in functii neexecutive; sau
- b) patru mandate in functii neexecutive.

(123) In sensul alineatului anterior, urmatoarele sunt considerate un singur mandat:

- a) o pozitie de Director General ocupata in cadrul Grupului OTP Bank Romania sau o functie de director neexecutiv ocupata in cadrul unui organ de conducere,
- b) simultan, functia de Director General si cea de director neexecutiv ocupate in cadrul unui organ de conducere:
  - ba) la o institutie de credit membra a aceleiasi scheme de protectie institutionala (de exemplu, Fondul de Garantare a Depozitelor, Fondul de Compensare a Investitorilor, etc.);
  - bb) la o entitate in care Banca are o participatie calificata.

(124) Interdictia prevazuta la paragraful (122) nu se aplica mandatelor detinute intr-o organizatie care nu desfasoara activitati comerciale.

(125) Autoritatea de Supraveghere poate permite membrului organului de conducere al Bancii sa ocupe o pozitie suplimentara de director neexecutiv peste limita impusa.

(126) Alegerea sau numirea membrilor organului de conducere al Bancii este supusa aprobarii prealabile a Autoritatii de Supraveghere.

(127) In afara conditiilor prevazute de legislatia in vigoare aplicabila conducatorilor bancii, urmatoarele persoane nu pot fi alese si numite in functia de membru al organului de conducere:

- a) cei care indeplinesc o alta functie in cadrul institutiei de credit;
- b) in ultimii 5 (cinci) ani, li s-a retras, de catre Autoritatea de Supraveghere, aprobarea de a conduce o institutie de credit, o institutie financiara sau o intreprindere de asigurare/reasigurare sau o alta entitate care desfasoara activitate in sectorul financiar ori au fost inlocuite din functia exercitata in astfel de entitati din motive care le pot fi imputabile; sau
- c) le este interzis, printr-o dispozitie legala, o hotarare judecatoreasca sau o decizie a unei alte autoritati, sa conduca o entitate din cele mentionate la litera b) sau sa desfasoare activitate in unul dintre domeniile specifice acestor entitati.

### **III.7.3. Reguli privind conflictele de interese legate de procesul decizional si asumarea de angajamente ale membrilor organului de conducere**

(128) Membrii organului de conducere nu pot participa la pregatirea si aprobarea deciziilor legate de orice angajament care trebuie luat de institutia financiara, daca detin o pozitie de conducere executiva sau au o participatie calificata in cadrul entitatii pentru care se asuma un risc.

(129) Membrii organului de conducere nu pot participa la pregatirea si adoptarea unei decizii in care acestia sau persoanele lor apropiate au interese comerciale, respectiv o intreprindere detinuta direct sau indirect sau controlata in alt mod de acestea, in cadrul careia detin interese de afaceri.

(130) Daca luarea deciziilor se incadreaza in competentele unui comitet format din mai multe persoane si oricare dintre membri se afla intr-o situatie de conflict de interese, membrul aflat intr-o astfel de situatie nu isi va exprima votul.

(131) Un membru al organului de conducere nu isi poate asuma nicio obligatie contractuala - inclusiv contracte de vanzare - fata de banca, cu exceptia cazului in care Directoratul si-a exprimat acordul prealabil prin decizie unanima. Aceasta prevedere se aplica mutatis mutandis oricarui membru al organului de conducere din cadrul Directoratului sau al Consiliului de Supraveghere sau care functioneaza ca director la o institutie financiara apartinand Grupului OTP Bank Romania, daca intentioneaza sa incheie un contract cu o institutie financiara apartinand Grupului OTP Bank Romania. In acest caz, pentru incheierea unui contract este necesar acordul prealabil al Directoratului institutiei financiare contractante si - daca este alta decat institutia de credit care exercita controlul – este necesar acordul institutiei de credit care exercita controlul. In cazul tranzactiilor, al serviciilor de depozite si investitii, al produselor pasive, Directoratul poate, prin decizie specifica fiecarui caz in parte, sa isi dea acordul general prealabil pentru incheierea acestor tipuri de tranzactii pentru o perioada de timp definita, specificand sfera persoanelor si gama de produse in cauza si facand referire la conditiile de piata anuntate.

(132) Dispozitiile asociate regulilor privind conflictele de interese care trebuie respectate in timpul luarii deciziilor si angajamentelor legate de tranzactiile cu partile afiliate Bancii sunt stabilite in cadrul unei Norme interne a Bancii.

(133) Sectiunea III.7.3. se aplica sub rezerva prevederilor diferitelor norme privind imprumuturile interne in cazul expunerilor care se clasifica drept credite interne.

#### **III.7.4. Conflictele de interese in utilizarea informatiilor privilegiate**

(134) Urmatoarele persoane sunt clasificate ca detinand informatii privilegiate:

- a) Membrii organului de conducere si orice persoana recunoscuta ca administrator sau director executiv in temeiul legislatiei nationale sau a regulamentelor interne ale Bancii;
- b) orice persoana care desfasoara actiuni oficiale si activitati de expertiza si care are acces la informatii privilegiate in timpul activitatilor sale legate de Banca;
- c) persoanele apropiate ale persoanelor mentionate la punctele a) si b); si
- d) orice persoana care a obtinut informatii privilegiate, inclusiv directorul sau membrul personalului unei institutii financiare straine.

(135) O persoana care detine informatii privilegiate nu va putea utiliza informatiile obtinute in sau prin intermediul functiei pe care o detine in legatura cu operatiunile si clientii institutiei financiare si nu va dezvalui aceste informatii persoanelor neautorizate sau nu va permite accesul persoanelor neautorizate la aceste informatii.

(136) Este interzisa incheierea de tranzactii, emiterea de ordine pentru tranzactii sau oferirea de consultanta pe investitii in baza informatiilor privilegiate sau cu persoane care detin informatii privilegiate pe baza carora orice persoana care detine informatii privilegiate sau rudele apropiate ale acestora sau o terta persoana ar obtine orice castig financiar sau ar provoca prejudicii altor persoane.

(137) Un angajat al Bancii poate participa la achizitionarea de bunuri imobiliare aflate in proprietatea Bancii sau subsidiarei sale (membra a Grupului OTP Bank Romania), fie in calitate de cumparator, fie ca agent al cumparatorului, numai cu acordul prealabil al Bancii. Angajatul va anunta Banca daca rudele lui apropiate/ persoanele cu care se afla intr-o alta relatie privata au participat sau intentioneaza sa participe la achizitionarea de bunuri imobiliare aflate in proprietatea bancii sau a subsidiarei sale (membra a Grupului

OTP Bank Romania), fie in calitate de cumparator, fie ca agent al cumparatorului, transmitand aceasta notificare in termen de 2 zile lucratoare de cand a luat cunostinta despre acest fapt.

### III.8. Conflicte de interese in gestionarea clientilor

(138) Ca regula generala, angajatilor bancii si membrilor organelor de conducere nu le este permis sa fie imputerniciti pe conturile clientilor sau sa efectueze tranzactii pe conturile clientilor, atat in numele acestora cat si in nume propriu. In situatia in care angajatii bancii detin participatie integrala in cadrul unei entitati juridice (ex: Persoana Fizica Autorizata, Societate cu Raspundere Limitata – asociat unic si administrator, Intreprindere Individuala, Profesii liberale) si nu pot desemna o terta persoana in calitate de reprezentant legal, acestia nu isi vor deschide conturi la OTP Bank Romania S.A.

(139) In tranzactiile si relatiile comerciale cu Banca, angajatii Bancii nu vor actiona in calitate de administratori / aprobatori / inspectori / reprezentant autorizat

a) In urmatoarele situatii:

aa) Pentru sine;

ab) Pentru rudele lor apropiate, precum si pentru persoanele cu care se afla intr-o alta relatie privata chiar daca aceste rude detin o imputernicire de a dispune in contul unei terte persoane;

ac) Pentru persoanele juridice sau organizatii fara personalitate juridica in care persoanele mentionate la subpunctele aa) si ab) detin un interes (inclusiv, dar fara a se limita la proprietari, director executiv, functie executiva si angajat care are puteri de decizie directa sau indirecta in problemele relevante ale organizatiei) (in special, dar fara a se limita la, entitati comerciale, asociatii, fundatii, federatii);

ad) Pentru persoane fizice, persoane juridice sau organizatii fara personalitate juridica care au orice relatie economica cu persoanele mentionate la punctele aa/ si ab/

si

b) in afara de situatiile descrise la litera a), in legatura cu conturile in care angajatul are vreun interes sau cu privire la conturile in legatura cu care poate aparea un interes al salariatului (in special, dar fara a se limita la, persoane autorizate si beneficiari in caz de deces).

(140) Directorul Regional poate hotari diferit fata de dispozitiile de la literele ab), ac) si ad) ale paragrafului (139) cu privire la angajatii care sunt prezenti pentru a-si desfasura activitatea la o agentie din regiune. Directorul Regional informeaza in prealabil Banca si decide dupa ce primeste aprobarea Bancii.

(141) Directorii Unitatilor Teritoriale au dreptul sa verifice – daca apar anumite circumstante - daca angajatii Unitatii Teritoriale respecta regulile enuntate la paragraful (139) pe parcursul activitatii lor. Aceste verificari acopera numai conturile in care, de la data verificarii, angajatul este desemnat in sistemul de baza IT, in stare activa, ca persoana cu drepturi de dispozitie (inclusiv fara a se limita la, titularul contului, co-titularul contului, persoana autorizata) sau ca beneficiar (inclusiv, dar fara a se limita la, beneficiar in caz de deces).

(142) Cu exceptia cazurilor mentionate la paragrafele mentionate mai sus, tranzactiile efectuate de angajati in calitate de clienti in nume propriu prin interfata de Internet banking a Bancii si pe baza serviciilor contractuale OTPdirekt ale Bancii nu constituie activitati care creeaza un conflict de interese:

a) conflicte de interese între firma de investiții, directorii, angajații și agenții săi sau orice persoană în legătură directă sau indirectă de firma de investiții prin control și clienții acestora, sau

b) conflicte de interese între un client și un alt client al firmei de investiții

care apar în cursul furnizării oricărui servicii de investiții și servicii auxiliare sau a unor combinații ale acestora și care afectează în mod negativ interesele clientului său, inclusiv conflictele de interese cauzate de primirea de stimulente de la terți sau de propriile scheme de remunerare și alte facilități de stimulente ale firmei de investiții.

(143) Angajații, în calitate de clienți, pot efectua tranzacții care nu sunt în nume propriu, prin interfața de Internet banking a Bancii numai dacă:

a) sunt împuterniciți pe contul respectiv și

b) au primit drept de utilizare pe contul respectiv pentru online banking și/sau mobile banking.

(144) De asemenea, ca o excepție a cazurilor menționate mai sus, Banca acceptă împuternicirea angajaților / membrilor organului de conducere pe conturile rudelor apropiate (persoane fizice). În acest caz, aceștia nu pot acționa în dubla calitate, atât ca reprezentant al Bancii, cât și ca persoană împuternicită a unui client. Astfel de situații trebuie declarate, prin completarea declarației privind Conflictele de interese.

(145) În cazul în care un angajat își da seama că, în cursul activităților sale, ar acționa în privința unei persoane specificate la paragraful (139), angajatul îl va anunța pe superiorul autorizat să-i dea instrucțiuni directe. În acest caz, superiorul va atribui sarcina unui alt angajat neafectat de conflictul de interese.

(146) Reglementările menționate la cap. II.2. includ prevederi aplicabile anumitor cazuri de coproprietate și autorizărilor ad-hoc sau permanente și tranzacțiile efectuate de o categorie specifică de angajați.

### **III.9. Independența angajaților Bancii responsabili cu furnizarea de consultanță în aria conflictelor de interese**

(147) Dacă un angajat al Bancii oferă consultanță unității organizatorice investigate din Banca, trebuie să se asigure că această activitate nu generează un conflict de interese.

(148) Angajații din cadrul structurii organizatorice a Bancii, responsabili cu furnizarea de consultanță în aria conflictelor de interese:

a) nu vor prelua responsabilități care intră în competența sefului unității organizatorice investigate în timpul furnizării de consultanță sau a altor activități de natură non-investigativă;

b) își vor menține independența și vor evita toate formele posibile de conflict de interese, inclusiv prin refuzul de a accepta orice cadouri sau beneficii care le influențează sau le pot influența independența și integritatea;

c) vor evita toate relațiile cu membrii conducerii și angajații unității organizatorice investigate, precum și cu terțe părți, care le pot influența sau compromite independența;

d) nu își vor folosi poziția în scopuri personale și vor evita relațiile care pot prezenta risc de corupție sau pot ridica îndoieli cu privire la obiectivitatea și independența lor.

### **III.10. Formare profesionala**

(149) Banca se asigura ca membrii organului de conducere, angajatii si partenerii contractuali ai OTP Bank Romania S.A. se familiarizeaza cu reglementarile privind conflictele de interese si consecintele incalcarii acestora, recunosc situatiile care pot crea sau constitui o incompatibilitate de functii sau un conflict de interese si ca pot actiona in conformitate cu prevederile prezentei Politici atunci cand apare o astfel de situatie.

### **IV. DISPOZITII DE PUNERE IN APLICARE LA NIVELUL SUBSIDIARELOR BANCII**

(150) Prezenta Politica este un document la nivelul Grupului OTP Bank Romania, deoarece gestionarea situatiilor de conflicte de interese este, de asemenea, o sarcina de maxima prioritate pentru intregul grup. Toti membrii Grupului OTP Bank Romania au obligatia de a pune in aplicare prevederile prezentei Politici.