

POLITICA ANTI-CORUPTIE A OTP BANK ROMANIA S.A.

1. Introducere

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 Wolfsberg¹.

Scopul acestei politici este de a defini principiile activitatii de anticoruptie a Bancii, 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 Bancii 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.

2. Scopul Politicii

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 Codului de Etica al Bancii.

3. Definitii

- **Coruptie:** coruptia activa si pasiva;
- **Coruptia activa:** faptul de a oferi sau promisiunea de oferire a unui beneficiu sau avantaj pentru a exercita o influenta nedreapta asupra altora;
- **Coruptia pasiva:** primirea/acceptarea/solicitarea unui beneficiu sau avantaj pentru indeplinirea unui act care altfel nu ar fi fost indeplinit sau pentru abtinerea de la indeplinirea actului care altfel ar fi fost indeplinit;

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

Organele de conducere: Directoratul si Consiliul de Supraveghere al Bancii;

- **Personalul:** membrii organelor de conducere si anagajatii Bancii;
- **Functionar public:** o persoana care detine o functie la nivel internațional, national sau municipal in organe executive, legislative sau judiciare, autoritati, forte armate și organe de aplicare a legii, banci centrale, organizatii internationale, partide politice si intreprinderi de stat sau controlate de stat.
- **Partener Contractual:** toti furnizorii terți contractați de catre Banca pentru a participa la activitatile Bancii (furnizori, agenți, intermediari, consultanți, experți etc.).

4. Principii

4.1. 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. Incalcarea 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 dispozitiilor 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.

4.2. 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;
- angajarea de personal nou;
- achizitii, administrare, mentenanta investitiilor si activelor.

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

4.3. Conduita

In vederea aplicarii tolerantei zero fata de corupție, in special incluzand, dar fara a se limita la domeniile definite in secțiunea 4.2, Banca aplica urmatoarele principii procedurale si operationale:

- pentru a evita concentrarea puterii decizionale in mainile unei persoane, Banca definește cu strictete rolurile și responsabilitățile personalului, specificând și publicând în mod adecvat și expres responsabilitățile și desemnând clar nivelurile de luare a deciziilor;
- Banca concepe și publică proceduri pentru desfășurarea activităților specifice de către personal și solicită punerea în aplicare a acestora;
- în conformitate și în măsura în care e permisă de lege, Banca monitorizează activitatea și tranzacțiile personalului;
- în toate cazurile în care este impus de politicile relevante, Banca se așteaptă ca personalul să ia propriile decizii în baza unor criterii predefinite.

4.4. Reglementare

Banca elaborează reguli și proceduri detaliate pentru aplicarea eficientă a dispozițiilor prevăzute în politică.

4.5. Abordare bazată pe riscuri

Unitățile și activitățile organizaționale ale Bancii pot fi expuse la diverse riscuri de corupție. Banca întocmește o evaluare bazată pe riscuri la intervale predefinite de timp în vederea determinării acelor unități organizaționale care sunt în primul plan de expunere față de fapte de corupție.

4.6. Controlul efectuat de conducere

Organele de conducere ale Bancii monitorizează aplicarea dispozițiilor conținute în prezenta politică și prin intermediul Raportului anual de conformitate primesc informații detaliate despre aplicarea cerințelor prevăzute în Politică.

4.7. Publicitate și acces

Alături de Codul de conduită al Bancii, Politică este de asemenea disponibilă public în orice moment pe [site-ul Bancii](#) și, pentru personalul Bancii, postate pe Intranet.

4.8. Înregistrări contabile și evidente

Banca respectă cerințele legale aplicabile și acordă atenția cuvenită păstrării înregistrărilor și evidentelor contabile. Banca se asigură că înregistrările contabile se bazează în permanență pe date reale și transparente.

4.9. Parteneri contractuali

Intrucât stabilirea sau întretinerea relației cu partenerii contractuali prezintă de asemenea, risc de fapte de corupție, în cursul procesului de negociere cu partenerii contractuali - în special, în solicitarea de oferte și în procesul premergător de pregătire a achizițiilor - Banca manifestă diligență și depune eforturi să reducă la minim riscul de corupție.

Banca 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 selecție care sa implice fapte de corupție. Banca acorda atentie speciala in cazul partenerilor contractuali care sunt autorizati sa actioneze pentru sau in numele Bancii, deoarece pot antrena raspunderea legala substantiala a acesteia si riscuri reputationale pentru Banca.

4.10. Politica privind achizitiile

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

4.11. 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.

4.12. Cadouri si alte oferte

Corupția 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. Dispozitiile prevazute in Politica trebuie interpretate si aplicate impreuna cu dispozitiile Codului de etica referitoare la cadouri.

Banca considera inacceptabila orice incercare de a influenta procesul administrativ sau independenta luarii deciziilor in mod necorespunzător 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 obținerii unui avantaj necuvenit.

De asemenea, Banca extinde această interdicție persoanelor care interactioneaza cu personalul Bancii sau cu partenerii contractuali pentru a se asigura ca persoanele in cauză nu pot fi influențate prin rudele sale.

Cadourile pot fi acceptate numai dacă sunt îndeplinite toate conditiile prevazute in Codul de etica si in prezenta Politica.

4.13. Acte de caritate, sponsorizari

Banca 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. Banca nu ofera sprijin caritabil si sponsorizari pentru a obtine un tratament preferential si considera un astfel de comportament inacceptabil.

4.14. Procedura de selectie

Banca 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.

4.15. Management si vânzare de investitii, achizitii si active

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

4.16. Achizitionarea, administrarea si vanzarea de bunuri imobiliare

Banca aplica metode transparente de gestionare a imobilelor care elimina orice posibilitate de tratament preferential; in consecinta, Banca 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 Bancii.

4.17. Instruire

Intrucat manifestarea pozitiei impotriva coruptiei este, de asemenea, o preocupare prioritara in relatiile de afaceri, Banca 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, Banca ofera acces gratuit la prezenta Politica in orice moment si se asteapta ca intregul personal si partenerii contractuali sa se familiarizeze cu dispozitiile acesteia.

4.18. 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 constinta despre orice anomalie sau incalcare, aceasta initiaza revizuirea - si modificarea, dupa caz - a

dispozitiei si notificarea organelor de conducere a deficientei sau incalcarii detectate.

4.19. Raportarea

Personalul Bancii 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 al Bancii privind raportarea comportamentelor neetice, din care Banca va posta o notificare in Codul de Etica al bancii. Notificatorii nu pot fi supusi niciunei discriminari sau tratament nedrept in legatura cu raportul lor. Incalcarile, de asemenea, pot fi raportate anonim.