

## Extras

# Codul de etică al partenerilor OTP Bank S.A.

### 1. Introducere

- (1) Transparența și comportamentul etic în afaceri sunt de o importanță primordială pentru toți partenerii OTP Bank S.A. (denumită în continuare – "Bancă"). O condiție prealabilă pentru succesul pe termen lung este de a opera cu integritate și de a menține o reputație bazată pe încredere, ceea ce ajută la construirea unor parteneriate stabile și la atingerea obiectivelor de afaceri pe termen lung. În sensul prezentului Cod de Etică al partenerilor OTP Bank S.A. (denumit în continuare – "Cod") parteneri includ, dar nu se limitează la: prestatori, furnizori, parteneri, agenți și alte persoane fizice și juridice care au un raport juridic cu Banca, inclusiv prestează în beneficiul Băncii anumite servicii sau lucrări.
- (2) Scopul Codului este de a oferi orientări și așteptări clare și lipsite de ambiguitate pentru cei care au o relație cu Banca în ceea ce privește conduita etică în afaceri, pentru a proteja valorile Băncii.
- (3) Banca se obligă să se asigure că toți furnizorii, partenerii săi se angajează să respecte prevederile Codului (*sau reglementările proprii echivalente*) prin semnarea declarației care li se aplică și acceptarea clauzelor contractuale care reglementează aceste aspecte și care fac parte integrantă din contractul încheiat cu Banca.
- (4) În cazul în care un manager sau un salariat al unui partener al Băncii, știe sau are motive întemeiate să presupună că valorile stabilite în Cod au fost încălcate, sunt îndemnați să le semnaleze la Departamentul Conformitate al OTP Bank S.A., prin următoarele mijloace:
  - a) personal, în timpul orelor de lucru (*cu programare prealabilă*) sau printr-o scrisoare adresată către: OTP Bank S.A., Departamentul Conformitate, Direcția Conformitate (bd. Ștefan cel Mare și Sfânt, nr. 81A, mun. Chișinău, Republica Moldova);
  - b) prin telefon, de luni până vineri, 8:30 – 17:30, +373 22 812 278, +373 22 812 414;
  - c) prin e-mail la adresa [alerte.conf@otpbank.md](mailto:alerte.conf@otpbank.md).
- (5) Rapoartele (avertizările de integritate) pot fi făcute și în mod anonim. Notificările, cererile și investigațiile vor fi întotdeauna tratate în mod confidențial de către Bancă, cu respectarea reglementărilor legale și a normelor interne aplicabile, protejând avertizorul (whistleblower).

### 2. Respectarea legislației

- (6) Partenerii Băncii sunt obligați să respecte dispozițiile legale aplicabile, deciziile și orientările autorităților, precum și standardele industriale și organizaționale și cerințele etice aplicabile activităților lor de afaceri. Aceștia se asigură, prin intermediul unei reglementări și al unei formări adecvate în cadrul întreprinderilor lor, că salariații și managerii lor acționează în conformitate cu normele interne și cu legile și reglementările aplicabile.

### 3. Transparența conturilor și a rapoartelor

- (7) Partenerii Băncii sunt obligați să își pregătească și transmită rapoartele financiare în conformitate cu principiile contabile general acceptate și cu legislația aplicabilă.

### 4. Respectarea legislației în materie de concurență și a normelor de protecție a consumatorilor

- (8) Partenerii Băncii trebuie să adere la principiul concurenței loiale și să respecte legislația aplicabilă în materie de concurență. Partenerii acționează în mod etic și corect, în conformitate cu legislația în materie de concurență, și se abțin de la orice comportament care ar putea duce la o concurență neloială sau la un abuz de poziție dominantă. Sunt interzise fixarea sau coordonarea prețurilor și împărțirea pieței, coluziunea în cadrul licitațiilor, înțelegerile de cartel sau abuzul de poziție dominantă.
- (9) De asemenea, se așteaptă ca partenerii Băncii să acorde o atenție deosebită protecției intereselor și drepturilor consumatorilor, precum și calității serviciilor oferite consumatorilor.

#### **5. Conflictul de interese**

- (10) Partenerii Băncii trebuie să acționeze în mod transparent și onest în legătură cu activitățile lor de afaceri, trebuie să dezvăluie Băncii orice relație directă sau indirectă dintre ceilalți parteneri și salariații Băncii care afectează relațiile de afaceri și să raporteze fără întârziere orice astfel de circumstanțe Băncii.

#### **6. Combaterea corupției**

- (11) Banca are responsabilitatea să combată corupția și a declarat toleranță zero față de toate formele de mită și de obținere de avantaje nedrepte. Banca se asigură că legislația națională, a Uniunii Europene și internațională privind prevenirea corupției este pe deplin aplicată și se așteaptă ca partenerii săi contractuali să o respecte.
- (12) Banca solicită ca partenerii săi să nu: promită sau să ofere beneficii sau avantaje salariaților Băncii cu intenția de a obține avantaje comerciale; sau să ceară sau să ofere mită, cadouri sau alte beneficii de valoare în scopul de a obține sau de a realiza oportunități de afaceri cu Băncii.

#### **7. Evitarea utilizărilor abuzive ale informațiilor privilegiate(insider)**

- (13) În cursul activității lor zilnice, anumiți salariați ai partenerilor Băncii pot intra în posesia unor informații privilegiate (insider), pe care nu trebuie să le folosească în scopuri financiare sau să le comunice unor persoane neautorizate. Banca solicită ca partenerii săi să ia toate măsurile necesare pentru a evita și interzice tranzacțiile cu informații privilegiate(insider).

#### **8. Confidențialitate, protecția datelor cu caracter personal**

- (14) Partenerii Băncii sunt obligați să protejeze și să asigure protecția și securitatea secretelor comerciale, a secretului bancar și a secretului valorilor mobiliare în conformitate cu legile aplicabile, să păstreze în siguranță, fără limită de timp, datele comerciale confidențiale referitoare la Banca și să nu le utilizeze sau să le divulge unor terțe părți fără acordul prealabil.
- (15) Partenerii Băncii trebuie să asigure un nivel adecvat de protecție a datelor cu caracter personal pe care le prelucrează și trebuie să ia măsuri de securitate adecvate pentru a asigura confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea datelor pentru părțile autorizate, în conformitate cu reglementări similare celor expuse în Legea privind protecția datelor cu caracter personal nr. 133 din 08.07.2011.

#### **9. Măsuri de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării terorismului, respectarea sancțiunilor internaționale și a măsurilor restrictive**

- (16) Banca solicită ca partenerii săi să acționeze în cel mai puternic mod posibil pentru a preveni și combate spălarea de bani și finanțarea terorismului, să aplice normele de sancționare și, prin respectarea principiului („Cunoașteți clientul”/”Know Your Client”), să obțină informații exhaustive despre clienții săi.
- (17) Partenerii Băncii au responsabilitatea să respecte legile și reglementările privind sancțiunile și embargourile economice, financiare, comerciale și economice adoptate de Uniunea Europeană și de Organizația Națiunilor Unite și, în măsura în care se poate aștepta de la acestea, sancțiunile și legile altor jurisdicții aplicabile, în special cele din Statele Unite ale Americii și Regatul Unit).

#### **10. Securitatea și sănătatea în muncă**

- (18) Partenerii Băncii asigură salariaților lor condițiile de muncă corespunzătoare cerințelor de securitatea și sănătatea în muncă, în conformitate cu reglementările în domeniul raporturilor de muncă și, că li se oferă instruirea necesară în domeniul securității și sănătății în muncă și în domeniul securității anti incendiare.

#### **11. Respectarea drepturilor omului, asigurarea drepturilor salariaților**

- (19) Partenerii Băncii sunt obligați să protejeze drepturile și libertățile fundamentale ale omului, astfel cum sunt consacrate în Constituția Republicii Moldova și convențiile internaționale și să respingă cu fermitate munca copiilor, angajarea minorilor și munca forțată. Toți salariații trebuie să fie tratați în mod echitabil și cu respect. De asemenea, trebuie respectate drepturile legate de personalitatea, demnitatea și viața privată a salariaților.
- (20) În exercitarea drepturilor salariaților partenerii Băncii asigură, în măsura în care sunt îndreptățiți să facă acest lucru, următoarele: dreptul la viață și la integritatea fizică și psihică, la demnitate omului, la libertatea și siguranța

persoanei; dreptul la ocrotirea sănătății; dreptul la muncă, la libera alegere a muncii, la condiții echitabile și satisfăcătoare de muncă, la instituirea unui salariu minim pe economie; dreptul la un nivel de trai decent; dreptul la libertatea de asociere și de negociere colectivă, dreptul de a întemeia și de a se afilia la sindicate; dreptul de a nu fi supus niciunei forme de trafic de persoane; interzicerea muncii forțate; dreptul de a nu fi supus discriminării, principiul salariului egal pentru muncă egală; dreptul la libertatea opiniei și a exprimării; dreptul la grevă; dreptul la un mediu înconjurător sănătos; dreptul la viața intimă, familială, privată și secretul corespondenței, etc..

### **12. Protecția activelor și intereselor Băncii**

- (21) Partenerii Băncii trebuie să își asume responsabilitatea pentru integritatea, utilizarea corectă și economică a activelor Băncii la care au acces sau asupra cărora activitățile lor au un impact.
- (22) Partenerii Băncii vor evita, de asemenea, orice situație care ar putea afecta în mod negativ interesele comerciale sau reputația Băncii.

### **13. Dezvoltare durabilă**

- (23) Partenerii Băncii evaluează și respectă cerințele de sustenabilitate (ESG) în măsura în care se poate aștepta de la ei să facă acest lucru și îndeplinesc cerințele E-Mediu, S-Sociale și G-Guvernare (Governance) care le sunt aplicabile.