

# Codul de Etică al OTP Bank S.A.

## Extras

### 1. PREVEDERI GENERALE

OTP Group este unul din cei mai importanți participanți pe piața Ungariei și al regiunii Europei Centrale de Est. Secretul succesului nostru este, datorită sediului nostru central din regiunea ECE și peste 70 de ani de experiență cu o bază de clienți aproximativ 20 de milioane. Înțelegem cerințele clienților noștri și suntem capabili să le elaborăm eficient. Dedicăția enormă a colegilor noștri, deschiderea lor către soluții inovatoare și creativitatea lor prefigurează succesul în viitor.

În calitate de instituție etică și care respectă legea, Banca și întreaga sa conducere se angajează să respecte toate legile, inclusiv legile anticorupție. Grupul OTP respectă principiul toleranței zero cu privire la corupție și luare de mită - este strict împotriva tuturor formelor de corupție și sprijină conduita anticorupție.

Angajații noștri cunoscuți și dedicați, care acționează în conformitate cu standardul nostru înalt de etică, sunt cheia succesului nostru, care pot lucra într-un mediu de lucru în care diferențele individuale sunt acceptate și apreciate; unde respectarea demnității personale este o cerință de bază în toate circumstanțele. Toți membrii personalului grupului OTP, sunt în principiu așteptați să își îndeplinească munca în deplină conformitate cu standardele etice și profesionale.

Banca oferă oricărei persoane posibilitatea de a raporta încălcări ale Codului de etică fie personal, prin telefon, e-mail sau anonim prin denunțare, așa cum este descris în DNI aferent dreptului la Alertă (Whistleblowing), în același timp, face tot posibilul în protejarea angajaților care raportează încălcări în cadrul Băncii împotriva discriminării și tratamentelor neloiale prin interzicerea măsurilor de represive sau aplicarea consecințelor negative împotriva oricui care raportează cu bună-credință încălcări reale sau suspecte ale valorilor și principiilor Codului de etică.

### 2. VALORI

#### ➤ Protejarea activelor Băncii

Managementul Băncii și angajații sunt responsabili pentru protejarea tuturor activelor corporale, financiare și de alta natură ale Băncii, ale clienților și agenților, cu a căror gestiune au fost însărcinate. Informațiile privind activele Băncii, clienții, agenții și alte părți terțe pot fi accesate și utilizate numai în scopurile autorizate și în conformitate cu autorizațiile și condițiile aplicabile.

Administrarea necorespunzătoare sau partajarea neautorizată cu terțe părți a activelor deținute sau utilizate de către Bancă reprezintă încălcări ale obligațiilor față de Bancă, în urma cărora interesele economice ale Băncii sunt prejudiciate. În egală măsură, neglijența în legătură cu risipirea sau utilizarea neautorizată a activelor Băncii pot constitui o încălcare a obligațiilor față de Bancă.

#### ➤ Protejarea imaginii și reputației Băncii

Angajații trebuie – atât în incinta cât și în afară locului de munca – să se abțină de la exprimări care pot avea un impact negativ asupra reputației Băncii. Banca se așteaptă ca angajații săi să se comporte, chiar și în afara locului de munca, în conformitate cu și de o manieră care să corespundă normelor de etică ale Băncii, în special atunci când activitățile lor sau ei înșiși pot fi asociați în orice fel cu Banca sau atunci când par să acționeze sau să exprime opinii în numele Băncii.

Un mediu de lucru adecvat este lipsit de hărțuire, intimidare, discriminare, ton necorespunzător și limbaj abuziv, atât în relația dintre angajați, cât și în relațiile superioare - subordonate; Instrucțiunile (conducerea) și acțiunile

care încalcă demnitatea umană a angajaților sunt strict interzise. Apariția și continuarea relațiilor financiare și dependența (de exemplu, împrumuturile) între angajați nu sunt încurajate.

Utilizarea tonului, limbajului, conduitei și gesturilor adecvate în comunicarea cu clienții și agenții este esențială; în acest sens, comportamentul exemplar al personalului superior este important și așteptat de către Bancă.

Banca se așteaptă ca angajații săi să se comporte, chiar și în viața lor privată, în conformitate cu și într-un mod demn de normele etice ale Băncii, în special atunci când activitățile lor sau ele însele pot fi asociate în vreun fel cu Banca sau când pot părea că acționează sau exprimă opinii în numele băncii.

#### ➤ **Rețele/mijloace de comunicare socială**

Angajații trebuie să se abțină, în cursul activităților lor în cadrul comunicării sociale/în rețele sociale, de la orice exprimare care poate avea un impact negativ asupra reputației Băncii. Banca se așteaptă că angajații săi să se comporte – în timpul comunicărilor lor prin intermediul mijloacelor de comunicare socială în calitate de persoane fizice – în conformitate cu și de o manieră care să corespundă normelor de etică ale Băncii, în special atunci când activitățile lor sau ei înșiși pot fi asociați în orice fel cu Banca sau atunci când par să acționeze sau să exprime opinii în numele Băncii.

În consecință, pe parcursul activității lor desfășurate în mass-media socială, angajatul Băncii ar trebui în mod special:

- să fie respectuos și tolerant față de ceilalți în ceea ce privește originea religioasă, națională și etnică, orientarea sexuală, credințele politice sau ideologice;
- să se abțină de la postarea de propagandă de ură sau conținut rasist;
- să respecte drepturile constituționale și statutare ale altor persoane;
- să manifeste și un comportament respectuos față de concurenții Băncii;
- să nu comunice informații false, înșelătoare în mod deliberat sau false;
- să se abțină de la publicarea conținutului ilegal sau a informațiilor care incită la acte ilegale;
- să se abțină de la utilizarea expresiilor vulgare, obscene, calomnioase sau defăimătoare.

#### ➤ **Implicare politică**

Banca recunoaște dreptul angajaților de a-și asuma roluri în politica și în viața publică, dar astfel de activități pot fi îndeplinite numai în afara locului de muncă. În cursul activităților lor politice în afara locului de muncă, angajații nu trebuie să abuzeze de pozițiile lor în cadrul Băncii și trebuie să se abțină de la comportamente care pot avea un impact negativ asupra reputației Băncii.

Angajații trebuie să informeze în scris Banca înainte de asumarea oricărei poziții în orice organizație politică sau de stat. În cursul desfășurării activității lor la Banca, angajații nu trebuie să abuzeze de funcțiile lor sau de pozițiile pe care le ocupa în organizația politică sau de stat.

#### ➤ **Competență și onorabilitate**

- **Prevenirea și combaterea corupției**

În înțelesul prezentului Cod activitățile interzise (corupția) înseamnă obținerea de avantaje personale fără drept sau în mod ilegal, în schimbul unor sume de bani, bunuri sau alte avantaje necuvenite.

Banca interzice tuturor angajaților săi să pretindă, accepte sau să primească bunuri, servicii, privilegii sau avantaje sub orice formă din partea oricăror persoane care dețin relații de business cu Banca (de ex. clienți, furnizori, contractanți);

Niciun angajat sau orice altă persoană care acționează în numele Băncii nu va oferi, promite sau plăti niciodată sau nu va oferi niciun alt articol de valoare sau solicita sau accepta un astfel de obiect cu scopul de a influența funcționarii publici sau alte persoane (sau de a da naștere impresiei unei astfel de influențe) sau de a obține un avantaj neloial în afaceri, precum și nu va solicita/întreprinde asemenea măsuri pentru a obține vreun avantaj personal sau a influența/intermedia relația acestor persoane cu banca.

Angajații Băncii nu vor oferi lucruri de valoare în mod direct sau indirect reprezentanților autorităților publice și partenerilor de afaceri pentru ca aceștia să ofere sau să promită un avantaj necuvenit. Societatea interzice plățile, ofertele de plată, cât și alte obiecte de valoare oferite sau promise în mod direct sau indirect în scopul de a influența sau de a obține avantaje personale sau de afaceri necuvenite;

---

**Cod de Etică al OTP Bank S.A.**

Articolele de valoare includ avantaje financiare sau de alta natura precum – pe lângă numerar – cadouri, credit/împrumut, garanție, orice oferta în cursul acordării unui împrumut, discount, divertisment, servicii, beneficii, oferirea unui loc de munca etc. Acestea nu au o suma sau valoare limita minima care ar trebui depășita pentru ca respectivă plata efectuată în scopurile enumerate mai sus sau respectivul cadou sa fie calificate ilegale sau în conflict cu Codul de Etica.

Banca își asumă angajamentul de a se conforma cadrului normativ aferent contractelor și serviciilor guvernamentale (achiziții publice) și de a se asigura că rapoartele, certificatele și declarațiile sale către reprezentanții autorităților publice sunt corecte și complete;

Părțile terțe vor fi contractate doar pentru a realiza sarcini care implică interese de afaceri, cu condiția că taxele care urmează să fie achitate sunt rezonabile, toate aranjamentele sunt documentate în mod clar și sunt în conformitate cu politicile Băncii;

Banca dă dovadă de "toleranță zero față de corupție" prin introducerea în toate contractele sale de afaceri cu părțile terțe a "clauzei anticorupție".

- **Gestinarea cadourilor**

Oferirea de cadouri face adesea parte din cultura și tradițiile locale. Oferirea de cadouri în cadrul relațiilor de afaceri și cele cu clienții poate contribui la reputația Băncii și la încheierea unor relații bune de afaceri. Cadourile obișnuite, în scopuri de afaceri, pot fi oferite și acceptate.

Niciun cadou nu poate fi acceptat - indiferent de valoare - în perimetrul clientului public. Cadoul nu ar trebui să fie exprimat în bani sau beneficii suplimentare furnizate în locul serviciilor bancare sau direct legate de acestea.

Orice cadou, a cărui valoare depășește valoarea stabilită de Bancă, urmează să fie declarate în conformitate cu regulamentele interne stabilite în acest sens.

Un angajat nu trebuie să ofere sau să accepte cadouri în împrejurări care pot fi interpretate din exterior ca ulterior să influențeze o decizie de afaceri sau ca fiind un caz de luare de mita. Trebuie evitată chiar suspiciunea sau apariția Băncii/angajatului în postura de organizație care încearcă să influențeze instituțiile publice; prin urmare, trebuie acordată o atenție specială în legătură cu cadourile și invitațiile în legătură cu instituțiile publice, organizațiile internaționale și / sau societatea civilă.

Deciziile de afaceri trebuie întotdeauna luate în conformitate cu interesele Băncii și nu în baza relației personale a cărei dezvoltare a fost facilitată prin acordarea unui cadou sau a unei invitații. Obiectivul principal este protejarea și păstrarea reputației și integrității impecabile ale Băncii.

- **Plăți care vizează/facilitează relațiile de afaceri**

Aceste plăți se refera la beneficiile neoficiale care vizează facilitarea și accelerarea unei acțiuni sau a unei proceduri la care persoana care efectuează plata este de altfel îndreptățită. Banca respinge aceasta practica și nu va efectua o astfel de plata atunci când i se solicita acest lucru.

- **Sponsorizări**

Angajații băncii nu au voie sa ofere – în legătura cu activitățile legate de relațiile lor de munca sau posturile deținute – sprijin financiar sau nemonetar niciunui partid politic, organizații sau niciunui membru sau reprezentant al acestora. Banca consimte și accepta de asemenea sa fie obligata sa respecte acest principiu.

- **Donații**

În cadrul responsabilității sale sociale, Banca oferă donații pentru anumite organizații și grupuri nevoiașe. Donațiile pot fi acordate numai în conformitate cu documentele statutare și DNI, precum și cadrul normativ în vigoare. Nici Banca, și niciunul dintre angajații acesteia nu poate cere sau accepta direct sau indirect orice sume de bani în schimbul unei donații.

- **Conflicte de interese și integritate**

Angajații trebuie sa evite, conform dispozițiilor reglementărilor statutare și interne, orice conflicte actuale de interese și chiar și impresia existenței acestora cu privire la pozițiile lor, activitatea și propria persoana. Ei trebuie

să se abțină de la orice și toate activitățile care contravin intereselor Băncii și/sau ale clienților ei și trebuie să își ia deciziile într-o manieră imparțială și echidistantă.

Angajații trebuie să raporteze orice conflicte actuale sau potențiale de interese în raport cu propria persoană, rudele/afinii sau cu interesele de afaceri proprii sau cu cele ale rudelor/afinilor lor și cu interesele Băncii sau ale clienților acesteia. Angajații vor colabora cu Banca pentru a rezolva rapid și eficient orice conflicte de interese.

Activitatea Managementului Băncii și angajaților trebuie să fie ghidată de principii și, ulterior, de comportament moral, care asigură o echitate, respect și transparență pentru toate părțile implicate.

➤ **Respect reciproc**

- **Discriminare**

Banca urmărește să creeze un mediu de lucru în care diferențele individuale sunt acceptate și apreciate. Discriminarea pozitivă sau negativă de orice natură bazată pe atribute reale sau presupuse (în conformitate cu Articolul 1 din Legea 5/2006 cu privire la asigurarea egalității de șanse între femei și bărbați) ale unei persoane specifice - inclusiv, dar fără a se limita la culoare, sex, naționalitate, vârstă, rasă, convingere sexuală sau ideologică, identitate sexuală, etnie, limba, religie, handicap, caracteristici genetice, orientare sexuală, opțiuni politice sau de altă natură, situație sau responsabilitate familială, categorie socială, apartenență ori activitate sindicală și așa mai departe - este interzisă.

- **Hărțuire**

Banca interzice și nu tolerează niciun comportament bazat pe intimidarea angajaților, mai ales dacă prin utilizarea acestora angajații sunt obligați să efectueze acțiuni care nu sunt în conformitate cu regulamentele interne sau cu reglementările legale în vigoare.

Orice formă verbală, non-verbală sau fizică de comportament care vizează sau duce la rănirea demnității persoanei în cauză sau care creează un mediu umilitor și ofensator, este interzisă.

➤ **Angajamentele Băncii**

- **Raportare financiară**

Banca pregătește, prezintă și publică rapoartele sale financiare în conformitate cu principiile contabile general acceptate și reglementările legale în vigoare.

- **Dreptul concurenței**

Managementul Băncii se angajează și este interesată în asigurarea funcționării unor condiții de piață libere și corecte care să faciliteze concurența. Banca se abține de la orice comportament care ar putea duce la restrângerea concurenței pe piața sau la abuzarea de poziția sa economică.

- **Utilizarea informațiilor privilegiate/insider**

În desfășurarea activităților de zi cu zi, unii angajați ai Băncii pot obține informații privilegiate, pe care nu trebuie să le utilizeze în niciun fel cu încălcarea legislației aplicabile. Banca sancționează utilizarea informațiilor privilegiate/insider.

Folosirea informațiilor privilegiate și manipularea neobișnuită a preturilor sau ratelor intra sub incidența reglementărilor formulate în Codul penal, Legea pieței de capital, legislația internațională relevantă, precum și a regulamentelor interne și de grup.

Banca ia toate măsurile necesare pentru a preveni și interzice utilizarea informațiilor privilegiate/insider, în baza reglementărilor interne.

- **Confidențialitate și responsabilitate**

Una dintre cerințele esențiale pentru relația contractuală/de afaceri dintre Banca și clienții ei este protecția strictă a secretelor de afaceri și a informațiilor confidențiale referitoare la clienți. Banca menține în mod constant confidențialitatea datelor, informațiilor și documentelor aferente clienților săi, precum și a relației dintre aceștia și bancă. Angajații băncii, trebuie să respecte obligația de confidențialitate, chiar și după încetarea deținerii respectivelor poziții sau a relațiilor lor de muncă sau de colaborare.

În același timp, angajații acționează cu maxima responsabilitate într-un mod care oferă valoarea adăugată clienților, asigurând un dialog deschis, transparent și onest.

Angajații trebuie să se abțină de la partajarea formală sau informală a oricăror informații referitoare la activitățile Băncii, atunci când acest lucru nu este necesar pentru relațiile de afaceri și nici cu privire la sarcinile angajatului și în cazurile care implica persoane care nu sunt angajați sau parteneri de afaceri ai Băncii.

Protejarea și păstrarea secretelor referitoare la activitate, Banca și valori mobiliare trebuie să aibă loc în conformitate cu dispozițiile relevante din Codul civil, Codul penal, Legea privind activitatea băncilor, Legea Pieței de capital, alte acte normative emise de Banca Națională a Moldovei, precum și regulamentele interne consacrate.

#### - **Prevenirea/combateră spălării banilor și finanțării terorismului**

Furnizorii de servicii financiare joacă un rol intermediar sau destinat în efectuarea operațiunilor de piață monetară rapide și sigure pentru persoane fizice și pentru organizații, prin urmare există un risc ridicat ca anumite persoane să urmărească, plaseze comenzi de tranzacționare desfășurate prin Banca în scopuri ilegale sau care implica activele provenite din activități infracționale.

Prevenirea acestor acte și cunoașterea clienților Băncii sunt extrem de importante nu doar pentru Banca, dar și din perspectiva percepției generale a pieței naționale monetare și de capital. În acest sens, orice act cu potențial caracter ilegal poate avea consecințe imprevizibile pentru Banca și piața atât în ceea ce privește pierderea reputației cât și pierderile financiare potențiale.

Angajații Băncii din zonele care au contact direct cu clienții precum și cei din alte zone expuse la riscurile menționate mai sus trebuie să ia măsuri adecvate pentru a preveni și combate spălarea banilor și finanțarea terorismului și pentru a obține informații complete despre clienții lor prin aplicarea principiilor cunoașterii clientelei (principiul "Cunoaște-ți clientul"/"Know your client" – KYC).

În cursul activității lor, ei trebuie să respecte pe deplin prevederile formulate în legislația aplicabilă incluzând dar fără a se limita la: Legea pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, Codul penal, recomandările Băncii Naționale a Moldovei și a organelor de resort, prevederile FATF (Grupului de Acțiune Financiară Internațională) și ale Comitetului de la Basel pentru supraveghere bancară, ale reglementărilor Uniunii Europene relevante pentru Banca, cerințele Grupului OTP și regulamentele interne ale Băncii.

#### - **Inovații, simplitate, soluții și calitate**

Banca este concentrată pe crearea valorilor reale pentru clienții săi prin înțelegerea și anticiparea dorințelor și nevoilor lor într-un mod care să acorde prioritate timpului și spațiului. Acest lucru va garanta o dezvoltare continuă și un succes pe termen lung.

Tot ceea ce face Banca este de calitate și determinat de o pasiune nestăpânită pentru excelență, printr-un angajament față de clienți, produse și servicii financiare de cea mai înaltă calitate.

În activitatea zilnică, Banca aspiră spre simplitatea și soluții oferite clienților săi.

Banca pune clientul, progresele și realizările acestora în focusul atenției sale, exprimând respectul, responsabilitatea și receptivitatea la așteptările lor, asumând rolul de consilieri financiari vitali.

#### - **Spiritul de echipă**

Banca va promova sentimentul de mândrie de apartenență la o echipă profesionistă, deschisă, motivată și eficientă.

Echipa Băncii de profesioniști este crucială în asigurarea succesului. Managementul Băncii și angajații sunt responsabili să asigure că misiunea Băncii este îndeplinită și, în același timp, sunt dedicați să ofere echipei o multitudine de oportunități pentru a-și atinge potențialul maxim.

#### - **Siguranța și sănătatea la locul de munca**

Pentru angajații săi, Banca creează un mediu de lucru sănătos și modern, în conformitate cu legislația aplicabilă din domeniul muncii și care să asigure protejarea integrității corporale și a sănătății acestora. Banca oferă angajaților săi instruire cu privire la protecția muncii și protecția împotriva incendiilor.

Consumul și/sau utilizarea de alcool, substanțe ilegale, droguri și/sau alte substanțe halucinogene la locurile de munca din Bancă și în alte locuri și/sau în alte ocazii legate de munca pentru Bancă și/ sau în decursul activităților

#### Cod de Etică al OTP Bank S.A.

legate de munca este strict interzis, ca și prezentarea sub influența acestora sau desfășurarea de activități calificate ca abuz (oferire, înmânare, trafic etc.).

Toți angajații trebuie să respecte normele de securitate și sănătate la locul de muncă, în conformitate cu normele relevante de siguranță, de muncă și de protecție împotriva incendiilor.

Banca respectă în permanență legislația națională și internațională referitoare la crearea și menținerea unui mediu de lucru sigur și sănătos.

### 3. RAPORTAREA PROBLEMELOR DE ETICĂ, CONSILIEREA

Atunci când se suspectează sau se află despre posibile situații de încălcare a valorilor formulate în Codul de Etică (probleme de etică) sau atunci când este nevoie de consiliere sau pentru adresarea de întrebări despre cum să se procedeze într-o anumită situație, Banca pune la dispoziție mai multe opțiuni pentru raportarea/clarificarea acestora:

- a) Printr-o sesizare personală, în timpul programului de lucru, sau printr-o scrisoare adresată Secției Conformitate a Departamentului Conformitate și Securitate Bancară sau Șefului Departamentului;
- b) Prin telefon la numere de telefon a Secției Conformitate (luni-vineri de la 8:45 – 17:30)
- c) Printr-un mesaj electronic la: [alerteconf@mobiasbanca.md](mailto:alerteconf@mobiasbanca.md)
- d) Prin intermediul sistemului de alertă (whistleblowing) prevăzut de regulamentele interne ale Băncii.

Notificările, cererile și anchetele sunt tratate în permanență cu confidențialitate de către Banca, cu respectarea legislației aplicabile și regulamentelor interne ale băncii, protejând persoana care a raportat (avertizorul de etică).

Problemele de etică pot fi raportate anonim.

Notificările nefondate sau cu rea-intenție (defăimătoare) pot avea consecințe juridice.