

Extras din reglementarile Vista Bank (Romania) S.A. referitoare la prevenirea actelor de coruptie si la avertizarea despre abateri (whistleblowing)

Politica Anticoruptie se adreseaza tuturor angajatilor Vista Bank (Romania) SA („Banca”) si are ca scop intelegerea premiselor comportamentului de afaceri bazat pe etica, integritate, transparenta si onestitate.

Vista Bank (Romania) SA manifesta o **”toleranta zero”** pentru orice forma de mita si coruptie. Toti angajatii si membrii organului de conducere ai Bancii se vor abtine de la orice forma de mita sau coruptie.

Pentru a actiona in consecinta, fiecare angajat trebuie sa fie constient de:

- responsabilitatea sa de a se proteja atat personal cat si de a proteja Banca precum si imaginea si reputatia acesteia impotriva mitei si coruptiei;
- responsabilitatea sociala, integritatea si comportamentul etic care sunt in centrul valorilor Bancii;
- riscurile pe care le implica primirea / oferirea de mita si savarsirea de fapte de coruptie

Abordarea in cadrul Bancii privind managementul anticoruptie include urmatoorii pasi:

- ✓ Planificarea cadrului pentru programul anticoruptie;
- ✓ Prevenirea mitei si coruptiei;
- ✓ Detectarea mitei si coruptiei;
- ✓ Managementul cazurilor de mita si coruptie.

Pentru o prevenire eficienta a faptelor de mita si coruptie, Banca va lua, printre altele, urmatoarele masuri:

- ✓ Implementarea procedurilor de prevenire si solutionare a conflictelor de interese;
- ✓ Monitorizarea ariilor expuse aparitiei riscului de mita si coruptie, ca de ex: invitatii acordate sau primite, cheltuieli pentru ospitalitate si cadouri, beneficii caritabile, gestionarea partenerilor contractuali ai bancii;
- ✓ Gestionarea infractiunilor de coruptie savarsite sau a altor cazuri in care un angajat al bancii este suspectat de o infractiune de coruptie, luand masuri de atenuare relevante;
- ✓ Crearea de sisteme de alerta (ex: whistle blowing) prin care angajatii au posibilitatea sa sesizeze in mod anonim fapte de coruptie sau mita.

Vista Bank (Romania) S.A. se angajeaza sa respecte standardele cele mai ridicate de onestitate, deschidere, transparenta si responsabilitate.

Banca a stabilit Politica pentru a asigura un cadru de baza angajatilor, furnizorilor externi si oricaror parti contractante, inclusiv clienti, in vederea aducerii in atentie Organului de Conducere a activitatilor care constituie comportament ilicit sau neglijenta in serviciu.

Principiile care guverneaza protectia raportarilor privind incalcari ale reglementarilor interne/legiilor in vigoare sunt urmatoarele:

a) principiul legalitatii, potrivit caruia Banca are obligatia de a respecta drepturile si libertatile fundamentale, prin asigurarea respectarii depline, printre altele, a libertatii de exprimare si de informare, a dreptului la protectia datelor cu caracter personal, a libertatii de a desfasura o activitate comerciala, a dreptului la un nivel ridicat de protectie a consumatorilor, a dreptului

la un nivel ridicat de protecție a sănătății umane, a dreptului la un nivel ridicat de protecție a mediului, a dreptului la o cale de atac eficientă și a dreptului la apărare;

b) principiul responsabilității, potrivit căruia avertizorul are obligația de a prezenta date sau informații cu privire la faptele raportate;

c) principiul imparțialității, potrivit căruia examinarea și soluționarea rapoartelor se fac fără subiectivism, indiferent de convingerile și interesele persoanelor responsabile de soluționarea acestora;

d) principiul buneii administrări, potrivit căruia Banca este datoră să își desfășoare activitatea în realizarea interesului general, cu un grad ridicat de profesionalism, în condiții de eficiență și eficacitate a folosirii resurselor;

e) principiul echilibrului, potrivit căruia nicio persoană nu se poate prevala de prevederile prezentei reglementări pentru a diminua sancțiunea administrativă sau disciplinară pentru o faptă a sa mai gravă care nu are legătură cu raportarea;

f) principiul buneii credințe, potrivit căruia este ocrotită persoana care a avut motive întemeiate să creadă că informațiile referitoare la încălcările raportate erau adevărate la momentul raportării și că respectivele informații intră în domeniul de aplicare al politicii.

Banca se așteaptă ca membrii personalului¹ să raporteze cel puțin următoarele:

- nerespectarea obligațiilor legale și/sau de reglementare (inclusiv furt, vânzarea de/ utilizare de droguri, violență sau amenințare și daune intenționate asupra proprietății), care ar putea fi împotriva intereselor Bancii;
- nerespectarea reglementărilor interne;
- identificarea unor posibile situații sau evenimente care ar putea reprezenta un risc reputațional pentru Banca;
- acțiuni care pun în pericol sănătatea și siguranța personalului sau a publicului;
- încălcări grave ale Codului de Etică și Conduită;
- abuz de putere în beneficiul propriu, cum ar fi conflictul de interese;
- acuzații care implică risc substanțial pentru Banca;
- acțiuni care sunt destinate să ascundă oricare dintre cele de mai sus;
- acțiunile sau omisiunile care pot provoca pierderi financiare sau non-financiare Bancii sau altfel să fie în detrimentul intereselor Bancii;
- personal angajat în acțiuni frauduloase;
- indicii de luare de mită;
- nerespectarea prevederilor legale aplicabile instituției de credit s.a.m.d.

Raportările vor fi analizate în măsura în care acestea vor avea substanță și vor fi relevante.

În acest sens, avertizările ajută la identificarea deficiențelor, riscurilor și vulnerabilităților pentru care sunt necesare măsuri de remediere sau prevenire a materializării unor posibile incidente. Astfel, Banca încurajează avertizările legitime și de substanță cu privire la comportamente necorespunzătoare sau nereguli grave, însă nu oferă recompense sau imunitate avertizorilor, în cazul în care aceștia au luat parte la un eveniment care a adus prejudicii activității Bancii.

¹ Sau furnizori externi și orice părți contractante, inclusiv clienți

Avertizarile rauvoitoare, cu scopul de a afecta integritatea sau reputatia altei persoane sunt interzise.

In contextul politicii, orice avertizare poate fi transmisa la adresa de e-mail whistleblowing@vistabank.ro si sediul social al Bancii.

Ofiterii de integritate care vor analiza avertizarea sunt²:

- ➔ Directorul Departamentului Audit Intern;
- ➔ Directorul Departamentului Conformitate si Prevenirea Spalarii Banilor.

Un avertizor poate realiza raportarea nominal sau anonim. Din punct de vedere procedural, principalele diferente intre cele 2 modalitati de raportare sunt:

- Raportarea anonima nu poate fi imbunatatita prin oferirea ulterioara de indicii temeinice, in timp ce raportarea care cuprinde datele de identificare ale avertizorului poate fi imbunatatita prin comunicare ulterioara intre Banca si avertizor;
- Persoana care raporteaza incalcare ale reglementarilor interne /legii in mod anonim nu poate beneficia de exonerare si protectie in conformitate cu prevederile Legii nr. 361/2022;
- Persoana care raporteaza incalcare ale legii in mod anonim nu poate fi instiintata cu privire la inregistrarea raportarii, progresul inregistrat si modalitatea de solutionare.

In cazurile in care avertizorul alege sa fie cunoscut, toate eforturile vor fi depuse pentru a pastra anonimatul persoanei care raporteaza, precum si confidentialitatea informatiilor, cat si pentru a asigura protectia integritatii avertizorilor fata de orice persoana neautorizata sau implicata in evenimentul sau cazul raportat, cu exceptia cazului in care avertizorul permite dezvaluirea identitatii sale sau acest lucru este necesar in contextul comisiilor disciplinare, a procedurilor prelitigioase sau litigioase sau a altor astfel de cazuri.

Referitor la anonimul, protectia garantata si furnizata de catre Banca cu privire la confidentialitatea identitatii avertizorului micsoareaza necesitatea si motivul anonimului.

In orice caz, Banca ia toate masurile necesare pentru a se asigura ca nu se utilizeaza nicio metoda pentru a identifica persoanele care notifica in cazul in care acestia aleg sa ramana anonimi.

Raportările se păstrează 5 ani; după expirarea perioadei de păstrare acestea se distrug, indiferent de suportul pe care sunt păstrate.

Angajatii care au incalcat prevederile de mai sus, vor face subiectul actiunilor disciplinare conform reglementarilor interne in vigoare.

² In lipsa acestora vor fi inlocuiti cu persoanele desemnate in concordanta cu reglementarile interne in vigoare.