



POLITICA AVERTIZARII DESPRE ABATERI

Cuprins

1. SCOP.....	3
2. CADRUL LEGAL DE REGLEMENTARE	3
3. DEFINITII	4
4. AVERTIZAREA.....	5
5. ANONIMATUL SI CONFIDENTIALITATEA.....	6
6. PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL	7
7. PROTECTIA PERSOANELOR CARE AU SEMNALAT INGRIJORAREA.....	7
8. DISPOZITII FINALE	8

1. SCOP

Vista Bank (Romania) S.A. (“Banca” sau „VISTA BANK”) s-a angajat sa-si protejeze integritatea si reputatia. In vederea indeplinirii acestui deziderat suportul angajatilor este necesar pentru raportarea comportamentului ilegal sau a abaterilor grave sau a nerespectarii regulilor interne si a reglementarilor interne, precum si pentru raportarea oricarei actiuni care ar putea afecta reputatia Bancii.

Politica avertizarii despre abateri stabileste principiile adoptate de VISTA BANK cu privire la raportarile efectuate de catre personalul bancii, furnizori sau clienti, referitor la observarea unor incalcati ale legislatiei sau reglementarilor interne care pot avea un impact negativ semnificativ asupra Bancii, a unor comportamente necorespunzatoare ale angajatilor care pot fi considerate contrare prevederilor mentionate in Codul de Etica si Conduita al VISTA BANK (Romania) S.A.

Scopul acestei politici este de a pune in practica un sistem prin care avertizorii sa poata semnala abateri confidential, cu buna-credinta, persoana care semnaleaza fiind asigurata de cel mai inalt posibil nivel de protectie impotriva oricarei forme de represalii care pot aparea ca urmare a raportarii facute de ei.

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

Banca a stabilit prezenta 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.

2. CADRUL LEGAL DE REGLEMENTARE

- Regulamentul BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudentiale pentru insitutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare;
- EBA/GL/2017/11 privind Guvernanta Interna;
- Regulament UE nr. 679/2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protectia datelor);
- Legea Nr. 78/2000 pentru prevenirea, descoperirea si sanctionarea faptelor de coruptie, cu modificarile si completarile ulterioare;
- Legea Nr. 53/2003 – Codul Muncii, cu modificarile si completarile ulterioare.

3. DEFINITII

Avertizor (Whistleblower)	Persoana care, actionand cu buna-credinta, raporteaza un incident sau incidente pe care le descopera in timpul indeplinirii atributiilor sale, sau referitor la atributiilor sale, care indica existenta de “comportamente necorespunzatoare/nereguli grave”.
Comportamente necorespunzatoare /Nereguli grave	Activitate necorespunzatoare, abatere sau omisiune referitoare la incalcari in ceea ce priveste Politicile si Procedurile Bancii. In mod obiectiv, incalcarile pot aparea in cadrul: <ul style="list-style-type: none"> • Incalcarii normelor de conduita stabilite prin Codul de Etica si Conduita al Bancii; • Ariei de contabilitate, audit si raportare financiara (de exemplu: abatere financiara, controale interne, raportare a cheltuielilor); • Integritatii de afaceri (ex. mita, falsificare de documente, fraudă, conflict de interese, probleme reclamate de catre clienti); • Ariei de resurse umane, privind diversitatea si respectul la locul de munca (ex. discriminare, hartuire, represalii, despagubiri); • Mediului, sanatatii si sigurantei, abuzului/delapidarii activelor corporative; • Incalcarii legislatiei/reglementarilor privind prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului.
Buna-credinta	Credinta ca evenimentele raportate sunt corecte, de ex. persoana care trimite notificarea considera in mod rezonabil si onest ca informatia transmisa este adevarata. Se prezuma ca buna credinta exista, cu exceptia cazului (si pana) cand se demonstreaza contrariul. Convingerea unei persoane ca ceea ce face este bine.
Represalii	Orice actiune directa sau indirecta, omisiune sau fapta de amenintare impotriva persoanei care notifica, si care survine intr-un context legat de munca si care cauzeaza sau poate provoca daune nejustificate persoanei care raporteaza, incluzand, printre altele, hartuire, discriminare, evaluare negativa sau orice actiune razbunatoare.
Secretul/ Confidentialitatea identitatii	Cand un raport nu este anonim, identitatea persoanei care notifica va fi pastrata secreta de catre destinatarul informatiei fata de persoana (ele) implicata(e) in neregula grava care a fost raportata, si va fi folosita doar cand este absolut necesar.
Anonimat	Cand identitatea sursei informatiei nu este cunoscuta de catre destinatar.

4. AVERTIZAREA

Politica este proiectata pentru a permite avetizorilor sa semnaleze cu buna-credinta ingrijorari cu privire la abatere sau ilegalitate in cadrul Bancii.

Ingrijorarile legitime referitoare la un incident sau incidente care indica existenta unei nereguli grave identificate pot fi raportate...

Cu toate acestea, raportul poate fi depus si prin intermediul canalelor de avertizare ale Bancii, de catre:

- persoanele ale caror relatii de munca cu Banca nu au inceput inca, in cazurile in care informatiile privind o neregula grava au fost dobandite in timpul procesului de recrutare sau al unei alte negocieri precontractuale;
- orice alta terta parte care furnizeaza servicii Bancii, sau in numele si pe seama Bancii si
- orice alta persoana care cunoaste un incident ce trebuie raportat in conformitate cu aceasta politica.

Dat fiind faptul ca procesul de raportare este in general recunoscut ca instrument esential pentru detectarea comportamentelor necorespunzatoare, este important ca personalul sa inteleaga pe deplin tipurile de incidente precum cele descrise in capitolul "Definitii", incluzand si incalcare ale reglementarilor din domeniul protectiei impotriva spalarii banilor si finantarii terorismului.

Desi este imposibil sa se prevada o lista exhaustiva a activitatilor care constituie o abatere sau fapt de coruptie, Banca s-ar astepta ca membrii personalului sa raporteze cel putin urmatoarele:

- nerespectarea obligatiilor legale si/sau de reglementare (inclusiv furt, vanzarea de/ utilizare de droguri, violenta sau amenintare si daune intentionate asupra proprietatii), care ar putea fi impotriva intereselor Bancii;
- nerespectarea procedurilor interne;
- identificarea unor posibile situatii sau evenimente care ar putea reprezenta un risc reputational pentru Banca;
- actiuni, care pun in pericol sanatatea si siguranta personalului sau a publicului;
- incalcare grave ale Codului de Etica si Conduita;
- abuz de putere in beneficiul propriu, cum ar fi conflict de interese;
- acuzatii care implica risc substantial pentru Banca;
- actiuni care sunt destinate sa ascunda oricare dintre cele de mai sus;

- actiunile sau omisiunile, care pot provoca pierderi financiare sau non-financiare Bancii sau altfel sa fie in detrimentul intereselor Bancii;
- personal angajat in actiuni frauduloase;
- indicii de luare de mita, s.a.m.d.

Raportarile vor fi analizate in masura in care acestea vor avea substanta si vor fi relevante.

In acest sens, avertizarile ajuta la identificarea deficientelor, riscurilor si vulnerabilitatilor pentru care sunt necesare masuri de remediere sau prevenire a materializarii unor posibile incidente. Astfel, Banca incurajeaza avertizarile legitime si de substanta cu privire la comportamente necorespunzatoare sau nereguli grave, inasa nu ofera recompense sau imunitate avertizorilor, in cazul in care acestia au luat parte la un eveniment care a adus prejudicii activitatii Bancii.

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

5. ANONIMATUL SI CONFIDENTIALITATEA

Desi Banca incurajeaza dezvaluirea identitatii avertizorului pentru a facilita procesele de investigare si de luare de masuri, se vor lua in considerare si rapoartele anonime, in masura in care acestea sunt relevante, au substanta si sunt efectuate cu buna credinta.

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 anonimat, protectia garantata si furnizata de catre Banca cu privire la confidentialitatea identitatii avertizorului micsoareaza necesitatea si motivul anonimatului.

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.

Dreptul la protectie nu se aplica daca persoana care notifica transmite un raport cu rea-credinta, pentru castigul sau personal sau in scopuri defaimatoare. Mai mult, in cazul in care avertizarea se face in mod repetat, abuziv sau cu rea-credinta, Banca poate lua masuri in acest sens, inclusiv disciplinare.

6. PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

Verificarile efectuate de Banca, prin intermediul ofiterilor de integritate sau prin intermediul celor carora le-a fost delegata investigatia, se vor desfasura cu deplina respectare a Regulamentului UE nr. 679/2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protectia datelor), atat privind datele persoanelor care raporteaza, precum si datele persoanelor mentionate in cadrul avertizarii.

Astfel, prin avertizarea unei abateri, a unei incalcarii grave sau a unui comportament necorespunzator, in lumina prevederilor politicii de whistleblowing, avertizorul actioneaza in deplina cunostinta de cauza a modului in care Banca aplica prevederile legale privind protectia datelor cu caracter personal.

7. PROTECTIA PERSOANELOR CARE AU SEMNALAT INGRIJORAREA

Banca va lua toate masurile necesare in vederea asigurarii protectiei identitatii persoanelor care au semnalat ingrijorarea.

Aplicarea de represalii de orice forma (de exemplu: hartuirea, discriminarea, amenintarea) asupra persoanelor care notifica nu va fi acceptata. Persoanele care notifica vor fi protejate, iar identitatea lor va fi pastrata secreta/confidentiala. Rapoartele transmise nu vor fi incluse in dosarul de personal al persoanei care notifica, pastrat de Departamentul de Resurse Umane, in timp ce o atentie deosebita ar trebui acordata garantarii faptului ca persoanele care notifica nu fac subiectul represaliilor in cursul evaluarii performantei si promovarilor personalului.

Banca va sustine avertizorii care doresc sa-si schimbe locul de munca pentru ca au motive sa se teama de reactiile ostile din mediul lor apropiat de afaceri.

Orice fel de masuri represive luate de catre un membru al personalului impotriva persoanelor care notifica sunt interzise. Banca investigheaza toate acuuzatiile de represalii si, daca este cazul, ofiterii de integritate vor recomanda, in colaborare cu Departamentul de Resurse Umane, masuri speciale, inclusiv sanctiuni disciplinare, luand in considerare cadrul juridic si intern relevant, la care este aliniata Banca.

In vederea prevenirii ca avertizorul sa sufere orice fel de represalii ca urmare a raportarii neregulilor grave, acesta are dreptul sa solicite aplicarea de masuri de protectie, precum:

- ➔ Pastrarea confidentialitatii privind identitatea sa;
- ➔ Transferul, in mod rezonabil, pe o alta pozitie sau in alt departament in cadrul Bancii, in functie de caz;

- ➔ Pastrarea si asigurarea unui proces de evaluare si sanse de promovare exclusiv pe baza performantelor.

Totodata, trebuie notat faptul ca transmiterea raportului de catre acesta nu necesita respectarea ierarhiei Bancii.

8. DISPOZITII FINALE

Orice incalcare a prevederilor acestei politici va avea ca efect luarea de masuri disciplinare corespunzatoare.