



VISTA BANK

Closer. Faster. Stronger.

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 atenta 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 protectie a sanatatii umane, a dreptului la un nivel ridicat de protectie a mediului, a dreptului la o cale de atac eficienta si a dreptului la aparare;

b) principiul responsabilitatii, potrivit caruia avertizorul are obligatia de a prezenta date sau informatii cu privire la faptele raportate;

c) principiul imparțialitatii, potrivit caruia examinarea si solutionarea raportarilor se fac fara subiectivism, indiferent de convingerile si interesele persoanelor responsabile de solutionarea acestora;

d) principiul bunei administrari, potrivit caruia Banca este datoare sa isi desfasoare activitatea in realizarea interesului general, cu un grad ridicat de profesionalism, in conditii de eficienta si eficacitate a folosirii resurselor;

e) principiul echilibrului, potrivit caruia nicio persoana nu se poate prevala de prevederile prezentei reglementari pentru a diminua sanctiunea administrativa sau disciplinara pentru o fapta a sa mai grava care nu are legatura cu raportarea;

f) principiul bunei-credinte, potrivit caruia este ocrotita persoana care a avut motive intemeiate sa creada ca informatiile referitoare la incalcarile raportate erau adevarate la momentul raportarii si ca respectivele informatii intrau in domeniul de aplicare al politicii.

Banca se asteapta ca membrii personalului¹ 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 reglementarilor 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;
- incalcarile grave ale Codului de Etica si Conduita;
- abuz de putere in beneficiul propriu, cum ar fi conflictul 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;
- nerespectarea prevederilor legale aplicabile institutiei de credit 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.

¹ Sau furnizori externi si orice parti contractante, inclusiv clienti



VISTA BANK

Closer. Faster. Stronger.

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 anonim, protectia garantata si furnizata de catre Banca cu privire la confidentialitatea identitatii avertizorului micsoreaza 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.