



GRUPE SOCIETE GENERALE

**PRINCIPII SI REGULI APLICABILE IN LUPTA
IMPOTRIVA CORUPTIEI**

2021

Cuprins

1. PREAMBUL.....	3
2. OBIECTIVE	3
3. MODURI DE COMPORTAMENT PE CARE PERSONALUL BANCII TREBUIE SA LE AIBA IN VEDERE	4
4. DEFINITII	5
5. EXEMPLE ALE PRINCIPALELOR TIPURI DE CORUPTIE SI TRAFICARE DE INFLUENTA.....	7
1) Acordarea de prestații necuvenite și plata "mitelor"	7
2) Recrutarea si evaluarea angajatilor	8
3) Oferirea sau primirea de cadouri / invitatii la mese de afaceri sau la evenimente externe	9
4) Folosirea unui intermediar/tert sau a unui furnizor.....	10
5) Facilitarea "plăților" (Plati de facilitare)	11
6) Sponsorizari si actiuni de mecenat	12
7) Donații politice și religioase.....	13
8) Corupția sau traficarea de influenta efectuate de clienți prin intermediul conturilor BRD/Societe Generale ...	14
9) Advocacy.....	14
10) Conflicte de interese.....	15
11) Documentare, înregistrări contabile și arhivare.....	16

Abordarea la nivelul Grupului Societe Generale

Grupul Societe Generale este ferm angajat sa fie un factor de interes responsabil al sectorului bancar si depune toate eforturile pentru a-si desfasura activitatea in mod etic si exemplar, in toate tarile in care isi desfasoara activitatea. Respectarea celor mai inalte standarde este in centrul strategiei Bancii si a Grupului Societe Generale. Pentru o crestere durabila, zi de zi, ne straduim sa stabilim printre conducerea superioara si angajati o cultura a unui comportament conform, in linie cu legile aplicabile, inclusiv legile care interzic coruptia, mita si traficarea de influenta.

Mizam pe fiecare dintre voi pentru a respecta principiile si angajamentele definite in codul care guverneaza lupta impotriva coruptiei si a traficarii de influenta. De asemenea, ne dorim sa reiteram intentia de a aplica o abordare de **toleranta zero** in acest sens.

Mita, coruptia si traficarea de influenta sunt cauze majore ale saraciei, distributiei necorespunzatoare si alocarii gresite a bogatiei. De asemenea, aceste acte impiedica dezvoltarea economica si contribuie la destabilizarea politica si sociala a statelor suverane. Ca atare, acestea sunt universal considerate a fi infractiuni grave.

Angajamentul si implicarea dvs. sunt esentiale. Datorita eforturilor dvs. individuale si colective, vom putea conduce activitatile noastre intr-o maniera etica si responsabila.

Aceste principii si reguli trebuie sa fie aduse in atentia tuturor angajatilor Societe Generale precum si a oricarui tert care lucreaza pentru Grup.

1. PREAMBUL

Comiterea infractiunilor care implica traficarea de influenta sau coruptie poate avea consecinte juridice grave (penale si civile) precum si consecinte financiare atat pentru Grup, cat si pentru angajatii sai. In plus, astfel de infractiuni pot dauna grav reputatiei Grupului si abilitatii de a desfasura activitati comerciale intr-o zona in care a fost implicat anterior.

Proceduri disciplinare sau administrative pot fi, de asemenea, luate impotriva Societe Generale de către Autoritatile Franceze (control și rezoluție prudențială , Agenția Franceză Anticorupție) sau de către autoritățile de reglementare străine (fie pentru că Societe Generale își desfășoară activitățile în aceste țări, fie din cauza caracterului extra-teritorial al anumitor legi, cum ar fi Foreign Corrupt Practices Acts („FCPA”) în Statele Unite sau UK Bribery Act („UKBA”) în Regatul Unit.

Autoritatile legale din intreaga lume sunt din ce in ce mai active in urmarirea coruptiei si a traficarii de influenta, nu numai in ce priveste companiile, ci si angajatii lor. Prin urmare, orice persoana care lucreaza la Societe Generale (functionar, angajat, angajat temporar, Voluntar Experienta Internationala – VIE, etc. numit in continuare “Angajat Societe Generale”), comite sau participa, direct sau indirect, la un act de coruptie sau traficarea de influenta, in orice conditii (de exemplu complicitate), in indeplinirea indatoririlor sale profesionale, poate fi personal raspunzator si poate atrage sanctiuni civile sau penale grave. In anumite cazuri, Societe Generale poate fi de asemenea raspunzator pentru astfel de infractiuni.

Daca un angajat Societe Generale accepta cu buna stiinta un act de coruptie comis de o alta persoana care actioneaza in numele Grupului, respectivul angajat si/sau Grupul Societe Generale, ar putea, de asemenea, raspunde civil sau penal.

2. OBIECTIVE

Lupta impotriva mitei, a coruptiei si a traficarii de influenta necesita un comportament exemplar al tuturor angajatilor Societe Generale, pentru a spori increderea clientilor, a actionarilor, a autoritatilor publice, a angajatilor si a tuturor asociatilor (organizatii non-guvernamentale – ONG-uri, opinia publica, etc.).

Aceste principii si reguli ar trebui sa serveasca drept referinta pentru a ajuta angajatii Societe Generale sa identifice situatii care implica atat riscul de luare de mita, coruptie sau traficarea de influenta in activitatile lor zilnice cat si sa

actioneze in mod corespunzator atunci cand se confrunta cu astfel de situatii, acestea fiind valabile si pentru orice tert care lucreaza pentru Grup.

Societe Generale a lansat instrumentul WhistleB, un canal/instrument pentru raportarea ingrijorarilor cu privire la cadrul de administrare al activitatii catre o echipa specializata din cadrului Grupului SG, inclusiv in mod anonim. Instrumentul prin care se initiaza alerta este disponibil la : <https://report.whistleb.com/fr/societegenerale>

BRD, ca parte a Grupului Societe Generale, dispune de un canal autonom si independent de transmitere a raportarilor interne cu privire la incalcarile actuale sau potentiale a cerintelor de reglementare sau cerintelor interne, care respecta confidentialitatea si anonimitatea datelor in conformitate cu reglementarile in vigoare. Instrumentul prin care se initiaza raportarea este disponibil la <https://report.whistleb.com/ro/brd>

BRD, ca parte a Grupului Societe Generale, a aderat la codul, principiile si regulile grupului Societe Generale privind anti-coruptia:

<https://www.societegenerale.com/sites/default/files/documents/Code%20de%20conduite/code-governing-the-fight-against-corruption-and-influence-peddling-uk.pdf>

3. MODURI DE COMPORTAMENT PE CARE PERSONALUL BANCII TREBUIE SA LE AIBA IN VEDERE

Orice act de corupție sau traficare de influenta este interzis in BRD.

Comportamentul cerut personalului Bancii, fie ca se afla in afara Bancii, fie în contextul unei relații de afaceri este acela ca trebuie sa se abțină de la:

- a oferi, a promite, direct sau indirect, prin intermediul altor persoane, cum ar fi tertii (membri ai familiei, parteneri de afaceri, asociați apropiați etc), orice beneficiu, cadou sau invitatie sau orice altceva de valoare pentru oricine (functionari publici, clienti, furnizori, parteneri de afaceri, etc.), care ar putea fi perceput ca un stimulent sau ca un act deliberat de corupție sau traficare de influență;
- a solicita sau a accepta, direct sau indirect, prin intermediul altor persoane, cum ar fi tertii (membri ai familiei, parteneri de afaceri, asociați apropiați etc) orice beneficiu, cadou sau invitatie sau orice altceva de valoare care ar putea fi perceput ca un stimulent sau ca o intenție deliberată de a comite acte de corupție sau traficare de influență;
- a constrange o persoana sa efectueze sau sa se abtina de la efectuarea unui act legat de indatoririle sale profesionale prin utilizarea constrangerii, violentei sau amenintarilor.

Ca răspuns la astfel de semnale și la riscul asociat potentialelor situații de corupție sau traficare de influenta, urmatoarele moduri de actiune sunt primordiale:

- consultați reglementarile interne atunci când trebuie sa luati decizii (interna sau externa);
- raportați orice nelămuriri sau suspiciuni pe care le aveți și obtineti opinia/avizul superiorului ierarhic si al functiei Conformitate cu privire la situația în cauză; dacă este cazul, utilizati dreptul de alerta, așa cum este prevazut în cadrul intern de reglementare. Banca nu va tolera represalii de niciun fel (în ceea ce privește promovarea, condițiile de muncă, etc.) împotriva oricărei persoane care, cu bună-credință, raportează că există un comportament necorespunzător. In situatia in care pentru emiterea opiniei/avizului mentionat mai sus, superiorul ierarhic sau functia Conformitate au nevoie de suport juridic cu privire la legalitatea unei anumite practici, acestia vor solicita sprijinul departamentului Juridic;
- nu încheiați o tranzacție planificată pana nu clarificati cu superiorul ierarhic si functia Conformitate ca nu sunteti în situația de a participa, direct sau indirect, la acte de corupție sau traficare de influență.

Regasiti pe parcursul documentului detaliate, cu titlu de exemplu situatiile cu privire la semnalele de alarma care pot constitui acte/fapte de coruptie.

- mandatarea sau recurgerea in cursul indeplinirii atributiilor dvs. profesionale, la un intermediar tert (ex: agent, broker, partener de afaceri, distribuitor, etc) a carui integritate sau comportament profesional nu au fost revizuite si confirmate in linie cu cadrul normativ in vigoare KYC/KYS de catre departamentele competente, in special Conformitate si fara o aprobare corespunzatoare.

Exemple de situatii care ar trebui sa va alerteze:

- anumite actiuni neuzuale in legatura cu tertii: invitatii repetate sau extravagante, cadouri valoroase, facturi sau comisioane neobisnuite, e-mailuri primite de la o adresa personala, etc;
- stimulente (promisiuni de beneficii personale sau profesionale) sau presiuni (amenintari cu privire la relatiile personale sau profesionale) cu scopul obtinerii de beneficii nejustificate (acordarea unor conditii speciale prin derogare, dezvaluirea informatiilor confidentiale, favorizarea unui tert,etc.);
- actiunile oricarui furnizor, al carui comportament profesional sau etic pare a fi neadecvat.

In cazul colaborarii cu persoane care au statut de functionar public, pentru prevenirea expunerii Bancii la situatii de natura conflictelor de interese ori care pot fi interpretate ca acte de coruptie sau incalcari ale eticii profesionale, membrii personalului Bancii vor respecta dispozitiile deontologice interne si se vor consulta cu functia Conformitate. O atentie deosebita se va acorda cazurilor in care persoanele expuse public si/sau functionarii publici devin/sunt clienti ai Bancii, membrii personalului Bancii urmarind indeplinirea tuturor cerintelor aplicabile acestora conform cadrului normativ intern.

4. DEFINITII

CORUPȚIA

Act de corupție înseamnă actul deliberat de:

(a) a promite, a oferi sau a da, direct sau indirect, prin intermediul altor persoane, cum ar fi intermediarii terți sau

(b) a pretinde, a accepta promisiunea ori a primi direct sau indirect, prin alții, cum ar fi intermediari terți, bani sau alte foloase care nu i se cuvin, inclusiv sub forma de donație, cadou, invitație, recompensă sau orice valoare pentru orice persoană (inclusiv orice funcționar public), pentru ei înșiși sau pentru un terț, în legătură cu îndeplinirea, neîndeplinirea, urgentarea ori întârzierea îndeplinirii unui act privitor la îndatoririle sale legale sau în legătură cu efectuarea unui act contrar acestor îndatoriri. De asemenea, acestea sunt considerate acte de corupție dacă ar putea sau ar putea fi percepute fie ca o încurajare de a comite un act de corupție, fie ca în mod deliberat fapte de corupție în fiecare caz, în scopul de a induce orice persoană (inclusiv un funcționar public) să își îndeplinească funcțiile incorect sau necinstit și / sau să obțină vreun beneficiu necuvenit.

Corupție "pasivă" este definită ca solicitarea sau acceptarea unui avantaj/folos necuvenit de la o persoană în vederea îndeplinirii sau abținerii de a îndeplini o acțiune legată de îndatoririle profesionale, intarzierii îndeplinirii ori îndeplinirii unui act contrar îndatoririlor de serviciu.

Corupție "activă" este definită ca oferirea unui avantaj/folos necuvenit unei persoane sau furnizarea unui beneficiu nejustificat, pentru ca aceasta să îndeplinească sau să se abțină de la efectuarea unui act legat de atribuțiile sale profesionale, sa intarzie îndeplinirea ori sa îndeplinească un act contrar îndatoririlor de serviciu.

TRAFICARE DE INFLUENȚĂ

Traficarea de influență înseamnă actul deliberat de:

(a) a pretinde, a primi ori a accepta promisiunea de bani sau alte foloase, direct sau indirect, pentru sine sau pentru altul, săvârșită de către o persoană care are influență sau lasă să se creadă că are influență asupra unui funcționar public și care promite că îl va determina pe acesta să îndeplinească, să nu îndeplinească, să urgenteze ori să întârzie îndeplinirea unui act ce intră în îndatoririle sale de serviciu sau să îndeplinească un act contrar acestor îndatoriri sau

(b) a promite, oferi sau da bani ori alte foloase, pentru sine sau pentru altul, direct ori indirect, unei persoane care are influență sau lasă să se creadă că are influență asupra unui funcționar public, pentru a-l determina pe acesta să îndeplinească, să nu îndeplinească, să urgenteze ori să întârzie îndeplinirea unui act ce intră în îndatoririle sale de serviciu sau să îndeplinească un act contrar acestor îndatoriri

Traficul de influență "activ" constă în oferirea unui beneficiu nejustificat unei persoane sau, cedarea la solicitarea persoanei (pentru a-i oferi o prestație necuvenită), pentru ca aceasta din urmă să abuzeze de influența pe care o are, in avantajul persoanei care furnizeaza acest lucru, pentru a obține o decizie favorabila din partea unei autorități/administrații publice.

Traficul de influență "pasiv" constă în solicitarea sau acceptarea oricărui beneficiu de la o persoană care abuzeaza de influența dvs. pentru a obține, în beneficiul altei persoanei, o decizie favorabilă din partea unei autorități/administrații publice .

FUNCȚIONAR PUBLIC

Funcționar Public înseamnă orice persoană care, permanent sau temporar, cu sau fara remuneratie (i) exercita atribuții și responsabilități, stabilite în temeiul

CADOU

Cadou reprezintă ceea ce se primește sau se ofera in dar, cum ar fi: produs, premiu, obiect de valoare, precum si

legii, în scopul realizării prerogativelor puterii legislative, executive sau judecătorești (ii) exercita o funcție de demnitate publică sau o funcție publică de orice natură, (iii) exercita singură sau împreună cu alte persoane, în cadrul unei regi autonome, al altui operator economic sau al unei persoane juridice cu capital integral sau majoritar de stat, atribuții legate de realizarea obiectului de activitate al acesteia.

orice alte avantaje indiferent de forma acestora. Orice lucru de valoare pentru care destinatarul nu trebuie să plătească.

5. EXEMPLE ALE PRINCIPALELOR TIPURI DE CORUPȚIE ȘI TRAFICARE DE INFLUENȚĂ

1) Acordarea de prestații necuvenite și plata "mitelor"

"Mita" reprezintă orice beneficiu sau orice valoare care este oferită, promisă sau dată unei persoane, direct sau indirect, pentru a influența comportamentul persoanei respective, de obicei prin încurajarea persoanei de a face abuz de funcția publică sau privată, pentru a se asigura de un avantaj nepotrivit sau de o decizie favorabilă.

Natura acestor beneficii (sau orice de valoare) poate varia foarte mult și se referă în special la:

- ✚ plata unei sume de bani, în numerar sau printr-un mecanism similar (de exemplu, card cadou);
- ✚ reduceri sau rambursări;
- ✚ un contract de prestare/ furnizare servicii sau de împrumut sau un contract de mandat;
- ✚ un stagiu de practică, un loc de muncă pe durată determinată sau nedeterminată;
- ✚ informații confidențiale sau privilegiate, inclusiv despre activitatea unei companii, a clienților săi, a furnizorilor, a proiectelor în curs de desfășurare sau a listei cu numirile managerilor dintr-o companie;

În sensul acestei reglementări, este irelevant dacă beneficiul este oferit direct de către angajatul SG sau printr-o terță parte (de exemplu: JVs, parteneriate, investiții într-o societate terță, etc) și dacă reprezintă un profit personal direct sau indirect pentru acesta din urmă (terță-parte), funcționarul public sau persoana care ia decizia.

Există riscuri sporite de corupție în cazul interacțiunii cu persoane care exercită funcții publice, cum ar fi Persoanele Expuse Public sau cu funcționari publici.

O persoană expusă public (PEP) este o persoană fizică expusă unor riscuri specifice de spălare a banilor și corupție datorită (i) funcțiilor pe care le exercită/a încetat să le exercite de mai puțin de 1 an (2) funcțiilor care sunt exercitate sau au fost exercitate de membrii de familie directi sau de asociați apropiați mai puțin de 1 an.

Se pot aplica măsuri speciale inclusiv cerințe de pre-approbation, atunci când intrați în orice relație (de natură comercială sau de altă natură) sau la "onboarding-ul" persoanelor care dețin funcții publice, cum ar fi persoanele expuse public ("PEP") sau funcționari publici.

- o cina sau bilete la un spectacol, la un eveniment sportiv, etc.

Nu toate aceste beneficii creeaza probleme (în sine), însă contextul în care sunt acordate sau oferite le pot face să intre în sfera corupției, traficării de influență sau să fie percepute ca atare.

Această listă nu este exhaustivă. Trebuie amintit că o ofertă sau o promisiune de plată (sau beneficiu) ilicită ar putea constitui o infracțiune de corupție sau traficarea de influență, chiar dacă persoana căreia i-a fost adresată o respinge sau chiar dacă plata (sau beneficiul) nu este efectuată în cele din urmă.

ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT ÎN CONSIDERARE

TREBUIE SA FITI PRECAUT

TREBUIE REFUZAT

Ați primit CV-ul unui copil al unui client sau al unui coleg (de exemplu un angajat al unei alte bănci) sau al unui furnizor de servicii (avocat extern, auditor statutar etc.) care solicită un stagiu de practica sau aplica pentru o poziție în cadrul Bancii. Puteți transmite CV-ul departamentului DRU sau echipei care se ocupa de acest lucru, însă *trebuie să precizați*, atât expeditorului cât și destinatarului că transmiterea de către dvs a CV-ului nu trebuie să influențeze rezultatul acestei cereri, care se realizează exclusiv la cererea solicitantului.

Ați primit informații precise și strategice (de exemplu, datele contabile ale unui client, profitabilitatea unui client, documente care prezintă un proiect intern, etc.) despre o bancă concurentă de la un consultant cu care ați discutat și care a obținut clar această informație dintr-o misiune on-site anterioară. Informațiile au fost împărtășite cu dvs., pentru a vă influența decizia cu privire la angajarea acestora într-o misiune de consultanță. Acesta menționează faptul că au relații pe care le-ar putea folosi pentru a obține informații suplimentare.

Trebuie să informați superiorul ierarhic și DCO, care va decide cu privire la modul de acțiune care urmează să fie întreprins (cu posibila implicare a JUR). Acest lucru ar putea echivala cu un beneficiu nejustificat și ar putea constitui o infracțiune.

Un client sau un furnizor care insistă să primească un comision sau o taxă înainte de a semna un contract cu Banca, astfel dvs. sunteți în situația de a plăti sau de a pierde afacerea. *Trebuie să refuzați* să efectuați orice plată și să abandonați tranzacția planificată, informând în prealabil superiorul ierarhic și DCO, chiar dacă corespondentul dvs. este foarte insistent și încearcă să vă intimideze. Ex.: Un jurnalist va contacta pentru a obține informații în ceea ce privește o posibilă fuziune între 2 companii internaționale, ambele clienți BRD, la care lucrați, în schimbul unei reduceri substanțiale a costului inserțiilor publicitare legate de Banca. *Trebuie să refuzați* această propunere și să vă abțineți în a face comentarii jurnalistului și să vă informați managerul și DCO.

2) Recrutarea și evaluarea angajaților

Managerii/ recrutorii bancii selectează viitorii angajați folosind criterii obiective, bazate exclusiv pe calitățile și abilitățile candidaților.

Prin urmare, concurența între diferiți candidați este esențială pentru a recruta persoana potrivită pentru

postul respectiv. Angajaților le este interzis să omită acest proces normal de recrutare. Această abordare bazată pe competențe exclude oferirea unei poziții în schimbul unui favor, unei oportunități de afacere sau beneficiu. De asemenea, interzice orice angajare fictivă (plată pentru o muncă care nu a fost efectiv realizată) în

conformitate cu regulile referitoare la recrutare, definite in cadrul normativ al Bancii.

In plus, managerii se asigura ca, criteriile referitoare la evaluarea angajatilor iau in considerare conformarea

acestora cu regulile, reglementarile si procedurile interne, precum si cu valorile Bancii/Grupului referitoare la conformitate, in special cele referitoare la lupta impotriva coruptiei.

ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT IN CONSIDERARE

TREBUIE SA FITI PRECAUT

TREBUIE REFUZAT

In timpul unei campanii de recrutare, realizati ca unul dintre candidati este fiul primarului din orasul in care va desfasurati activitatea. De asemenea, va dati seama ca sucursala a depus o cerere de autorizatie de construire la primarie. *Trebuie sa alertati* DCO pentru o analiza ulterioara a aplicatiei.

Unul dintre colegi iti trimite CV-ul unei rude, pentru un post recent deschis in entitatea ta. Colegul dvs. va sugereaza sa nu urmati procesul normal de recrutare si va solicita sa acordati o atentie deosebita CV-ului propus. Daca nu este interzisa recrutarea candidatilor prin recomandare interna (cu exceptia cazului in care este aplicabila o cerinta legislativa/interna specifica), sunteti obligat sa urmati procesul normal de recrutare. Prin urmare, ii puteti propune colegului sa transmita candidatului oferta de job si mijloacele pentru a aplica.

Un candidat va este recomandat pentru un post de catre unul dintre clientii dvs, care sugereaza ca aceasta recrutare i-ar usura luarea deciziei de aderare la una dintre ofertele dvs. *Trebuie sa refuzati* oferta clientului si sa-i sugerati sa foloseasca mijloacele normale de aplicare. Trebuie sa informati superiorul ierarhic si DCO.

3) Oferirea sau primirea de cadouri / invitatii la mese de afaceri sau la evenimente externe

Scopul oricărui cadou, masă de afaceri sau eveniment extern ar trebui să fie exclusiv dezvoltarea sau menținerea unor bune relații de afaceri și profesionale prin exprimarea unei forme de mulțumire sau recunoaștere legitimă, în cadrul unei colaborări profesionale.

Cadourile, mesele de afaceri și evenimentele externe trebuie să aibă o valoare rezonabilă și proporțională, să respecte procedurile definite (inclusiv aprobarea prealabilă aplicabila, cerințele de informare și înregistrare și pragurile financiare specifice țării) și să fie adecvate locației, situației și circumstanțelor.

Pot exista diferente in practicile culturale in unele parti ale lumii, caz in care ar trebui sa se faca trimitere la reglementarile interne sau sa se solicite consiliere de la DCO, care va indica actiunea de urmat.

De exemplu: primirea unui martisor de 1 martie, a unei felicitari cu ocazia unui eveniment familial (nastere, cununie) sunt în general permise. Dacă vă aflați într-o astfel de situație, trebuie să consultați instrucțiunile interne și, dacă este necesar, sa solicitati o opinie de la DCO.

Riscurile asociate acordarii cadourilor și invitatiilor la evenimente sunt mai mari în cazul în care potentialul destinatar este un "funcționar public" sau o Persoana Expusa Public („PEP”). Consultați întotdeauna reglementarile interne și DCO înainte de a oferi ceva de valoare unui " funcționar public"/ unei Persoane Expuse Public.

Cadourile, mesele de afaceri și evenimentele externe oferite acestor persoane pot prezenta un risc potențial de reglementare sau reputație pentru Banca/Grup, necesită o revizuire suplimentară și sunt supuse unor cerințe mai stricte de aprobare prealabilă și înregistrare.

TREBUIE SA FITI PRECAUT

TREBUIE REFUZAT

Vă gândiți să trimiteți unui client un cadou de Crăciun sau o invitație la un eveniment (sponsorizat sau nu de banca). Trebuie mai întâi să verificați și să vă conformați prevederilor cadrului intern de reglementare cu privire la cadouri, mese de afaceri și evenimente. Trebuie să înregistrați cadoul, masa de afaceri sau evenimentul extern dacă îl identificați ca fiind o situație de risc descrisă în cadrul normativ sau dacă valoarea cadoului sau a invitației depășește pragurile definite.

Trebuie să adresați întrebarea superiorului ierarhic și DCO înainte de a acționa, dacă aveți îndoieli cu privire la acceptarea cadoului sau a beneficiului/divertismentului.

Un client cu care ai avut o relație de afaceri de ani de zile trimite o invitație la un eveniment (de exemplu, turneul de tenis de la un Grand Slam sau concertul unui artist internațional). *Trebuie să consultați* prevederile cadrului intern de reglementare cu privire la cadouri, mese de afaceri și evenimente externe, să vă conformați cu acesta și să informați superiorul ierarhic și DCO întrucât trebuie să vă asigurați că nu reprezintă un beneficiu nejustificat.

1/O relație de afaceri cu client, prospect, furnizor etc. vă oferă un cadou în numerar sau echivalente ale numerarului.

2/Un furnizor vă invită (de ex: la un restaurant sau la un eveniment de renume) pentru a discuta condițiile de reînnoire a unui contract de furnizare pentru banca, în perioada unei licitații.

3/ Plănuți să invitați un client la un „Relais & Châteaux” cu soțul / soția pentru un weekend în care veți negocia vânzarea unui produs.

Trebuie să refuzați politicos cadoul sau invitația și să nu oferiți astfel de cadouri sau invitații și să informați cât mai repede cu putință superiorul ierarhic sau DCO. Deoarece există afaceri în curs de desfășurare, iar cadoul sau invitația pot părea fastuoase, acest lucru este inadecvat.

4) Folosirea unui intermediar/tert sau a unui furnizor

Acțiunile de corupție și traficarea de influență pot să fie efectuate de intermediari/ terți (de exemplu agenți, business introducers, brokeri, furnizori de servicii, distribuitori, etc) sau furnizori de bunuri sau produse și furnizorii de servicii nefinanciare, care ar putea angaja răspunderea civilă, administrativă sau penală a bancii și / sau a angajaților săi. Un număr mare de cazuri de corupție / traficarea de influență la nivel mondial este realizat prin intermediari/ terți.

Evaluarea bazată pe risc trebuie efectuată înainte de luarea deciziei cu privire la păstrarea relației de afaceri cu un intermediar/tert. Nu trebuie să aveți/ mențineți relații de afaceri cu un intermediar/ tert sau furnizor a cărui reputație și legitimitate profesională nu au fost verificate de părțile relevante, în special de departamentul de Conformitate.

Orice eveniment care accentuează riscul corupției (reputația slabă, lipsa transparenței, lipsa competenței tehnice în domeniul relevant al activității, lipsa unei licitații competitive, conflict de interese, remunerația ridicată, sau prețurile produselor de pe piață prea ridicate sau prea scăzute față de competitorii săi, legătura cu un funcționar public, recomandarea clientului, tratamentul inegal, etc.) trebuie să vă alerteze pentru a fi mai prudenți.

Nu trebuie încheiat niciun contract înainte ca toate suspensiunile identificate să fi fost tratate și soluționate în mod corespunzător de către departamentele adecvate. Plățile către intermediari/ terți sau furnizori se efectuează numai la prezentarea unei facturi adecvate și dacă sunt (1) legale, (2) proporționale cu serviciul furnizat, și dacă respecta (3) reglementările interne ale BRD/ SG, (4) termenii contractului (care trebuie obligatoriu să includă clauze anticorupție) și (5) toate politicile locale aplicabile. Nu se va efectua nicio plată fără documentația corespunzătoare (inclusiv clauza anti-corupție, aprobată conform prezentei reglementari), stabilind legitimitatea plății efectuate și a serviciilor efectuate. Pentru cheltuielile rambursabile trebuie asigurate chitanțe. Nu trebuie efectuată nicio plată în numerar. Nu trebuie efectuată nicio plată într-un cont bancar deținut în numele unei terțe părți fără legătură cu tranzacția în cauză. Trebuie să manifestați precauție dacă o tranzacție în cauză implică un tert intermediar sau un furnizor.

Banca va fi extrem de precaută în aceste situații și va verifica, dacă este necesar, cu DCO, ca intermediarul tert sau furnizorul să respecte standardele bancii și, prin urmare, poate fi angajat/contractat.

ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT IN CONSIDERARE**TREBUIE SA FITI PRECAUT****TREBUIE REFUZAT**

Intermediarii/terții sau furnizorii trebuie selectați în strictă conformitate cu toate instrucțiunile, politicile și procedurile băncii aplicabile.

Trebuie să fiți deosebit de atenți și să vă asigurați că a fost efectuată procedura de due diligence bazată pe riscuri atunci când selectați intermediari/terți sau furnizori. Trebuie, în special, să verificați reputația, background-ul și competențele profesionale ale intermediarilor/ terți sau furnizorilor și să vă asigurați că aceste sunt documentate și arhivate. *Trebuie imperativ să vă consultați superiorul ierarhic și DCO în cazul în care apar probleme în timpul procesului de due diligence sau dacă aveți cea mai mică îndoială cu privire la integritatea unui intermediar/ terț sau furnizor. Nu se poate încheia niciun contract cu un intermediar/ terț sau furnizor, nici efectua sau primi vreo plată prin intermediar sau furnizor până când toate aspectele /neclaritățile nu sunt lamurite/ eliminate.*

Atunci când aveți cea mai mică îndoială cu privire la o sumă dintr-o factură a unui Intermediar/ terț sau furnizor, în ceea ce privește serviciile furnizate sau o cerere de rambursare a cheltuielilor (pe baza documentelor justificative furnizate). *Trebuie să informați superiorul ierarhic și DCO. Nicio plată nu va fi efectuată până când toate aspectele /neclaritățile nu sunt lamurite /eliminate.*

Un intermediar terț, care vă prezintă unui client (fie el public sau privat), solicită o remunerație care, în mod clar nu corespunde lucrărilor efectuate sau standardelor obișnuite sau solicită plata sumei într-un cont deținut la o bancă situată într-o țară cu un nivel ridicat de secret bancar (de exemplu, Elveția, Monaco, Liban, Liechtenstein, Singapore etc.), sau care nu este țara de reședință a intermediarului terț sau a clientului, fără oferirea unei explicații plauzibile în acest sens. *Trebuie să refuzați efectuarea plății și să informați superiorul ierarhic și DCO cât mai repede posibil.*

Exemplu : Un furnizor va invita să participați la un spectacol, în timpul unei licitații. *Trebuie să refuzați această invitație, deoarece este împotriva politicii băncii referitoare la invitațiile în timpul desfășurării unei licitații. Există riscul ca furnizorul să profite de această ocazie pentru a solicita, în schimb, informații despre licitația în desfășurare, pentru a se putea departaja de concurenții săi. De asemenea, puteți fi suspectat, în mod just sau nu, că ați dezvăluit informații care permit furnizorului să realizeze acest lucru. Trebuie să vă informați superiorul ierarhic sau DCO, cât mai repede posibil.*

5) Facilitarea "plăților" (Plati de facilitare)

Plățile de facilitare (numite și "grease payments") sunt sumele mici plătite sau prestațiile acordate (indiferent de valoarea lor) funcționarilor publici sau angajaților

organismelor publice sau autorităților guvernamentale pentru a facilita sau accelera formalitățile administrative de rutină. În banca, **plățile de facilitare sunt interzise.**

ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT IN CONSIDERARE**TREBUIE SA FITI PRECAUT****TREBUIE REFUZAT**

Un departament sau autoritate guvernamentală română sau străină

Un funcționar public cu care vă aflați în legătură cu privire la o solicitare de

Ați fost invitat de o persoană publică, care lucrează în cadrul unei autorități

vă solicită să plătiți o taxă (de exemplu o taxă administrativă) pentru o procedură de licențiere sau o autorizație administrativă. O astfel de taxă este în întregime legitimă și adecvată dacă este formalizată într-un document public oficial. Cu toate acestea, *trebuie să adresați* întrebarea superiorului ierarhic si/sau DCO dacă aveți cea mai mică îndoială (de exemplu, lipsa documentelor justificative).

acordare a unei licențe/autorizații trimite un e-mail de pe adresa personală, prin care vă solicită să-l contactați într-o manieră mai puțin profesională. *Trebuie să informați* superiorul ierarhic si DCO cât mai repede posibil. Acest lucru este neobișnuit și poate fi o încercare de a forța să faceți o plată de facilitare pentru a obține acordarea autorizației/licenței solicitate.

de reglementare în regiunea în care intenționați să înființați o filială, o sucursală sau o reprezentanță, să plătiți o sumă de bani unei persoane juridice sau fizice care să accelereze sau să faciliteze acordarea licenței solicitate de dvs. *Trebuie să refuzați* să plătiți și să informați superiorul ierarhic si DCO cât mai repede posibil. Aceasta este o cerere de plată de facilitare, care este interzisă de Banca.

6) Sponsorizari si actiuni de mecenat

Contribuțiile legitime de caritate, actiunile de mecenat și sponsorizările de evenimente care utilizează fonduri sau resurse BRD/SG sunt, în principiu, autorizate. Cu toate acestea, Banca trebuie să se asigure că aceste contribuții nu reprezintă, de fapt, un mijloc de efectuare a plăților, care ar putea constitui corupție sau traficarea de influență (chiar dacă cauzele prezentate de asociații sunt legitime). Exemple de sponsorizari si actiuni de mecenat care **nu trebuie realizate**:

- ✚ în contextul unui proces de licitație sau în timpul negocierii unei tranzacții comerciale sau financiare care implică persoane legate de beneficiar;
- ✚ în numerar;
- ✚ în conturi curente în numele persoanelor fizice sau în jurisdicții fără legătură cu misiunea beneficiarului sponsorizării sau mecenatului.

Mai mult, sponsorizarile sau actiunile de mecenat acordate asociatiilor/organizațiilor în care figurează și un oficial guvernamental, un client sau potential client (care poate fi, de exemplu, membru al consiliului de administrație al asociației/organizației), precum și orice cerere de sponsorizare sau actiune de mecenat sau sugestie făcută de un client/potential client trebuie să facă obiectul unei examinări atente. Necesită întotdeauna aprobarea managementului entității și, dacă este necesar, să soliciteți o opinie de la DCO.

Este extrem de important să se verifice credibilitatea, reputația și situația financiară atât a asociației/organizației care primește sponsorizarea sau mecenatul, cât și a directoriilor acesteia. Aceste măsuri trebuie efectuate în conformitate cu politicile și procedurile interne privind contribuțiile caritabile și sponsorizarile.

ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT ÎN CONSIDERARE

Sucursală sau entitatea unde dvs. lucrați a primit o cerere de a sponsoriza un concert sau eveniment cultural pentru a strânge fonduri pentru un eveniment caritabil. Înainte de a accepta, *trebuie să verificați* dacă acest lucru este în concordanță cu orientările și politicile interne ale bancii și să luați măsurile necesare (verificare pe internet a reputației, legăturile acesteia cu clienții bancii sau alte proiecte avute anterior cu aceasta) pentru a vă asigura de legalitatea sponsorizării în cauză și de absența folosirii acesteia ca mijloc

TREBUIE SA FITI PRECAUT

Un primar local a solicitat o contribuție caritabilă sub forma unei sponsorizări/actiuni de mecenat în ajutorul unui club sportiv local. Se solicita o atenție deosebită deoarece cererea a venit de la un funcționar public. *Trebuie să stabiliți* împreună cu superiorul ierarhic si DCO intențiile care stau la baza solicitării pentru a vă asigura că acestea sunt complet dezinteresate și dacă o contribuție a bancii ar putea constitui sau ar putea fi percepută ca reprezentând un act de corupție sau de traficarea de influență, stabilind

TREBUIE REFUZAT

O autoritate locală caută o bancă pentru a finanța renovarea unei școli. Unul dintre consilierii municipali a solicitat în aceeași perioadă și o contribuție caritabilă sau o sponsorizare în sprijinul asociației sportive locale, prezidată de acesta. Consilierul local indică faptul că poate convinge Consiliul municipal să acorde bancii proiectul de renovare a școlii. *Trebuie să refuzați* solicitarea contribuției caritabile și să informați superiorul ierarhic si DCO cât mai repede posibil. Consilierul local pare să solicite ceva în schimbul

de corupție. De asemenea, trebuie să sesizați orice problema/neclaritate întâlnită superiorul ierarhic și/sau DCO, și, atunci când este necesar, Divizia Comunicare.

totodată dacă contribuția bancii ar fi adecvată/oportuna. Analiza efectuată ar trebui să țină cont și de prevederile cadrului intern de reglementare cu privire la cadouri/ evenimente pentru a determina dacă contribuția sau sponsorizarea este permisă și care este procesul de aprobare prealabilă.

influențării Consiliului municipal în procesul de luare a deciziilor.

7) Donații politice și religioase

În cadrul activităților lor profesionale, Angajații BRD nu sunt autorizați să susțină o cauză politică prin donații, mecenat sau sponsorizare. Nici nu pot primi donații, mecenat sau sponsorizări religioase în numele băncii. Angajații pot face, în nume personal, contribuții liderilor, candidaților politici sau organizațiile politice, dar pot fi supuși anumitor restricții impuse de

autoritățile de reglementare ale grupului SG în jurisdicțiile în care își desfășoară activități. Ar trebui să raportați la procedurile interne și eventuale restricții asupra donațiilor politice și religioase.

În orice caz, politica Bancii este aceea de neutralitate politică și religioasă în toate circumstanțele.

ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT ÎN CONSIDERARE

Vi se solicită, în cadrul activității dvs. profesionale, să faceți o donație către o asociație. În timp ce căutați informații negative despre această asociație, realizați că este implicată într-o activitate religioasă. *Trebuie, fără întârziere, să vă informați superiorul ierarhic și DCO și să refuzați solicitarea.*

TREBUIE SĂ FIȚI PRECAUT

Unul dintre clienții bancii, care este un apropiat al unei persoane politice locale sau naționale, cere o donație către o asociație (culturală, filantropică, sportivă etc.). *Trebuie să informați superiorul dvs ierarhic și DCO cât mai curând posibil pentru a stabili dacă donația este adecvată/oportuna.*

Unul dintre clienții dvs. vă solicită să utilizați resursele băncii pentru a furniza semne tipărite și băuturi răcoritoare întrunirii unui partid politic. **Trebuie să refuzați:** utilizarea resurselor băncii pentru a sprijini un partid politic poate fi considerată o contribuție, echivalentă cu oferirea de sprijin financiar.

TREBUIE REFUZAT

Trebuie să refuzați, ca răspuns la solicitarea unui client, a furnizorilor sau a unui intermediar terț, să faceți donații partidelor politice, indiferent dacă posibilele prospectivități comerciale ar putea fi legate de donație. Acest lucru este extrem de neobișnuit și ar putea fi, sau părea a fi, o încercare de a obține beneficii ulterioare necuvenite.

8) Corupția sau traficarea de influență efectuate de clienți prin intermediul conturilor BRD/Societe Generale

Banca trebuie să fie atentă la indiciile potrivit cărora serviciile financiare furnizate, cum ar fi conturile, sunt folosite de către clienți pentru a spăla veniturile din activități corupte sau pentru traficarea de influență. Respectarea prevederilor Bancii cu privire la KYC/AML și a cadrului legislativ este esențială pentru a preveni acest lucru.

Angajații Bancii trebuie, de asemenea, să fie vigilenți cu privire la orice solicitări pe care le pot primi de la clienți și la propunerile pe care angajații le pot face clienților, care permit acestora (clienților) să obțină anumite produse și servicii (cum ar fi acordarea unui împrumut,

etc.) în condiții mai favorabile, inclusiv sub forma de condiții contractuale avantajoase (cum ar fi condițiile de stabilire a preturilor, etc.) sau o relaxare a regulilor Bancii (cum ar fi renunțarea de către Banca la creanțe potențiale în contextul unei proceduri de recuperare, etc.). Astfel de cereri/propuneri ar putea fi considerate un avantaj nejustificat pentru client. Ca atare, Angajații trebuie să refuze orice compensație oferită de un client legată de astfel de cereri/propuneri, care ar putea fi percepută ca fiind corupție și trebuie să-și informeze superiorul ierarhic și DCO la primirea oricărei dintre aceste cereri/propuneri.

ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT ÎN CONSIDERARE

TREBUIE SĂ FIȚI PRECAUT

TREBUIE REFUZAT

Dacă aveți îndoieli sau suspiciuni cu privire la legalitatea unei tranzacții cerute sau efectuate de un client BRD sau în cazul unor informații negative aparute prin intermediul presei sau a rețelelor de socializare despre acuzații sau dovezi ale corupției care implică reputația unui client, *trebuie să informați* superiorul ierarhic și DCO, în conformitate cu politicile și procedurile legate de infracțiunile financiare, inclusiv regulile interne de combatere a spălării banilor și de luare de mită.

1/ Unul dintre clienții dvs., persoana juridică efectuează în mod regulat transferuri internaționale de sume importante către destinații care nu sunt în concordanță cu scopul sau profilul de afaceri declarat.

2/ Existența transferurilor internaționale pe conturi deschise în numele clienților nerezidenți care sunt Persoane Expuse din punct de vedere politic, funcționari publici sau persoane apropiate de astfel de persoane. *Trebuie să informați* superiorul ierarhic și DCO cât mai curând posibil, în conformitate cu politicile și procedurile legate de infracțiunile financiare, inclusiv regulile interne de combatere a spălării banilor și de luare de mită.

Unul dintre clienții dvs., o societate de construcții, vă solicită asistența pentru a înființa o societate de tip trust off-shore (în țări precum: Panama, Insulele Cayman, Elveția, Cipru, etc) având ca beneficiari reali soția sau copilul unui ministru. *Trebuie să refuzați* orice implicare în această tranzacție și să informați superiorul ierarhic și DCO, cât mai repede posibil. Acesta operațiune ridică semne de suspiciune, deoarece nu pare să existe un scop legitim pentru înființarea unui trust în beneficiul funcționarilor publici într-o țară cu un nivel ridicat al secretului bancar.

Un client vă solicită să interveniți în favoarea sa în ceea ce privește decizia referitoare la o cerere de împrumut, în ciuda faptului că profilul sau de datorie îl împiedică să primească acest împrumut. Pentru a vă mulțumi, vă invită la o cină într-un restaurant elegant. *Trebuie să refuzați* această invitație și să informați superiorul ierarhic și DCO.

9) Advocacy

Advocacy se referă la activitatea de influențare a luării deciziilor publice, inclusiv conținutul unei legi sau al unui act de reglementare, prin comunicarea cu anumite

persoane publice din proprie inițiativă. Aceste activități sunt supravegheate și pot fi desfășurate numai de angajații care au fost autorizați să o facă, în exercitarea atribuțiilor sale.

Regulile stabilite de grupul SG pentru a governa activitatile de advocacy sunt cuprinse in reglementarile interne. Ele sunt, de asemenea, standardizate de

reglementarile franceze (Sapin II) pentru activitatile de advocacy care intra in sfera sa de aplicare.

ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT IN CONSIDERARE

TREBUIE SA FITI PRECAUT

TREBUIE REFUZAT

Daca sunteti autorizat sau sunteti predispus sa luati masuri pentru a reprezenta interesele Bancii, trebuie sa informati corespondentul dvs. Advocacy cu privire la dorinta dvs. de a efectua o actiune de advocacy, inainte de a o efectua. De asemenea, trebuie sa aveti in vedere si sa respectati regulile interne referitoare la advocacy si lupta impotriva coruptiei.

Firmele de afaceri publice si consultantii externi cu care BRD colaboreaza ocazional, nu accepta sau nu respecta normele interne, legale sau de reglementare aplicabile. Intr-o astfel de situatie, *trebuie sa contactati* DCO si corespondentul advocacy.

Entitatea dvs. interzice actiunile de advocacy. Intr-un moment in care se discuta un proiect de lege cu impact asupra activitatii bancii in Camera Deputatilor, invitati un prieten care este membru al Parlamentului la un pranz privat la un restaurant. In calitate de deputat, i se va cere sa participe la votul pentru/impotriva acestei legi: **trebuie sa va abtineti, in timpul acestui pranz**, sa impartasiti pozitia BRD si sa incercati sa influentati pozitia deputatului asupra proiectului de lege. Intrucat advocacy este interzisa in perimetrul entitatii dvs. conversatia trebuie sa ramana privata(daca este necesar, se recomanda sa va ascundeti in spatele unei "obligatii de rezerva"). In plus, deoarece este un pranz privat, nu veti putea face o cerere de decontare a cheltuielilor pentru masa.

10) Conflicte de interese

Situatiile de conflict de interese pot aparea in desfasurarea activitatilor bancii si pot afecta interesele clientilor si furnizorilor. Ele pot aparea, de asemenea, intre Banca si Personal. Aceste situatii de conflict de interese pot genera un risc de coruptie si reputational pentru Banca.

Fiecare angajat trebuie sa declare catre DCO orice situatie de conflict de interese, potentiala sau reala, exceptionala sau de durata. Aceasta include toate situatiile referitoare la un client, tert sau furnizor, in legatura cu o anumita tranzactie/operatiune, inainte, in timpul sau dupa efectuarea acesteia. Situatiile personale care pot da nastere unui conflict de interese, includ, insa nu se limiteaza la:

- Achizitionarea unei participatii intr-o companie, a carei activitate este legata de cea a bancii;

- managementul asociatiilor, care implica angajati, clienti sau parteneri ai bancii;
- relatia personala cu reprezentantul unui furnizor, etc.

Lista situatiilor in cauza nu este exhaustiva, iar angajatii sunt rugati sa consulte DCO in caz de indoiala cu privire la existenta unui conflict de interese.

De asemenea, fiecare angajat trebuie sa consulte principiile Codului de Deontologie al Bancii pentru a afla despre obligatiile reglementare care ii revin in ceea ce priveste conflictele de interese.

Documente normative sunt implementate la nivelul bancii pentru a preveni si gestiona conflictele de interese intr-un mod adecvat.

ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT IN CONSIDERARE

TREBUIE SA FITI PRECAUT

TREBUIE REFUZAT

Sunteti factorul de decizie in acordarea unei linii de credit unui client care urmeaza sa va vanda o proprietate. *Trebuie sa dezvaluiti imediat* acest lucru catre DCO, in conformitate cu regulile si procedurile de gestionare a conflictelor de interese. Aceasta situatie ar putea fi considerata sau ar putea parea a fi o incercare de a obtine un avantaj nejustificat care creeaza un risc de coruptie. Acest client va poate oferi, de exemplu, o oportunitate exclusiva de a-i cumpara proprietatea, fara a o pune pe piata, in schimbul unei rate la credit care nu este in conformitate cu conditiile pietei sau cu situatia sa financiara. In mod similar, puteti fi tentat sa-i oferiti o rata la credit avantajoasa pentru a obtine un pret de achizitie mai avantajos pentru proprietate.

Exemplu de situatii de conflicte de interese care pot genera risc de coruptie:

Detineti informatii confidentiale care pot fi benefice uneia dintre parti (terti/furnizori) in cazul unei cereri de oferta, iar una dintre rudele dvs. este implicata in licitatie pentru proiectul la care lucrati. Proiectul are mize financiare semnificative. Trebuie sa dezvaluiti imediat acest lucru catre DCO, in conformitate cu regulile si procedurile de gestionare a conflictelor de interese. In ambele situatii, relatia dvs. (relatie privilegiata sau relatie de familie cu una dintre partile la tranzactie) si detinerea de informatii confidentiale ar putea duce la obtinerea unui avantaj nejustificat de la terta parte.

Detineti actiuni in cadrul unei afaceri care ofera servicii pentru intalniri si evenimente. Departamentul in care lucrati organizeaza un eveniment si apeleaza la serviciile dvs. fara o licitatie/cerere de oferta. Trebuie sa refuzati sa furnizati acest serviciu departamentului dvs. si sa informati DCO cat mai repede posibil. Acesta este un semnal puternic, deoarece nu pare legitim sa fiti ales ca furnizor de servicii fara a trece prin procesul normal de licitatie. Aceasta situatie corespunde unei eludari a regulilor (fara licitatie, lipsa de control, etc.) si genereaza un risc de coruptie.

11) Documentare, înregistrări contabile și arhivare

Trasabilitatea administrativă și contabilă a diverselor acte și plăți trebuie să fie efectuată în mod corespunzător astfel incat sa furnizeze suficiente detalii pentru a-și demonstra legitimitatea și pentru a evita orice suspiciune de dizolvare /ascundere a faptelor inadecvate. Documentația care demonstrează natura adecvată a serviciilor și actelor relevante, precum și o diligență efectuată, trebuie să fie păstrate împreună cu dovada identității plătitorilor și beneficiarilor, în conformitate cu instrucțiunile interne

ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT ÎN CONSIDERARE

TREBUIE SA FITI PRECAUT**TREBUIE REFUZAT**

Primiți o factură non-standard de la un client, un furnizor, o persoana publică sau un intermediar/ terț (ex: nu are datele societății inserate în antet și nu oferă detalii despre serviciile furnizate). *Trebuie să o returnați* și să solicitați o factură conformă cu prevederile legislative.

1/ Aveți cea mai mică îndoială cu privire la o factură care pare să nu corespundă unui serviciu furnizat sau care este în mod evident sub/supraevaluat.

2/ Descoperiți că procedurile de "achiziție", pentru un anumit furnizor, nu au fost respectate.

3/ Superiorul dvs v-a solicitat să nu îl/o copiați în e-mailuri către un client sau să nu îl/o includeți în schimburile de e-mail referitoare la o anumită tranzacție; *trebuie să informați* conducerea superioară și DCO, cât mai repede posibil. În ceea ce privește ultimul caz, o astfel de atitudine este neobișnuită și poate însemna că managerul dvs. nu dorește ca numele său să fie asociat cu o operațiune care nu este conformă cu regulile interne.

Sunteți supus unei mari presiuni din partea managerului dvs. pentru a efectua o tranzacție (împrumut, tranzacție de pe piață etc.), în ciuda faptului că nu ați strâns documentele necesare pentru aprobarea tranzacției și, în plus, toți indicatorii (validări, indicatori de risc, mesaje de aprobare de la alte entități din cadrul băncii, etc) vă determină să credeți că tranzacția nu a fost autorizată. *Trebuie să vă abțineți* de la încheierea operațiunii și să informați DCO și, dacă este cazul, să vă exercitați dreptul de alertă.

Amintiți-vă: fiecare trebuie să-și asume responsabilitatea individuală în ceea ce privește respectarea prevederilor Codului Anti-Corupție și să raporteze activitățile potențial suspecte fără întârziere. Contactați superiorul ierarhic sau Conformitatea, atunci când aveți întrebări. În câteva cuvinte, în astfel de situații, fiți întotdeauna vigilenți și în alertă!