



GRUPE SOCIETE GENERALE

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

2018

## Sumar

PREAMBUL.....	3
OBIECTIVE .....	3
MODURI DE COMPORTAMENT PE CARE PERSONALUL BANCII TREBUIE SA LE AIBA IN VEDERE.....	4
DEFINITII .....	5
EXEMPLE ALE PRINCIPALELOR TIPURI DE CORUPTIE SI TRAFIC DE INFLUENTA .....	6
Acordarea de prestații necuvenite și plata "mitelor" .....	6
Oferirea sau primirea de cadouri / invitatii, organizarea sau participarea la recepții și evenimente.....	7
Folosirea unui intermediar/tert.....	8
Facilitarea "plăților" (Plati de facilitare) .....	9
Contribuții caritabile și sponsorizări .....	9
Donații politice și religioase.....	10
Corupția sau traficul de influenta efectuate de clienți prin intermediul conturilor BRD/Societe Generale .....	11
Documentare, înregistrări contabile și arhivare.....	12

# PREAMBUL

## Abordarea la nivelul Grupului Societe Generale

Grupul Societe Generale isi desfasoara activitatea in mod etic si in conformitate cu toate legile aplicabile, inclusiv legile care interzic coruptia, luarea de mita si traficul de influenta in toate tarile in care opereaza.

Mita, coruptia si traficul de influenta sunt cauze majore ale saraciei, distributiei necorespunzatoare si alocarii gresite a bogatiei. De asemenea, aceasta impiedica dezvoltarea economica si contribuie la destabilizarea politica si sociala a statelor suverane. Este universal considerata a fi infractiune grava.

Comiterea infractiunilor care implica coruptie sau trafic de influenta poate avea consecinte juridice grave (penale si civile) precum si consecinte financiare si poate dauna grav reputatiei si abilitatii de a desfasura o afacere a oricarei companii implicate in astfel de infractiuni.

Autoritatile judiciare din intreaga lume sunt din ce in ce mai active in urmarirea coruptiei si a traficului 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 trafic de influenta, in orice conditii (de exemplu complicitate), in indeplinirea indatoririlor sale profesionale, poate fi personal raspunzator si poate atrage sanctiuni 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 companiei, respectivul angajat Societe Generale si/sau compania, ar putea, de asemenea, raspunde penal.

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

## OBIECTIVE

Lupta impotriva mitei, a coruptiei si a traficului 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 riscul de luare de mita, coruptie sau trafic de influenta in activitatile lor zilnice 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.

**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>

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

Orice act de corupție sau trafic de influență este interzis în BRD.

Comportamentul cerut personalului Bancii, fie ca se afla în 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 terții (membri ai familiei, parteneri de afaceri, asociați apropiați etc), orice avantaj/folos funcționarilor publici, clienților, furnizorilor, partenerilor de afaceri, etc, care ar putea fi perceput ca un stimulent sau ca un act deliberat de corupție sau trafic de influență;
- a solicita sau a accepta, direct sau indirect, prin intermediul altor persoane, cum ar fi terții (membri ai familiei, parteneri de afaceri, asociați apropiați etc) orice avantaj/folos care ar putea fi perceput ca un stimulent sau ca o intenție deliberată de a comite acte de corupție sau trafic de influență.

Exemple de situații care ar trebui să constituie semnale de alertă:

- anumite acțiuni neuzuale în legătură cu terții: invitații repetate sau extravagante, cadouri valoroase, facturi sau comisioane neobișnuite, e-mailuri primite de la o adresă personală, etc;
- stimulente (promisiuni de beneficii personale sau profesionale) sau presiuni (amenințări cu privire la relațiile personale sau profesionale) în vederea obținerii de beneficii nejustificate (acordarea unor condiții speciale prin derogare, dezvăluirea informațiilor confidențiale, favorizarea unui tert, etc.)
- acțiunile oricărui furnizor, al cărui comportament profesional sau etic pare să fie neadecvat

Ca răspuns la astfel de semnale și la riscul asociat potențialelor situații de corupție sau trafic de influență, următoarele moduri de acțiune/comportament sunt primordiale:

- consultați reglementările interne atunci când trebuie să motivați luarea unei decizii (interna sau externă);
- raportați orice nelămuriri sau suspiciuni pe care le aveți și obțineți opinia/avizul superiorului ierarhic și al funcției Conformitate cu privire la situația în cauză; dacă este cazul, utilizați dreptul de alertă, așa cum este prevăzut 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. În situația în care pentru emiterea opiniei/avizului menționat mai sus, superiorul ierarhic sau funcția Conformitate au nevoie de suport juridic cu privire la legalitatea unei anumite practici, aceștia vor solicita sprijinul departamentului Juridic.
- nu încheiați nicio tranzacție planificată până nu clarificați cu superiorul ierarhic și funcția Conformitate ca nu sunteți în situația de a participa, direct sau indirect, la acte de corupție sau trafic de influență

Regăsiți pe parcursul documentului detaliate, cu titlu de exemplu situațiile cu privire la semnalele de alarmă care pot constitui acte/fapte de corupție.

În cazul colaborării cu persoane care au statut de funcționar public, pentru prevenirea expunerii Bancii la situații de natură conflictuale de interese ori care pot fi interpretate ca acte de corupție sau încălcări ale eticii profesionale, membrii personalului Bancii vor respecta dispozițiile deontologice interne și se vor consulta cu funcția Conformitate. O atenție deosebită se va acorda cazurilor în care persoane expuse politic și/sau funcționarii publici devin/sunt clienți ai Bancii, membrii personalului Bancii urmărind îndeplinirea tuturor cerințelor aplicabile acestora conform cadrului normativ intern.

## DEFINIȚII

### CORUPȚIA

**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.

**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.

### TRAFICUL DE INFLUENȚA

**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 pentru a obține o decizie favorabilă din partea unei autorități/administrației publice.

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

### FUNȚIONAR PUBLIC

**Funcționar Public** înseamnă orice persoană care, permanent sau temporar, cu sau fără remunerație (i) exercită atribuții și responsabilități, stabilite în temeiul legii, în scopul realizării prerogativelor puterii legislative, executive sau judecătorești (ii) exercită o funcție de demnitate publică sau o funcție publică de orice natură, (iii) exercită singură sau împreună cu alte persoane, în cadrul unei regiuni 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.

### CADOU

**Cadou** reprezintă ceea ce se primește sau se oferă în dar, cum ar fi: produs, premiu, obiect de valoare, precum și orice alte avantaje indiferent de forma acestora.

# EXEMPLE ALE PRINCIPALELOR TIPURI DE CORUPȚIE ȘI TRAFIC DE INFLUENȚĂ

## 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 inducerea 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 pe orice alt suport (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;
- o cină sau bilete la un spectacol, la un eveniment sportiv, etc.

Nu toate aceste beneficii creează probleme (în sine), însă contextul în care sunt acordate sau oferite le pot face să constituie corupție, mită sau trafic 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 trafic 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.

Se aplică aceleași principii, conform celor de mai sus, dacă beneficiul este oferit direct de către angajatul bancii sau printr-o terță parte (de exemplu: parteneriate, investiții într-o societate terță, etc) și dacă reprezintă în mod direct sau indirect un profit personal pentru acesta din urmă, funcționarul public sau persoana care ia decizia.

Există riscuri sporite de corupție atunci când una din partile unei tranzacții este persoana expusă politic sau este "funcționar public".

Persoana expusă politic este o persoană fizică expusă unor riscuri care are sau a avut funcții publice importante și membrii de familie apropiați sau persoane cunoscute a fi apropiați unei astfel de persoane.

### ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT ÎN CONSIDERARE

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 practică sau aplica pentru o poziție în cadrul Bancii. Puteți transmite CV-ul departamentului Resurse Umane sau echipei care se ocupă 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.

### TREBUIE SĂ FIȚI PRECAUT

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 într-o altă situație (mandatarea persoanei respective pe o misiune de consultanță). *Trebuie să informați* superiorul ierarhic și funcția Conformitate, care

### TREBUIE REFUZAT

Un client sau un furnizor care insistă să primească un comision sau o taxă înainte de a încheia 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 funcția Conformitate, chiar dacă corespondentul dvs. este foarte insistent și încearcă să vă intimideze.

vor decide cu privire la modul de acțiune care urmează să fie întreprins (cu posibila implicare a departamentului Juridic). Acest lucru ar putea echivala cu un beneficiu nejustificat și ar putea constitui o infracțiune.

## Oferirea sau primirea de cadouri / invitatii, organizarea sau participarea la recepții și evenimente

Cadourile cu valoare mică sau beneficiile mici prezintă un risc relativ redus de a fi interpretate ca acte de corupție dacă rămân rezonabile și sunt oferite cu bună-credință, fără a aștepta nimic în schimb.

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

Dimpotrivă, este interzisă acordarea sau primirea de cadouri de valoare ridicată, oferirea sau primirea de invitatii (mese, cazare și călătorii) și organizarea, participarea la recepții sau evenimente costisitoare sau prestigioase:

- ✚ în situația în care acest lucru ar putea crea un conflict de interese, așa cum este definit în instrucțiunile interne,
- ✚ în situația în care acest lucru ar putea părea sau poate fi considerat ca un stimulent pentru a oferi sau a obține un serviciu necorespunzător în schimb sau pentru a recompensa o prestație necorespunzătoare deja acordată,
- ✚ în cazul în care aceasta încalcă prevederile legislative în vigoare sau ale cadrului intern de reglementare a Bancii cu privire la cadouri/evenimente.

Riscurile asociate acordării cadourilor și invitațiilor la evenimente sunt crescute în cazul în care destinatarul este un "funcționar public". Consultați întotdeauna reglementările interne și funcția Conformitate înainte de a oferi sau primi ceva de valoare unui/de la un "funcționar public".

### ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT ÎN CONSIDERARE

Vă gândiți să trimiteți unui client un cadou de Crăciun sau o invitație la un eveniment (sponsorizat sau nu de banca). Trebuie să verificați și să respectați întotdeauna prevederile cadrului intern de reglementare cu privire la cadouri/evenimente. *Trebuie să adresați* întrebarea superiorului ierarhic și/sau persoanelor relevante din cadrul funcției Conformitate înainte de a acționa, dacă nu sunteți sigur că acest cadou/invitația este acceptabilă sau nu, dacă limita internă de valoare este depășită (chiar puțin) sau dacă destinatarul este un funcționar public sau o persoană expusă politic.

### TREBUIE SĂ FIȚI PRECAUT

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 verificați* prevederile cadrului intern de reglementare cu privire la cadouri / evenimente și să informați superiorul ierarhic și să solicitați o opinie de la funcția Conformitate. Trebuie să vă asigurați în primul rând ca nu reprezintă sau ar putea fi interpretat ca un beneficiu nejustificat.

### TREBUIE REFUZAT

1/ Un furnizor vă invită la un eveniment de renume sau la un restaurant pentru a discuta condițiile de reînnoire a unuiia dintre contractele de prestări servicii încheiate cu banca.  
2/ Dvs. intenționați să invitați un client împreună cu partenerul său pentru un weekend într-un spa de lux în care veți negocia vânzarea unui produs bancar. *Trebuie să refuzați* 1/ politicos aceste tipuri de invitații și 2/ să renunțați la trimiterea unor astfel de invitații. Deoarece există afaceri în curs de desfășurare și se pare că este o masă generoasă/weekend somptuos, această situație este inadecvată.

---

## Folosirea unui intermediar/tert

Ațiunile de corupție și trafic de influență pot să fie efectuate și de intermediari/ terți (de exemplu agenți, agenți de vânzare, brokeri, furnizori de servicii, distribuitori, etc), care ar putea angaja răspunderea civilă, administrativă sau penală a bancii și / sau a angajaților săi. Un număr mare de cazuri de corupție / trafic 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 a cărui reputație și legitimitate profesională nu au fost verificate anterior sau periodic pe parcursul derulării contractului (conform reglementărilor interne în domeniu).

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 constituie o atenționare care să vă facă să fiți precauți.

Nu trebuie încheiat niciun contract înainte ca toate suspiciunile să fi fost tratate și soluționate în mod corespunzător. Plățile către intermediari/ terți se efectuează numai dacă sunt legale, proporționale cu serviciul furnizat, sunt conforme cu termenii contractului, cu toate reglementările interne și realizate prin prezentarea unei facturi adecvate. Nu se va efectua nicio plată fără documentația corespunzătoare (inclusiv clauza anti-corupție), stabilind legitimitatea plății efectuate și a serviciilor efectuate. Nu trebuie efectuată nicio plată în numerar. Nu trebuie efectuată nicio plată într-un cont bancar deținut într-un stat în care intermediarul nu își desfășoară activitatea economică sau este deținut în numele unei terțe părți fără legătură cu tranzacția în cauză. Trebuie să manifestați precauție dacă o tranzacție implică un subcontractor.

### REGULI PRIVIND FURNIZORII

Selectarea și monitorizarea furnizorilor se va face în conformitate cu cadrul normativ intern al Bancii.

Contractele noi încheiate cu furnizorii sau contractele aflate în derulare cu ocazia modificării acestora (în situația în care contractele în executare nu cuprind clauze anticorupție) vor include clauzele anticorupție cu respectarea cadrului normativ intern de reglementare.

---

#### ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT ÎN CONSIDERARE

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, care trebuie să fie în strictă conformitate cu toate instrucțiunile, politicile și procedurile Bancii. Trebuie, în special, să verificați reputația, și competențele profesionale ale intermediarilor/ terți și să vă asigurați că aceste sunt documentate și arhivate. *Trebuie să vă consultați* superiorul ierarhic și funcția Conformitate în cazul în care apar probleme în timpul procesului de due diligence sau

#### TREBUIE SĂ FIȚI PRECAUT

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

#### TREBUIE REFUZAT

Un intermediar/ tert, care în cadrul unui contract, solicită o remunerație care, în mod clar nu corespunde lucrărilor efectuate sau standardelor obișnuite sau solicită plata sumei într-un cont (de exemplu, Elveția, Monaco, Liban, Lichtenstein, Singapore etc.), care nu este țara unde are sediul, fără oferirea unui explicații plauzibile în acest sens. *Trebuie să refuzați* efectuarea plății și să informați superiorul ierarhic și funcția Conformitate cât mai repede posibil.



dacă aveți cea mai mică îndoială cu privire la integritatea unui intermediar/ terț. Nu se poate încheia niciun contract cu un intermediar/ terț, până când toate aspectele /neclaritățile nu sunt lamurite/ eliminate.

## Facilitarea "plăților" (Plati de facilitare)

Plățile de facilitare 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. In Banca, **plățile de facilitare sunt interzise.**

ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT IN CONSIDERARE	TREBUIE SA FITI PRECAUT	TREBUIE REFUZAT
Un departament sau autoritate guvernamentală romana sau străină 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, <i>trebuie să adresați</i> întrebarea superiorului ierarhic si/sau functiei Conformitate dacă aveți cea mai mică îndoială (de exemplu, lipsa documentelor justificative).	Un funcționar public cu care vă aflați în legătură cu privire la o solicitare de acordare a unei licențe/autorizatii trimite un e-mail de pe adresa personală, prin care vă solicită să-l contactați într-o maniera mai puțin profesională. <i>Trebuie să informați</i> superiorul ierarhic si functia Conformitate 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 autorizatiei/licenței solicitate.	Ați fost invitat de o persoana publica, care lucrează în cadrul unei autoritati de reglementare în regiunea in 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. <i>Trebuie să refuzați</i> să plătiți și să informați superiorul ierarhic si functia Conformitate cât mai repede posibil. Aceasta este o cerere de plată de facilitare, care este interzisă de Banca.

## Contribuții caritabile și sponsorizări

In principiu, Banca are posibilitatea de a sponsoriza anumite activitati in domeniile cultural, artistic, medico-sanitar, științific etc, in conditiile legii.

Este important să se ia în considerare faptul că actiunile de sponsorizare realizate cu intenția de a provoca un comportament inadecvat din partea sponsorului pot fi considerate drept "dare de mita". Sponsorizarile de această natură sunt interzise.

Contribuțiile legitime de caritate și sponsorizările de evenimente care utilizează fonduri sau resurse ale Bancii 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

Mai mult, contribuțiile caritabile acordate asociatiilor/organizațiilor in care figureaza si un oficial public, un client sau potential client (care poate fi, de exemplu, membru al consiliului de administrație al asociatiei/organizației), precum și orice cerere de contribuție caritabilă sau sugestie făcută de un client/potential client necesită întotdeauna aprobarea managementului entitatii si, dacă este necesar, sa solicitati opinia functiei Conformitate.

Este extrem de important să se verifice credibilitatea, reputația și situatia financiara atat a asociatiei/organizației care primește sponsorizarea, cat și a directoriilor acesteia. Aceaste masuri trebuie efectuate în conformitate cu prevederile cadrului intern de reglementare.

constitui corupție sau trafic de influență (chiar dacă cauzele prezentate de asociații sunt legitime).

Exemple de contribuții caritabile 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 contribuției.

### ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT ÎN CONSIDERARE

Sucursala 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 prevederile legislative și ale cadrului intern de reglementare 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 de corupție. De asemenea, trebuie să sesizați orice problema/neclaritate întâlnită superiorul ierarhic și/sau funcția Conformitate.

### TREBUIE SA FITI PRECAUT

Un primar local a solicitat o contribuție caritabilă sau o sponsorizare 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 și funcția Conformitate intențiile care stau la baza solicitării pentru a vă asigura că acestea sunt complet dezinteresate, stabilind 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.

### 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 și funcția Conformitate cât mai repede posibil. Consilierul local pare să solicite ceva în schimbul influențării Consiliului municipal în procesul de luare a deciziilor.

## Donații politice și religioase

Banca, în conformitate cu politica grupului Societe Generale, este adeptă neutralității politice și religioase, precum și de abținere de la sprijinirea oricărei activități politice și religioase.

Membrii personalului Bancii sunt obligați să aibă o atitudine obiectivă, neutră față de orice interes politic și religios, în exercitarea raportului de muncă. Angajații bancii nu au voie să facă donații politice sau religioase în numele bancii.

Activitatea politica sau religioasa desfășurată în mod individual de către personalul Bancii se poate face cu respectarea cumulativă a următoarelor condiții:

- se desfășoară în afara sediilor Bancii;
- se desfășoară după orele de program;
- să nu se poziționeze ca reprezentanți ai Bancii în aceste relații /activități;
- să nu obțină avantaje care decurg din calitatea de angajat al Bancii.

---

**ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT IN CONSIDERARE**

---

Vi s-a cerut, în cursul îndeplinirii îndatoririlor dvs. profesionale, să faceți o donație în scop politic. *Trebuie să informați* fără întârziere superiorul dvs ierarhic și funcția Conformitate.

**TREBUIE SA FITI 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 funcția Conformitate cât mai curând posibil pentru a stabili dacă donatia este adecvată/oportuna.

**TREBUIE REFUZAT**

Trebuie să refuzați să donați partidelor politice, indiferent dacă posibilele prospectivări comerciale ar putea fi legate de donație, dacă solicitarea aceasta vine ca urmare a invitației explicite a unui furnizor/tert. Acest lucru este neobișnuit și ar putea fi, sau părea a fi, o încercare de a obține beneficii ulterioare necuvenite.

---

## Corupția sau traficul de influență efectuate de clienți prin intermediul conturilor BRD/Societe Generale

Personalul Bancii trebuie să fie atent la indiciile care pot apărea, privind activități de spălare de bani/corupție și trafic de influență care se pot desfășura prin conturile clienților. Respectarea prevederilor Bancii cu privire la KYC/AML și a cadrului legislativ este esențială pentru a preveni acest lucru.

---

**ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT IN CONSIDERARE**

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 mass-media despre reputația unui client, *trebuie să informați* superiorul dvs ierarhic și funcția Conformitate, în acord cu prevederile cadrului intern de reglementare al Bancii în domeniul cunoașterii clienței în scopul prevenirii spălării banilor și combaterea finanțării terorismului.

**TREBUIE SA FITI PRECAUT**

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 funcția Conformitate, cât mai curând posibil, în conformitate cu prevederile cadrului intern de reglementare al Bancii în domeniul cunoașterii clienței în scopul prevenirii spălării banilor și combaterea finanțării terorismului.

**TREBUIE REFUZAT**

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 funcția Conformitate, 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.

---

## Documentare, înregistrări contabile și arhivare

Trasabilitatea administrativă și contabilă a diverselor acte și plăți trebuie să fie efectuată în mod corespunzător astfel încât să 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
<p>Primiți o factură non-standard de la un client, un furnizor, o persoană publică sau un intermediar/ terț (ex: nu are datele societății inserate în antet și nu oferă detalii despre serviciile furnizate). <i>Trebuie să o returnați</i> și să solicitați o factură conforma cu prevederile legislative.</p>	<p>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. Trebuie să vă adresați superiorul dvs ierarhic și funcția Conformitate cât mai curând posibil.</p> <p>2/ Descoperiți că procedurile de "achiziție", pentru un anumit furnizor, nu au fost respectate.</p> <p>3/ Superiorul dvs v-a solicitat să nu-l copiați în e-mailuri către un client sau să nu îl includeți în schimburile de e-mail referitoare la o anumită tranzacție; <i>trebuie să informați</i> conducerea superioară și funcția Conformitate, 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 conforma cu regulile interne.</p>	<p>Sunteți supus unei mari presiuni din partea managerului dvs. pentru a încheia o tranzacție (împrumut, tranzacție de pe piață etc.), în ciuda faptului că nu ați strâns documentele necesare pentru aprobarea tranzacției și 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. <i>Trebuie să vă abțineți</i> de la încheierea operațiunii și să informați funcția Conformitate și, dacă este cazul, să vă exercitați dreptul de alertă.</p> <p>Amintiți-vă: fiecare trebuie să-și asume responsabilitatea individuală în ceea ce privește respectarea prevederilor privind anticorupția și să raporteze activitățile potențial suspecte fără întârziere. Contactați superiorul ierarhic sau funcția Conformitate, atunci când aveți întrebări.</p>