

SUMARUL PREVEDERILOR

POLITICII DE CONFORMITATE A BC "VICTORIABANK" S.A.

B.C. „Victoriabank” S.A. (denumită în continuare, Banca), se angajează să desfășoare activitățile sale respectând cadrul legal național, cele mai bune practici și cele mai înalte standarde profesionale de etică, onestitate și integritate.

În scopul asigurării administrării eficiente a riscului de conformitate, a fost emisă **Politica de conformitate**, denumită în continuare Politica. Aceasta este o reglementare internă, aprobată la nivelul Consiliului de Administrație al Băncii, care stabilește principiile generale obligatorii pentru membrii organelor de conducere, persoanele care dețin funcții-cheie și salariații Băncii, fiind elaborată în conformitate cu reglementările legislative naționale, reglementările interne ale Băncii, reglementările Grupului Financiar Banca Transilvania și ale Uniunii Europene în măsura în care sunt aplicabile.

Scopul acesteia este de a asigura cadrul juridic de bază, necesar îndeplinirii obiectivelor aferente funcției de conformitate, și anume identificarea, evaluarea, monitorizarea, raportarea, administrarea și diminuarea riscului de conformitate.

Exercitarea funcției de conformitate este asigurată de către Direcția Conformitate, care este independentă și autonomă față de structurile/funcțiile de business și operaționale.

În cadrul B.C. „Victoriabank” S.A. toți angajații și membrii organelor de conducere se ghidează în activitatea acestora de următoarele principii:

- **Principiul reputațional** - să respecte normele Codului de conduită și să prevină apariția unor situații ce ar putea prejudicia reputația Băncii. Reputația Băncii este cea mai importantă precondiție a dezvoltării sustenabile a Băncii;
- **Principiul integrității** – se ghidează de principiul aplicării unei atitudini de responsabilitate față de clienții Băncii, părți terțe și parteneri, precum și executarea/îndeplinirea calitativă a obligațiilor sale;
- **Principiul transparenței** – Banca își desfășoară activitatea sa într-o manieră deschisă față de societate, asigurând un grad înalt de transparență în conformitate cu cerințele legislației în vigoare, accesul liber și neîngrădit la informațiile privind activitatea sa, inclusiv pe piața de capital, asigură informații detaliate privind produsele și serviciile acordate;
- **Principiul eticii** – să adopte și să promoveze principiile etice profesionale și standardele etice ale comunicării în afaceri, totodată să solicite partenerilor și părților terțe să se conformeze celor mai înalte standarde de conduită în afacere;
- **Evitarea conflictelor de interese** – să evite orice situație sau împrejurare care în interesul personal, direct sau indirect, contravine intereselor Băncii, astfel încât ar putea afecta independența sau imparțialitatea în luarea deciziilor sau îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a obligațiilor ce le revin în exercitarea atribuțiilor de serviciu, activități, care în consecință, pot aduce prejudicii grave reputației Băncii;

- **Principiul inevitabilității răspunderii** – să respecte prevederile legislației naționale, cadrul normativ intern, inclusiv cerințele Politicii de conformitate. Orice încălcare sau abatere, inevitabil va fi sancționată conform legislației în vigoare;
- **Principiul „Cunoaște-ți clientul“** – Banca, în activitatea sa, se bazează pe necesitatea cunoașterii și confirmării legalității activităților clienților și asigurarea că acestea nu sunt legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului, și nu produc riscul de sancțiuni financiare sau prejudicii reputaționale la care se poate expune Banca;
- **Principiul atenției față de client** – Banca oferă clienților produse și servicii de calitate în conformitate cu necesitățile lor, asigurând o balanță și o armonie a intereselor clienților cu necesitățile de dezvoltare ale Băncii;
- **Principiul confidențialității** – să asigure confidențialitatea datelor acumulate sau administrate, să se abțină de la dezvăluirea formală sau informală a oricăror informații referitoare la operarea și activitățile Băncii, vor asigura păstrarea secretelor de afaceri și a informațiilor confidențiale referitoare la clienți, cu excepția datelor solicitate de către autoritățile competente. Salariații sunt obligați să păstreze confidențialitatea informației pe tot parcursul perioadei de activitate, cât și după încetarea activității în cadrul Băncii;
- **Principiul parcimoniei** – să protejeze activele tangibile și intangibile ale Băncii, precum și cele ale clienților. Acestea vor fi folosite doar în scopurile prevăzute de lege. Administrarea necorespunzătoare sau partajarea neautorizată prezintă încălcare a obligațiilor față de Bancă. Banca alocă suficiente resurse pentru dezvoltarea culturii de conformitate, și se referă la toate subdiviziunile și procesele în cadrul Băncii;
- **Principiul protecției împotriva manipulării pieței** – Banca întreprinde eforturi susținute în vederea limitării și prevenirii posibilității de manipulare pe piața valorilor mobiliare, inclusiv în baza unei informații privilegiate. Toate cazurile de divulgare, utilizare abuzivă a informațiilor privilegiate și manipularea pieței sunt investigate și administrate în conformitate cu legislația în vigoare;
- **Principiul dreptului de alertă (whistleblowing)** – Banca asigură mecanisme și canale sigure și protejate de alertare a fraudelor, problemelor de ordin etic și a riscurilor la care poate fi supusă Banca, păstrând și protejând anonimatul persoanelor care comunică astfel de abateri.

Angajații, membrii organelor de conducere, precum și clienții Băncii pot raporta orice incident sau suspiciune de încălcare a reglementărilor naționale și interne, prin intermediul căsuței poștale puse la dispoziția acestora – myalert@vb.md. Solicitarea poate fi depusă de la un e-mail personal sau anonim, Banca asigurând anonimatul expeditorului.

În același timp, personalul Băncii este instruit în respectarea riscului de conformitate, prin cursuri elaborate periodic de către Direcția Conformitate, cu ajutorul cărora, Banca asigură aplicabilitatea reglementărilor naționale și interne în activitatea fiecărui salariat, indiferent de funcția deținută și promovează o cultură de conformitate cât mai avansată.