

# POLITICA

## privind relațiile B.C. „Victoriabank” S.A. cu persoanele sale afiliate

---

(Extras)

Politica privind relațiile Băncii cu persoanele sale afiliate (în continuare Politică) stabilește viziunea generală ale organelor de conducere ale Băncii cu privire la identificarea și monitorizarea persoanelor afiliate, precum și cele de realizare a tranzacțiilor cu persoanele afiliate BC "Victoriabank" SA (în continuare Bancă), având ca scop administrarea eficientă, prudentă și sustenabilă a Băncii, consolidarea unui cadru solid de administrare a riscurilor asociate tranzacțiilor cu persoanele afiliate, în contextul cunoașterii acestora pentru prevenirea unor eventuale încălcări ale legislației în vigoare privind tranzacțiile cu persoane afiliate Băncii.

Banca aplică în relația sa cu persoanele afiliate o Politică echitabilă și transparentă, prevederile acesteia se aplică tuturor membrilor organelor de conducere, persoanelor cu funcții-cheie și angajaților Băncii, care trebuie să asigure desfășurarea activităților sale în condiții de integritate, trebuie să acționeze într-o manieră diligentă, eficientă și loială față de Bancă, să adopte o conduită onestă, imparțială, independentă, indiferent de interesele personale sau cele ale persoanelor afiliate Băncii, să respecte standardele de etică profesională și să evite orice situație care ar putea genera conflict de interese, acțiuni frauduloase sau abuz în serviciu.

Relațiile și tranzacțiile Băncii cu persoanele sale afiliate, inclusiv afacerile membrilor organelor de conducere sunt încheiate doar în modul în care acestea nu contravin obiectivelor strategice ale Băncii, sunt aplicate cele mai înalte standarde de etică și transparență asigurând încrederea publicului larg.

*Strategia de afaceri a Băncii și activitățile desfășurate de către Bancă cu persoanele sale afiliate asigură:*

- respectarea prevederilor actelor normative și reglementărilor interne ale Băncii aferente persoanelor afiliate Băncii și tranzacțiilor cu acestea;
- protejarea intereselor clienților, acționarilor și Băncii;
- prevenirea situațiilor de conflict de interese;
- angajarea Băncii în tranzacții și relații sigure și prudente cu persoanele sale afiliate, în limitele și cu respectarea legislației în vigoare, pentru a evita implicarea Băncii în riscuri excesive, inclusiv în riscuri aferente deteriorării reputației Băncii și asigurării încrederii publicului larg;
- respectarea limitelor maxime admisibile aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii;
- gestiunea corespunzătoare a riscurilor aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii.

*Prezentul document prezintă un extras din Politică privind relațiile B.C. "Victoriabank" S.A. cu persoanele sale afiliate și nu trebuie considerat drept un act normativ intern separat.*

*Principiile privind încheierea de către Bancă a tranzacțiilor cu persoanele sale afiliate:*

- Tranzacții cu persoanele afiliate nu vor fi inițiate în cazul în care pentru persoanele respective nu poate fi identificată și verificată existența sau lipsa afilierii cu Banca.
- Banca va efectua tranzacții cu persoanele sale afiliate numai după acumularea informațiilor (documentelor) suficiente pentru argumentarea avantajului economic pentru Bancă al tranzacțiilor respective, precum și pentru evaluarea riscurilor aferente acestora. Orice tranzacție cu persoanele afiliate Băncii va fi încheiată doar dacă reprezintă o relație financiară și managerială prudentă și sănătoasă cu o documentare corespunzătoare.
- Tranzacțiile cu persoanele afiliate trebuie să reflecte interesele Băncii și nu pot fi efectuate în condiții mai avantajoase decât cu persoanele neafiliate (cu excepția salariaților Băncii, care nu sunt afiliați Băncii); condițiile specificate la art. 80 alin.(8) din Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, sunt considerate a fi mai avantajoase decât cele prevăzute pentru persoanele care nu sunt afiliate Băncii.
- Orice tranzacție cu o persoană afiliată Băncii, a cărei valoare depășește echivalentul a 1 milion lei sau valoarea acesteia cumulată cu alte tranzacții cu persoana afiliată Băncii sau cu clienții aflați în legătură cu persoana afiliată Băncii conduce la depășirea valorii respective, trebuie să fie aprobată, înaintea încheierii acesteia/modificării condițiilor contractuale, cu votul cel puțin al majorității membrilor Consiliului Băncii, iar în cazurile în care nu se depășește echivalentul a 1 milion de lei, se aprobă de către Comitetul de conducere al Băncii.
- În vederea neadmiterii riscurilor excesive aferente tranzacțiilor cu persoanele afiliate Băncii, Consiliul Băncii reexaminează cel puțin o dată în an tranzacțiile Băncii cu persoanele sale afiliate, existente la momentul reexaminării și asigură, după caz, măsurile necesare pentru diminuarea riscurilor respective.