

C0 - PUBLIC

Codul de Guvernanță Corporativă a Băncii Nr. A_000521_06

CUPRINS

1. INTRODUCERE	2
2. CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ	2
3. PRINCIPIILE PENTRU O BUNĂ GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ.....	3
4. PREVENIREA ȘI COMBATerea CORUPȚIEI, SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI.....	5
5. STRUCTURA DE GUVERNANȚĂ A BĂNCII.....	5
6. POLITICA DE REMUNERARE.....	10
7. PROCESUL DE DISTRIBUIRE A DIVIDENDELOR.....	11
8. AUDIT EXTERN.....	12
9. MANAGEMENTUL RISCULUI.....	12
10. CODUL DE ETICĂ.....	12
11. CONFLICTUL DE INTERESE.....	13
12. RELAȚIILE CU PĂRȚILE INTERESATE ÎN GUVERNANȚA CORPORATIVĂ.....	13
13. TRANSPARENȚA ACTIVITĂȚII ȘI DEZVĂLUIREA DE DATE ȘI INFORMAȚII.....	13

1. INTRODUCERE

- (1) Codul de Guvernare Corporativă al OTP Bank S.A. (în continuare – "Cod") descrie regulile de organizare, gestionare și control al resurselor OTP Bank S.A. (în continuare – "Bancă") cu scopul de a garanta afaceri sigure și transparente, precum și relații echilibrate dintre Organul de Conducere (Consiliul Băncii și Comitetul Executiv), autoritățile de supraveghere, acționarii săi și alte entități interesate.
- (2) Guvernarea Corporativă se referă la modul de stabilire a echilibrului de interese, care există între diferite persoane și entități în raport cu bancă. De asemenea, aceasta se referă și la sistemul aplicat de către Bancă, cu ajutorul căruia sunt definite și implementate obiectivele de activitate, ale Băncii, sunt evaluate riscurile, sunt selectate strategiile pentru a atinge cele mai înalte performanțe, ca urmare a standardizării proceselor.
- (3) Reieșind din faptul că o conducere corporativă reușită este bazată pe principiile responsabilității, transparenței și controlul factorilor de decizie, Guvernarea Corporativă în Bancă trebuie să asigure:
 - a) o structură organizațională clară, cu drepturi și responsabilități strict definite și delimitate între Organul de Conducere, precum și ceilalți salariați ai Băncii;
 - b) proceduri eficiente pentru identificarea, măsurarea, monitorizarea și controlul riscurilor la care se expune Banca;
 - c) mecanisme eficiente de control intern, care includ și proceduri detaliate de administrare și evidență contabilă în Bancă;
 - d) transparență în activitatea Băncii față de toate entitățile interesate, în corespundere cu reglementările interne ale Băncii;
 - e) un sistem de supraveghere și control eficient.

2. CODUL DE GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ

- (4) Prezentul Cod este elaborat în conformitate cu legislația în vigoare în domeniul bancar, inclusiv cerințele Codului de Guvernare Corporativă, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.67/10/2015, a Regulamentului Grupului privind Standardele Minime pentru Organele de Conducere și Comitetele Permanente ale Instituțiilor de Credit ale Grupului OTP. Prevederile Codului se bazează pe practica internațională în domeniul guvernării corporative, principiile guvernării corporative elaborate de Organizația pentru Cooperare și Dezvoltare Economică (OCDE), Statutul și reglementările interne ale Băncii.
- (5) Prezentul Cod reprezintă un set de standarde de guvernare pentru managementul și acționarii societății în aplicarea conducerii eficiente a Băncii, direcționate spre:
 - a) crearea unui sistem de guvernare adecvat;
 - b) stabilirea unei structuri organizatorice și decizionale transparente, a unui sistem de management eficient și fiabil, precum și a unui sistem de control intern (pe linii interne de apărare), inclusiv revizuirea regulată – cel puțin anuală – a funcționării operaționale a acestui sistem de guvernare;
 - c) definirea obiectivelor de afaceri și operaționale, dezvoltarea strategiilor, liniilor directoare și politicilor necesare pentru atingerea obiectivelor, precum și asigurarea executării acestora în cadrul operațiunilor curente;
 - d) dezvoltarea, operarea și evaluarea sistemului de management al riscurilor;
 - e) asigurarea personalului și a resurselor pentru activitatea Băncii, elaborarea și aprobarea reglementărilor interne aferente;
 - f) transmiterea principiilor de guvernare corporativă și a valorilor corporative către părțile interesate;
 - g) protejarea și promovarea drepturilor acționarilor și a altor părți interesate relevante, precum și supravegherea relației și comunicării cu părțile interesate externe;
 - h) dezvoltarea, armonizarea și operarea funcțiilor de control intern, precum și evaluarea anuală a acestora;
 - i) asigurarea conformității cu cerințele aplicabile în contextul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului;
 - j) monitorizarea nivelului, structurii și distribuției atât a capitalului intern, cât și a capitalului de reglementare pentru a acoperi în mod adecvat riscurile Băncii;
 - k) determinarea și monitorizarea obiectivelor pentru gestionarea lichidității Băncii;

Codul de Guvernare Corporativă al OTP Bank S.A.

- l) definirea și asigurarea utilizării politicilor și proceselor privind remunerarea, precum și selecția, nominalizarea, numirea și succesiunea Președintelui și a membrilor organului care exercită funcția de conducere și supraveghere, precum și a altor persoane cu funcții-cheie;
 - m) stabilirea, aprobarea și supravegherea implementării: aranjamentelor care vizează asigurarea faptului că evaluările individuale și colective ale adecvării organului de conducere sunt efectuate eficient, că componența și planificarea succesiunii organului de conducere sunt adecvate și că organul de conducere își îndeplinește funcțiile în mod eficient; un proces de selecție și evaluare a adecvării pentru deținătorii de funcții cheie;
 - n) monitorizarea și gestionarea situațiilor de conflict de interese;
 - o) dezvoltarea și operarea proceselor referitoare la raportarea contabilă, divulgarea informațiilor și raportarea în scopuri de supraveghere și de asigurare a integrității acestora;
 - p) luarea de măsuri pentru a asigura funcționarea corespunzătoare a comitetelor care sprijină activitatea Organului de Conducere, în special: stabilirea rolurilor, componenței și sarcinilor acestora;
 - q) Asigurarea fluxului adecvat de informații, inclusiv documentarea recomandărilor și concluziilor;
 - r) supravegherea progresului înregistrat în raport cu obiectivele și/sau limitele Băncii legate de riscurile ESG, împreună cu o înțelegere a elementelor distincte ale riscurilor ESG și o perspectivă pe termen suficient de lung asupra riscurilor financiare.
 - s) promovarea intereselor managerilor, salariaților și acționarilor prin armonizarea cadrului normativ, precum și prin alte măsuri.
- (6) Aderarea la aceste standarde facilitează promovarea unor afaceri viabile și a unui cadru legal ce susține guvernarea corporativă eficientă și inițiativele de supraveghere aferente, pe care organul de conducere și de supraveghere ale Băncii, acționarii, salariații trebuie să le urmărească în relațiile reciproce.
- (7) Prin implementarea și respectarea cu rigurozitate a cerințelor de guvernare corporativă, conform prezentului Cod, se urmărește promovarea unei creșteri semnificative a transparenței și încrederii în rândul acționarilor și oferirea unui cadru predictibil pentru potențialii investitori.
- (8) Guvernarea corporativă efectivă înseamnă că rolul și relațiile stabilite la formarea echipei în Bancă se bazează pe integritate, comportament etic, minimizând conflictul de interese. În corespundere cu prezentul Cod, Organul de Conducere ale Băncii și toți salariații trebuie să respecte prevederile acestuia, îndeplinindu-și onest obligațiile față de Bancă, acționari și clienți.
- (9) Guvernarea corporativă oferă modalitatea prin care sunt determinate și stabilite obiectivele Băncii, precum și mijloacele de atingere a acestor obiective și procedurile de monitorizare a performanței acesteia.
- (10) Valorile promovate de Bancă sunt:
- a) Încredere și Responsabilitate, care constă în adoptarea unui comportament responsabil și desfășurarea activității într-un mod care oferă valori juste clienților, asigurând un dialog deschis, transparent și sincer, fiind un partener financiar de încredere.
 - b) Mândrie și Onoare de a fi parte a unei echipe profesioniste, deschise, motivate și performante, care colaborează în sinergie.
 - c) Calitate - servirea clienților la cel mai înalt nivel, fiind receptivi la nevoile și așteptările clienților prin susținerea progreselor și a realizărilor lor asumându-și rolul de consultanți financiari vitali.
 - d) Inovație, este ceea ce punem accentul pentru crearea unei valori reale pentru clienții Băncii prin înțelegerea și anticiparea dorințelor și necesităților acestora într-o manieră care prioritizează timpul și spațiul. Acest lucru va garanta o propulsare a companiei spre un succes pe termen lung.
 - e) Excelență și Calitate, sunt valorile care guvernează fiecare acțiune realizată cu determinare și o pasiune nestăpânită pentru excelență, un angajament în a oferi clienților Băncii produse și servicii financiare de cea mai înaltă calitate.
 - f) Simplitatea Soluțiilor, sunt ceea spre ce aspiră Banca în guvernarea activității și organizarea proceselor cu scopul de a realiza activitatea zilnică într-o metodă simplă și identificarea celor mai bune soluții clienților externi și interni.
 - g) Oamenii, echipa de profesioniști este crucială în asigurarea succesului companiei. Fiecare salariat este responsabil de asigurarea îndeplinirii misiunii Băncii.
 - h) Integritate și Loialitate, este baza oricăror acțiuni. Tot ce se realizează este ghidat de principii și, ulterior, comportament moral, care asigură corectitudinea, respectul și transparența completă pentru toate părțile implicate.

3. PRINCIPIILE PENTRU O BUNĂ GUVERNANȚĂ CORPORATIVĂ

(11) Banca aderă la următoarele principii pentru o bună Guvernanță Corporativă:

3.1. Membrii Organului de Conducere, conștienți de rolul lor în cadrul Guvernanței Corporative a Băncii, trebuie să dețină calificarea corespunzătoare și să fie capabili să evalueze în mod realist operațiunile și riscurile la care este supusă Banca.

(12) Acest principiu presupune că “calificările corespunzătoare” pe care trebuie să le posede membrii organului de conducere urmează a fi clar precizate. De asemenea, în corespundere cu acest principiu, membrii Consiliului Băncii evaluează periodic individual și colectiv eficiența propriei lor activități în cadrul Consiliului, identifică părțile slabe în activitatea acestuia, precum și propun amendamente, țin întruniri regulate cu Comitetul Executiv al Băncii, Comitetele și subdiviziunile din subordine. Membrii Consiliului Băncii fac propuneri pentru instituirea bunei Guvernanțe Corporative în bancă, ei trebuie să înțeleagă rolul lor în Guvernanța Corporativă, îndeplinind eficient atribuțiile sale în supravegherea băncii, să exprime loialitate și grijă față de bancă și să evite conflicte de interese materializate sau cele potențiale. Consiliul Băncii nu participă în managementul operațional al Băncii.

3.2. Organul de conducere determină și monitorizează îndeplinirea scopurilor strategice și valorile corporative ale Băncii, informând despre aceasta toți salariații.

(13) În acest sens, organul de conducere are mai multe obligațiuni îndreptate spre îndeplinirea scopurilor strategice și a valorilor corporative ale Băncii. Funcția de conformitate este responsabilă de elaborarea și implementarea politicilor și procedurilor pentru identificarea potențialelor conflicte de interese, iar aprobarea acestora este responsabilitatea Consiliul Băncii.

(14) De asemenea, organul de conducere al Băncii este obligat să aprobe reglementări interne, în baza cărora se va asigura comunicarea fără dispute și posibilitatea oricărui salariat al Băncii de a raporta orice caz de corupție sau orice comportament și activitate ilegală sau contrară regulilor de etică (în continuare avertizări de integritate).

3.3. Organul de Conducere al Băncii stabilește responsabilități și linii de raportare bine definite pentru toți salariații băncii.

(15) În acest sens, Organul de Conducere este obligat, în corespundere cu scopul și tipul activităților sale, să asigure proceduri clare, transparente și documentate pentru luarea deciziilor, de asemenea, să clarifice și să divizeze riguros drepturile și responsabilitățile fiecăruia. Organul de Conducere al Băncii este obligat să coopereze pe o bază permanentă, definind exact drepturile și responsabilitățile. În acest scop, este esențial ca acționarii și persoanele terțe să fie pe deplin informați cu privire la delimitarea funcțiilor Consiliului Băncii și Comitetului Executiv și unicitatea acestor funcții.

3.4. Consiliul Băncii trebuie să fie sigur că membrii Comitetului Executiv al Băncii, persoane care dețin funcții cheie, precum și alte persoane care îndeplinesc funcții manageriale în bancă, exercită adecvat supravegherea și monitorizarea operațiunilor bancare.

(16) Astfel, Comitetul Executiv al Băncii este obligat să determine drepturile și responsabilitățile persoanelor care îndeplinesc funcții manageriale în Bancă, și este obligat să monitorizeze permanent conformarea lor cu prevederile reglementărilor interne și a legislației în vigoare.

3.5. Organul de Conducere și alte persoane cu funcții manageriale trebuie să utilizeze eficient recomandările Departamentului Audit al Băncii, a companiilor de audit extern angajate, precum și recomandările Băncii Naționale a Moldovei.

(17) Astfel, Organul de Conducere și alte persoane cu funcții manageriale asigură condiții necesare pentru îndeplinirea auditului intern al Băncii.

3.6. Organul de Conducere asigură ca Politica de Remunerare și procedurile corespunzătoare sunt aliniate la cultura corporativă și strategia Băncii, precum și obiectivele pe termen lung.

(18) Banca stabilește și aplică politici de remunerare care au drept scop de a alinia obiectivele individuale ale salariaților cu obiectivele strategiei de afaceri, cultura și valorile corporative, administrarea prudentă a riscurilor și să nu favorizeze asumarea unor riscuri ce depășesc nivelul riscurilor acceptate de Bancă și vine să susțină Banca în realizarea strategiei de dezvoltare și aliniere cu regulile atât a OTP Group cât și prevederile legislației aplicabile.

3.7. Asigurarea transparenței Guvernanței Corporative în Bancă

- (19) Banca dezvăluie date și informații exacte despre Guvernanța Corporativă, disponibile tuturor entităților care o solicită. Banca este obligată să pregătească anual un raport al Guvernanței Corporative, ca o parte integrală a raportului anual al activității Băncii.

3.8. Comitetul Executiv cunoaște structura operațională a Băncii, , care reduc transparența activității acesteia (adică principiul „cunoaște-ți structura proprie”).

- (20) Astfel, în cazul în care Banca activează în alte țări, sau acționează prin alte structuri care reduc transparența activității sale, Organul de Conducere al Băncii elaborează reglementări interne, prin care necesitatea băncii de a opera este estimată cu regularitate, toate riscurile posibile sunt administrate, procedura pentru aprobarea tranzacțiilor e precizată, conformarea activităților Băncii în aceste țări cu legislația acestora, precum și reglementările interne ale Băncii este asigurată, iar revizuirea lor este monitorizată atât de auditul intern cât și de cel extern.

3.9. Toți membrii Organului de Conducere sunt conștienți de structura și responsabilitățile sale, inclusiv de repartizarea acestora între Comitetul Executiv și Consiliul Băncii.

- (21) Pentru a avea un sistem adecvat de verificare și evaluare a activității băncii, procesul decizional al Organului de Conducere nu poate fi dominat de un singur membru al Organului de Conducere sau un grup mic de membri. Consiliul Băncii și Comitetului Executiv trebuie să interacționeze și să facă schimb de informații suficiente pentru a le permite să își îndeplinească adecvat atribuțiile și responsabilitățile încredințate.

4. PREVENIREA ȘI COMBATEREA CORUPȚIEI, SPĂLĂRII BANILOR ȘI FINANȚĂRII TERORISMULUI

- (22) Banca interzice tuturor salariaților săi să pretindă, accepte sau să primească bunuri, servicii, privilegii sau avantaje sub orice formă din partea oricăror persoane care dețin relații de afaceri cu Banca (de ex. clienți, furnizori, contractanți).
- (23) În acest scop Banca aprobă și implementează reglementări interne adecvate în domeniul prevenirii și combaterii corupției conform celor mai înalte standarde.
- (24) De asemenea Banca aprobă și implementează reguli adecvate pentru a preveni și combate activitățile de spălare a banilor și finanțare a terorismului, prin obținerea de informații complete despre clienții lor prin aplicarea principiilor cunoașterii clientelei (principiul "Cunoaște-ți clientul"/"Know your client" – KYC).
- (25) În acest scop Banca și clienții, respectă prevederile legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, recomandărilor Băncii Naționale a Moldovei și a organelor de resort, prevederilor FATF (Grupului de Acțiune Financiară Internațională) și ale Comitetului de la Basel pentru supraveghere bancară, ale reglementărilor Uniunii Europene relevante pentru Banca, cerințele Grupului OTP și regulamentele interne ale Băncii.

5. STRUCTURA DE GUVERNANȚĂ A BĂNCII

- (26) Cadrul Guvernanței Corporative determină distribuirea drepturilor și responsabilităților între Organele de Conducere a Băncii și descrie detaliat regulile și procedurile în luarea deciziilor corporative.
- (27) O bună structură a Guvernanței corporative înseamnă a dispune de un sistem eficient de stabilire a obiectivelor, de luare a deciziilor, precum și gestionarea adecvată, prin control și monitorizare continuă, a executării deciziilor luate și atingerea scopurilor scontate.

5.1. Adunarea Generală a Acționarilor

- (28) Adunarea Generală a Acționarilor ocupă un loc important în organizarea activității Băncii, prin investirea acesteia cu suficiente competente, ce i-ar permite pe deplin să exercite influență asupra politicii promovate de către Consiliul Băncii și activității desfășurate de către Comitetul Executiv al Băncii.
- (29) Organizarea și desfășurarea activității Adunării Generale a Acționarilor (în continuare – „AGA”), atribuțiile acesteia, sunt stabilite în Legea nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni (în continuare – Legea nr.1134/1997), Statutul Băncii și Regulamentul cu privire la Adunarea Generală a Acționarilor Băncii și modul de asigurare a accesului acționarilor la informațiile Băncii. În acest sens, atribuțiile AGA sunt:
- aprobă Statutul Băncii, modificările la acesta, inclusiv cele ce țin de schimbarea claselor și numărului de acțiuni, de convertirea, consolidarea sau fracționarea acțiunilor Băncii;
 - hotărăște cu privire la modificarea capitalului social;

Codul de Guvernanță Corporativă al OTP Bank S.A.

- c) aprobă modul de asigurare a accesului acționarilor la documentele Băncii prevăzute de Legea nr.1134/1997;
 - d) aprobă Regulamentul Consiliului Băncii, alege membrii lui și încetează înainte de termen împuternicirile lor, stabilește cuantumul retribuției muncii lor, remunerațiilor anuale și compensațiilor, precum și hotărăște cu privire la tragerea la răspundere sau eliberarea de răspundere a membrilor Consiliului Băncii;
 - e) confirmă entitatea de audit pentru efectuarea auditului obligatoriu ordinar și stabilește cuantumul retribuției serviciilor ei;
 - f) hotărăște cu privire la încheierea tranzacțiilor de proporții în cazurile și condițiile stabilite de Legea nr.1134/1997 și/sau prezentul Cod, precum și a tranzacțiilor cu conflict de interese ce depășesc 10% din valoarea activelor Băncii conform ultimelor situații financiare;
 - g) hotărăște cu privire la emisia obligațiunilor convertibile;
 - h) examinează raportul financiar anual al Băncii, precum și aprobă raportul anual al Consiliului Băncii;
 - i) aprobă normativele de repartizare a profitului net al Băncii;
 - j) hotărăște cu privire la repartizarea profitului net anual, inclusiv plata dividendelor anuale, sau la acoperirea pierderilor Băncii;
 - k) hotărăște înstrăinarea sau transmiterea acțiunilor de tezaur acționarilor și/sau salariaților Băncii;
 - l) hotărăște cu privire la reorganizarea sau dizolvarea Băncii;
 - m) aprobă actul de predare-primire, bilanțul de divizare, bilanțul consolidat, sau bilanțul de lichidare al Băncii.
 - n) adoptă hotărârea de ținere a Adunării Generale a Acționarilor prin mijloace electronice conform prevederilor Legii nr.1134/1997 (în raport cu adunările ulterioare și pentru o perioadă care să cuprindă cel mult următoarea Adunare Generală Ordinară Anuală).
- (30) Modalitatea de organizare a ședințelor Adunării Generale a Acționarilor Băncii, precum și modalitatea de luare a deciziilor și de întocmire a proceselor-verbale sunt descrise în Regulamentul cu privire la Adunarea Generală a Acționarilor Băncii și modul de asigurare a accesului acționarilor la informațiile Băncii. Informația despre ținerea adunării generale a acționarilor, subiectele examinate și deciziile se plasează pe pagina web oficială a Băncii

5.2. Consiliul Băncii

- (31) Consiliul Băncii este ales de Adunarea Generală a Acționarilor în conformitate cu prevederile legislației și este subordonat acesteia.
- (32) Funcția principală a Consiliului Băncii este de a supraveghea și de a monitoriza conducerea, activitatea și funcționarea conformă a Băncii, îndeplinind, de asemenea, toate responsabilitățile atribuite CB prin lege sau de către Adunarea Generală a Acționarilor.
- (33) Consiliul Băncii definește și supraveghează implementarea unui cadru de administrare a activității care să asigure administrarea efectivă și prudentă a Băncii, inclusiv separarea responsabilităților în cadrul organizației și prevenirea conflictelor de interese. Membrii Consiliului contribuie la o guvernanță corporativă sănătoasă în cadrul băncii, inclusiv prin comportamentul personal, și, în realizarea atribuțiilor lor, trebuie să țină cont de interesele legale ale Băncii și ale acționarilor acesteia. Consiliul trebuie să asigure colaborarea eficientă a Băncii cu Banca Națională a Moldovei.
- (34) Consiliul Băncii este Organul de Conducere al Băncii, care îndeplinește rolul de supraveghere și monitorizare a procesului decizional al conducerii și este responsabil pentru activitatea Băncii în ansamblu, precum pentru stabilitatea sa financiară. Consiliul Băncii acționează pe baza unor informații complete, cu bună-credință și în interesul Băncii și al acționarilor săi, asigurând dezvoltarea durabilă a acesteia.
- (35) Consiliul Băncii analizează și evaluează deciziile Comitetului Executiv, precum și îndeplinirea strategiilor aprobate ale Băncii.
- (36) Consiliul Băncii este responsabil pentru:
- a) Crearea și funcționarea unui sistem de guvernanță adecvat pentru Bancă; stabilirea și menținerea unei structuri organizatorice și decizionale transparente, precum și a unui sistem de control intern eficient,

Codul de Guvernare Corporativă al OTP Bank S.A.

- inclusiv evaluarea regulată (cel puțin anual) a adecvării cadrului de guvernare internă, aprobarea măsurilor necesare în cazul detectării unor potențiale deficiențe;
- b) Determinarea și revizuirea periodică (cel puțin anual) a obiectivelor de afaceri și a celor operaționale, inclusiv aprobarea strategiilor și politicilor necesare pentru atingerea obiectivelor, precum și asigurarea executării acestora, dezvoltarea, operarea și evaluarea sistemului de management al riscurilor;
 - c) Examinarea și luarea deciziilor cu privire la strategia de asumare a riscurilor și determinarea nivelurilor de toleranță la risc pentru toate categoriile de risc relevante, inclusiv riscurile ESG
 - d) Asigurarea personalului și a resurselor pentru activitatea Băncii, elaborarea și aprobarea regulamentelor interne aferente;
 - e) Transmiterea principiilor de guvernare corporativă și a valorilor corporative atât în cadrul Băncii, cât și către părțile interesate externe;
 - f) Supravegherea relației și comunicării cu părțile interesate externe;
 - g) Dezvoltarea, armonizarea și operarea funcțiilor de control intern, precum și evaluarea anuală a acestora;
 - h) Asigurarea conformității cu cerințele aplicabile în contextul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului;
 - i) Monitorizarea continuă atât a capitalului intern, cât și a capitalului de reglementare pentru a acoperi în mod adecvat riscurile băncii;
 - j) Determinarea și monitorizarea obiectivelor pentru gestionarea lichidității Băncii;
 - k) Definirea și implementarea politicii de remunerare și numire referitoare la selecția, nominalizarea, numirea și succesiunea membrilor organelor de conducere și a deținătorilor de funcții-cheie, precum și supravegherea evaluării/reevaluării individuale și colective a adecvării organelor de conducere și a deținătorilor de funcții cheie;
 - l) Monitorizarea evoluției situațiilor de conflict de interese;
 - m) Dezvoltarea și operarea proceselor referitoare la raportarea contabilă, publicarea informațiilor și raportarea în scopuri de supraveghere, precum și asigurarea integrității acestora;
 - n) Asigurarea funcționării corespunzătoare a comitetelor specializate care sprijină activitatea organelor de conducere, în special determinarea rolurilor, componenței și sarcinilor acestora, precum și asigurarea fluxului adecvat de informații și documentație pentru activitatea lor.
 - o) Implementarea standardelor grupului, privind obiectivele/limitele ESG și riscurile aferente.
 - p) Exercițarea altor atribuții stabilite în reglementările interne și legislația în vigoare.
- (37) În acest scop, Consiliul Băncii supraveghează activitatea Comitetului Executiv al Băncii, aprobă politicile Băncii în diverse domenii de activitate, planurile anuale, precum și direcțiile prioritare ale Băncii pentru dezvoltare durabilă și supraveghează implementarea acestora.
- (38) În cadrul Băncii sunt create comitete specializate ale Consiliului Băncii, care sunt responsabile de acordarea sprijinului necesar Consiliului Băncii în vederea îndeplinirii atribuțiilor sale, în special examinarea preliminară a celor mai importante aspecte ale activității companiei în vederea luării deciziilor relevante.
- (39) Membrii Consiliului Băncii, inclusiv Președintele acestuia, sunt aleși în strictă conformitate cu prevederile și cerințele legale de ocupare a funcției (în special criteriile de calificare și independență), ținându-se cont de competențele lor specifice, care sunt relevante pentru exercitarea funcției, dar și a angajamentelor profesionale semnificative, deținute în alte companii/societăți.
- (40) Mandatul membrilor Consiliului Băncii este de 4 ani. Împuternicirile oricărui membru din Consiliul Băncii pot înceta înainte de termen în cazul demisionării sau în baza hotărârii Adunării Generale a Acționarilor. În cazul în care componența Consiliului Băncii se reduce cu cel puțin un membru, la următoarea Adunare Generală a Acționarilor se alege o nouă componență (integrală) a Consiliului Băncii. Dacă AGA nu aprobă activitatea Consiliului Băncii în întregime, aceasta poate decide asupra realegerii întregii sale componențe.
- (41) Atribuțiile Consiliului Băncii, repartizarea responsabilităților între membrii acestuia, sînt prevăzute în Legea nr. 202/2017 privind activitatea băncilor, Legea nr. 1134/1997 privind Societățile pe Acțiuni, Statutul Băncii și Regulamentul cu privire la Consiliul Băncii.
- (42) Modul de organizare a ședințelor Consiliului Băncii, precum și modalitatea de luare a deciziilor și de întocmire a proceselor-verbale sunt descrise în Regulamentul Consiliului OTP Bank S.A.

5.3. Subdiviziunile aflate sub supravegherea și responsabilitatea Consiliului Băncii

- (43) Funcțiile Audit, de Administrare a Riscurilor și de Conformitate se află sub supravegherea și responsabilitatea directă a Consiliului Băncii. Aceste subdiviziuni își desfășoară activitatea în baza reglementărilor interne respective, aprobate de Consiliul Băncii.
- (44) Subdiviziunile respective dispun de o autoritate suficientă, independență, resurse și nu dispun de responsabilități de conducere sau responsabilități financiare de generare a profitului în bancă sau în efectuarea nemijlocită sau evidența tranzacțiilor și/sau a operațiunilor băncii.

5.4. Comitetele specializate ale Consiliului Băncii

- (45) Sunt constituite patru comitete specializate ale Consiliului Băncii, responsabile de acordarea suportului necesar Consiliului Băncii în vederea exercitării atribuțiilor sale:
- a) Comitetul de Administrare a Riscurilor;
 - b) Comitetul de Audit;
 - c) Comitetul de Numire și Remunerare;
 - d) Comitetul de Etică.
- (46) Comitetele raportoare sunt subordonate Consiliului Băncii și au o funcție consultativă, înaintând propuneri și recomandări Consiliului în aceste scopuri. Modul de creare și funcționare a acestora corespunde Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.67/10/2015 cu privire la aprobarea Codului de guvernanță corporativă.
- (47) Comitetele specializate interacționează între ele, pentru a asigura consecvența și a evita discrepanțele în hotărârile acestora. Această interacțiune are loc, prin participare încrucișată, astfel că președintele sau un membru al unui comitet specializat poate fi, de asemenea, membru al unui alt comitet specializat.
- (48) Comitetele raportează în mod regulat Consiliului și Adunării Generale a Acționarilor despre activitatea desfășurată, Președintele Comitetelor comunicând direct cu acționarii Băncii.
- (49) Modul de organizare a ședințelor comitetelor specializate ale Consiliului Băncii, precum și modul de luare a deciziilor și de întocmire a proceselor-verbale sunt descrise în Directiva internă nr. 1 Regulile de organizare și funcționare al Băncii.

Comitetul de Administrare a Riscurilor

- (50) Comitetul de Administrare a Riscurilor oferă suport Consiliului cu privire la apetitul la risc și la strategia de risc actuale și viitoare ale Băncii, la fel, sprijină Consiliul în monitorizarea aplicării acestei strategii de către Comitetul Executiv. Responsabilitatea generală privind riscurile îi revine în continuare Consiliului Băncii.
- (51) Comitetul de Administrare a Riscurilor acordă suport Consiliului în stabilirea naturii, volumului, formatului și frecvenței informațiilor privind riscurile.

Comitetul de Audit

- (52) Misiunea Comitetului de Audit este de a monitoriza domeniile privind pregătirea și controlul informațiilor contabile și financiare, de a monitoriza independența auditorilor statutar (externi), precum și de a monitoriza eficiența sistemelor de control intern, de măsurare, supraveghere și control al riscurilor la procesele contabile și financiare. Dacă este necesar, acesta oferă recomandări și avizul său Consiliului Băncii.

Comitetul de Numire și Remunerare.

- (53) Misiunea Comitetului de Numire și Remunerare este:
- a) de a identifica și de a recomanda candidaturile pentru posturile vacante în Consiliul Băncii, Comitetul Executiv, precum și pentru funcțiile-cheie.
 - b) de a examina anual politica de remunerare a Băncii și în special: propune principiile politicii de remunerare a Băncii, analizează politica de remunerare a diferitor categorii de personal, propune deciziile Consiliului Băncii referitoare la beneficiile acordate membrilor Consiliului Băncii / Comitetului Executiv, precum și diferitor categorii de salariați.

Codul de Guvernare Corporativă al OTP Bank S.A.

- (54) Comitetul de Numire și Remunerare colaborează cu alte comitete specializate ale căror activități pot avea un impact asupra formulării și bunei funcționări a politicilor și practicilor de remunerare și furnizează Consiliului Băncii și, după caz, Adunării Generale a Acționarilor, informații adecvate cu privire la activitățile desfășurate.

Comitetul de Etică

- (55) Principalele responsabilități ale Comitetului de Etică sunt: analiza și acceptarea Codului de Etică, precum și toate modificările de actualizare ale acestuia, formularea de opinii sau avize cu privire la situațiile de conflicte de interes, supravegherea respectării cadrului etic al Băncii și aprobarea de rapoarte anuale, potrivit competenței sale, etc.
- (56) În procesul de îndeplinire a atribuțiilor sale, Comitetul de Etică ține cont de necesitatea asigurării faptului că procesul decizional al organului de conducere nu este dominat de nici o persoană sau grup de persoane într-un mod care poate fi în detrimentul intereselor Băncii în ansamblu.
- (57) Comitetul de Etică examinează revizuirea rapoartelor întocmite de către Departamentul Conformitate pentru domeniile de etică, analizează și acceptă Codul de Etică, precum și modificările survenite ca urmare a revizuirii periodice a acestuia.

5.5. Comitetul Executiv al Băncii

- (58) Comitetul Executiv este un organ cu funcții de conducere, ai cărui membri sunt aleși de Consiliul Băncii.
- (59) Comitetul Executiv exercită funcția de conducere curentă a Băncii întru atingerea obiectivelor stipulate în strategia ei, sub supravegherea directă a Consiliului Băncii, și gestionează eficient și prudent activitatea Băncii într-un mod corespunzător cu strategia și cadrul de administrare a activității băncii, aprobate de Consiliul Băncii.
- (60) Comitetul Executiv al Băncii, este organ colegial, responsabil de respectarea actelor normative în vigoare, Statutului și reglementărilor interne ale Băncii, și este subordonat Consiliului Băncii.
- (61) Membrii Comitetului Executiv, inclusiv Președintele sunt numiți de către Consiliul Băncii pe un termen de 3 ani, cu condiția confirmării de către Banca Națională a Moldovei și pot fi desemnați în această funcție în mod repetat un număr nelimitat de ori pe un termen de până la 3 ani.
- (62) Limitele competenței membrilor Comitetului Executiv, sunt stabilite în Statutul Băncii, precum și în Regulamentul Comitetului Executiv al Băncii.
- (63) Banca dezvăluie informația referitor la membrii Comitetului Executiv, inclusiv Președintele Comitetului Executiv, pe pagina Web a Băncii.
- (64) Comitetul Executiv al Băncii este responsabil pentru:
- a) Respectarea legislației relevante, a măsurilor de supraveghere, precum și a cerințelor și standardelor Grupului OTP;
 - b) Elaborarea și implementarea strategiilor și a reglementărilor interne ale Băncii;
 - c) Asigurarea integrității sistemului contabil și de raportare financiară, inclusiv exercitarea controlului financiar și operațional al acestuia (adică politica contabilă);
 - d) Furnizarea datelor așteptate de Banca-mamă sau de părțile terțe externe, precum și publicarea informațiilor și a comunicărilor externe și interne;
 - e) Monitorizarea implementării Politicii de remunerare;
 - f) Luarea deciziilor cu privire la aspecte care, prin lege sau reglementările interne, sunt definite ca fiind responsabilitatea sa;
 - g) Revizuirea și analizarea rapoartelor periodice privind calitatea portofoliului de credite;
 - h) Raportarea cel puțin trimestrială către Consiliul Băncii cu privire la rezultatele financiare, adecvarea capitalului, poziția lichidității, profitabilitatea și evoluția provizioanelor;
 - i) Revizuirea cel puțin o dată pe an a deciziilor care se referă la situația financiară;
 - j) Informarea Consiliului Băncii fără întârziere, dar cel puțin anual, cu privire la orice riscuri și evenimente care afectează în mod semnificativ funcționarea Băncii;

Codul de Guvernare Corporativă al OTP Bank S.A.

- k) Revizuirea reglementărilor interne conform planului anual de actualizare;
- l) Asigurarea separării atribuțiilor și responsabilităților în cadrul Băncii;
- m) Prevenirea situațiilor de conflict de interese;
- n) Identificarea, măsurarea, gestionarea și monitorizarea riscului de lichiditate pe o perioadă de timp adecvată - inclusiv perioade intraday - adaptându-le la Entitatea Juridică a Grupului, la diversele sale linii de afaceri și la monedele implicate, inclusiv metodele de alocare a profiturilor, precum și costurile de risc și lichiditate;
- o) Eliminarea deficitului de lichiditate și elaborarea măsurilor de implementare aferente.
- p) Asigurarea resurselor necesare pentru gestionarea riscurilor și evaluarea activelor, pentru utilizarea ratingurilor de credit externe și a modelelor interne;
- q) Aprobarea aspectelor esențiale ale procesului de rating și estimare a riscului de credit;
- r) Revizuirea regulată, dar cel puțin semestrială, a tuturor:
 - i. Verificărilor și reclamațiilor privind protecția consumatorilor;
 - ii. Respectării cerințelor legislative;
 - iii. Observațiilor, constatărilor și recomandărilor misiunilor de audit intern finalizate.
- s) Exercitarea altor atribuții stabilite de legislația în vigoare și reglementările interne ale Băncii.

(65) Modul de organizare a ședințelor Comitetului Executiv al Băncii, precum și modul de luare a deciziilor și de întocmire a proceselor-verbale sunt descrise în Regulamentul Organului Executiv al Băncii.

5.6. Cooperarea dintre Consiliul și Comitetul Executiv al Băncii

- (66) Consiliul și Comitetul Executiv al Băncii cooperează în bază permanentă și continuă pe anumite chestiuni, în special:
- a) definirea scopurilor de afaceri bancare;
 - b) strategiile de realizare și managementul riscurilor;
 - c) profilul riscului Băncii;
 - d) politicile îndeplinirii obiectivelor de afaceri și obiectivele privind profilul riscului Băncii.

5.7. Secretariat Corporativ

(67) Secretariatul Corporativ este unitatea organizațională din cadrul băncii responsabilă de furnizarea suportului operațional necesar Adunărilor Generale, Consiliului de Supraveghere și Comitetelor subordonate direct, precum și Comitetului Executiv.

(68) În cadrul OTP Bank S.A. Secretariatul Corporativ este asigurat de către Departamentul Legalitate și Guvernare Corporativă, Direcția Guvernare Corporativă (GOV).

(69) Responsabilitățile GOV sunt după cum urmează:

- a) asistă Adunarea Generală a Acționarilor, Consiliul Băncii (inclusiv comitetele acestuia) și Comitetul Executiv, să-și exercite activitățile prin furnizarea de sprijin informațional necesar;
 - b) îndeplinește atribuțiile de secretariat al Adunărilor Generale, al Ședințelor Consiliului Băncii și al Comitetelor Specializate ale acestora, precum și al Comitetului Executiv, și asigură întocmirea proceselor-verbale;
 - c) furnizează Consiliului Băncii și Comitetului Executiv asistență cu privire la documentele corporative;
 - d) cooperează îndeaproape cu Consiliul Băncii și Comitetului Executiv în pregătirea și distribuirea agendei, organizarea întâlnirilor, precum și transmiterea anunțurilor respective;
 - e) elaborează și păstrează documentele corporative, procesele-verbale ale AGA, ale ședințelor Consiliului Băncii, precum și orice alte documente și informații importante;
 - f) fluidizează comunicarea dintre acționari, Consiliul Băncii și Comitetul Executiv;
 - g) asistă conducerea Băncii în organizarea și pregătirea Adunărilor Generale ale Acționarilor în termenul stabilit, inclusiv prin prezentarea informațiilor relevante persoanelor responsabile pentru îndeplinirea procedurilor necesare.
- (70) atribuțiile detaliate ale Secretariatului Corporativ și modul de îndeplinire a acestora sunt stabilite în Regulamentul Consiliului Băncii, Regulamentul organului executiv, precum și Regulamentul Standarde Minime de organizare a activității Organelor de Conducere și Comitetelor Specializate ale OTP Bank S.A.

6. POLITICA DE REMUNERARE

- (71) Banca aprobă și revizuieste cel puțin anual Politica de Remunerare a persoanelor cu funcții de răspundere. La stabilirea Politicii de Remunerare Banca respectă într-o măsură adecvată în raport cu mărimea și organizarea internă a Băncii, cu natura, amploarea și complexitatea acesteia, următoarele principii:

Codul de Guvernanță Corporativă al OTP Bank S.A.

- a) Politica de Remunerare este corelată cu obiectivele strategiei de afaceri și ale strategiei de risc ale Băncii, inclusiv cu modelul de afaceri, cultura și valorile corporative, interesele pe termen lung ale Băncii și măsurile folosite pentru evitarea conflictelor de interes. Modificările aduse acestor obiective și măsuri trebuie luate în considerare la actualizarea Politicii de Remunerare;
 - b) Banca asigură ca practicile de remunerare sunt aliniate la apetitul Băncii de risc general, ținând cont de toate riscurile, inclusiv de riscurile reputaționale și de riscurile rezultate din vânzarea abuzivă de produse, precum și să ia în considerare interesele pe termen lung ale acționarilor și ale altor părți interesate;
 - c) salariații structurilor funcțiilor Audit, de Administrare a Riscurilor și de Conformitate sunt independenți față de unitățile operaționale ale Băncii și sunt remunerați în funcție de realizarea obiectivelor funcțiilor pe care le dețin, indiferent de performanțele unităților operaționale pe care le verifică, fiind asigurată direct de către Comitetul de Numire și Remunerare;
 - d) Asigurarea conformării cerințelor de transparență a remunerațiilor individuale ale membrilor organului de conducere se efectuează conform cerințelor Hotărârii Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.67/10/2015 cu privire la aprobarea Codului de guvernanță corporativă.
- (72) Remunerarea membrilor organului de conducere al Băncii se bazează pe Politica privind Remunerarea Personalului Identificat al OTP Bank S.A., care este aliniată la strategia de afaceri a Băncii, ce contribuie la sustenabilitatea și interesele sale pe termen lung. Politica stabilește regulile băncii pentru remunerarea personalului identificat al Băncii, în conformitate cu reglementările Grupului OTP Bank, corelate cu prevederile legislației în vigoare. Politica descrie elementele remunerației fixe și variabile, inclusiv toate indemnizațiile, bonusurile, premiile, alte plăți de stimulare și compensare, beneficiile sub orice formă, care pot fi acordate persoanelor cu funcții de răspundere și indică proporția relativă a acestor elemente. Politica indică date privind perioada de exercitare a atribuțiilor persoanelor cu funcții de răspundere, perioadele de preaviz, precum și perioadele de retenție/amânare aplicabile, principalele caracteristici ale sistemelor de pensii facultative sau pensionare anticipată, precum și condițiile de încetare a contractelor și plățile aferente încetării acestora.
- (73) Politica de Remunerare stabilește criterii complete și variate pentru acordarea remunerației variabile, luând în considerare:
- a) Acordarea componentelor variabile ale remunerației depinde de criterii de performanță predeterminate și măsurabile, care promovează sustenabilitatea pe termen lung a Băncii și include și criterii nefinanciare, relevante pentru crearea de valoare, pe termen lung, de către Bancă, cum ar fi respectarea regulilor și procedurilor aplicabile;
 - b) Stabilirea limitelor privind componenta variabilă;
 - c) Pe lângă indicarea criteriilor privind performanța financiară și nefinanciară, include și modul în care acestea contribuie la obiectivele de performanță stabilite, precum și metodele care urmează a fi aplicate pentru a determina măsura în care au fost îndeplinite criteriile de performanță;
 - d) Atunci când se acordă o componentă variabilă a remunerației, conține faptul că o parte semnificativă a acesteia urmează să fie amânată pentru o perioadă minimă de timp și determinată în raport cu ponderea relativă a componentei variabile, comparativ cu componenta fixă a remunerației;
 - e) Oferă informații cu privire la orice perioade de amânare și la mecanismele și posibilitățile de recuperare a remunerației variabile, în funcție de disponibilitatea mijloacelor financiare corespunzătoare.
- (74) Remunerarea membrilor Consiliului Băncii se aprobă de către Adunarea Generală a Acționarilor.
- (75) Darea de seamă anuală a Consiliului Băncii va include un capitol separat referitor la Politica generală de remunerare a membrilor lui, a membrilor Comitetului Executiv și a altor salariați considerați personal identificat în Bancă, precum și la structura remunerării.
- (76) Suma și structura remunerării membrilor Comitetului Executiv și ale altor persoane care dețin funcții-cheie în Bancă, se realizează în conformitate cu principiile de transparență, echitate și corelare cu piața muncii, respectând bugetul aprobat și nivelul de responsabilitate al postului. Pentru persoanele care dețin funcții-cheie și pentru membrii Comitetului Executiv, decizia finală privind suma și structura remunerării aparține Consiliului Băncii.
- (77) Politica privind Remunerarea Personalului Identificat al OTP Bank S.A. se publică pe pagina web a Băncii.

7. PROCESUL DE DISTRIBUIRE A DIVIDENDELOR

- (78) Procesul de distribuire a dividendelor Băncii presupune distribuirea și plata dividendelor din profitul net al băncii, proporțional cu numărul de acțiuni pe care le dețin acționarii, cu excepția cazurilor de suspendare a dreptului de a primi dividende de către autoritatea de supraveghere în cazul neconformității de către acționar a prevederilor legale.
- (79) Propunerile și recomandările cu privire la distribuirea profitului, valoarea dividendelor și metoda de plată sunt înaintate de către Comitetul Executiv în baza rezultatelor financiare ale Băncii. Decizia cu privire la plata dividendelor anuale se ia de către Adunarea Generală a Acționarilor, la propunerea Consiliului Băncii.
- (80) Decizia privind plata dividendelor va fi publicată în termen de până la 7 zile lucrătoare de la data adoptării ei, în Monitorul oficial și/ sau ziarul Capital market.
- (81) Acționarii care nu au ridicat dividendele din vina lor în decurs de 3 ani de la data apariției dreptului de primire a lor, vor fi trecute la venitul Băncii și nu vor putea fi revendicate de acționar, conform prevederilor Legii nr.1134/ 1997.

8. AUDITUL EXTERN

- (82) Auditul extern se desfășoară în corespundere cu standardele internaționale de audit acceptate și actele normative în domeniu.
- (83) Auditul extern se face de către o entitate de audit, care este numită printr-o decizie a AGA, la propunerea Consiliului Băncii. La selectarea entității de audit, Consiliul Băncii asigură rotația periodică a companiilor prestatoare.
- (84) Entitatea de audit controlează și evaluează rapoartele anuale și registrele contabile a Băncii și pregătește rapoarte privind auditul făcut, în corespundere cu actele normative în vigoare.
- (85) La Adunarea Generală a Acționarilor, se examinează și se acceptă raportul entității de audit împreună cu opinia scrisă referitor la acesta.

9. MANAGEMENTUL RISCULUI

- (86) Funcția de management al riscului în cadrul băncii este asigurată de Divizia de Management al Riscului care este o structură funcțională independentă ce raportează direct Consiliului Băncii. Divizia de Management al Riscului este o structură internă funcțională responsabilă de identificarea, analiza și evaluarea diferitelor tipuri și arii de risc generate de activitatea curentă, precum și de administrarea riscului de credit, de piață, operațional, de lichiditate, de capital și al ratei dobânzii.
- (87) Consiliul Băncii este responsabil pentru procesul deplin de gestionare a riscurilor, asigurând gestionarea riscurilor pentru operațiunile interne și externe, respectarea procedurilor financiare și juridice în mod adecvat printr-un mecanism intern stabil.
- (88) Comitetul Executiv este responsabil și raportează la Consiliul Băncii cu privire la monitorizarea și implementarea procedurilor de gestionare a riscurilor și integrarea acestora în activitatea operațională a Băncii. Banca elaborează și raportează cadrul de administrare a riscurilor conform legislației în vigoare.

10. CODUL DE ETICĂ

- (89) Consiliul Băncii aprobă și supraveghează aplicarea Codului de Etică al Băncii bazat pe principiile practicilor echitabile, transparente și legale, inclusiv prin stabilirea standardelor profesionale și valorilor corporative care promovează integritatea profesională, atât a conducerii, cât și a salariaților Băncii.
- (90) În acest scop organul de conducere, își asumă realizarea principiului „toleranța zero față de corupție”, pentru identificarea potențialelor acte de corupție, precum și definirea unor măsuri și activități eficiente întru prevenirea acestor cazuri, prin prevederile stipulate în Codul de Etică.
- (91) Comitetul Executiv asigură întreprinderea măsurilor necesare pentru a comunica tuturor salariaților prevederile Codului de Etică. Pentru aplicarea efectivă a Codului de Etică, fiecare salariat acceptă prevederile Codului de Etică prin intermediul aplicației interne de gestiune a salariaților.

11. CONFLICTUL DE INTERESE

- (92) Banca aprobă și implementează legislația în vigoare în domeniul prevenirii și combaterii conflictelor de interese. În acest scop funcția de conformitate elaborează, iar Consiliul Băncii aprobă reglementările interne de identificare a potențialelor conflicte de interese.
- (93) Membrii Organului de Conducere în timpul luării deciziilor nu pot pune interesul lor personal mai presus decât interesele Băncii sau să utilizeze posibilitățile de afaceri ale Băncii în cont propriu.
- (94) Orice conflict de interese între Bancă și persoanele interesate va fi evitat. Deciziile asupra unor tranzacții, în urma cărora membrii Consiliului Băncii sau ai Comitetului Executiv ar putea avea conflicte de interese de importanță materială pentru bancă, se aprobă în absența membrilor interesați.
- (95) Persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii și persoanele interesate ale acesteia, persoanele afiliate lor, precum și toți salariații Băncii, vor raporta imediat, către Funcția de Conformitate, orice situații care pot deveni conflict de interese real sau potențial, prin completarea Declarației privind Conflictul de Interese. Organul de conducere va fi informat imediat despre orice riscuri semnificative ce decurg din materializarea conflictelor de interese, care pot afecta banca.
- (96) Declarația scrisă include numele persoanelor fizice și juridice în raport cu care există un interes mutual sau conflict de interese, de asemenea, interes material, cu descrierea conflictului de interese dintre persoanele cu funcții de răspundere ale Băncii și persoanele interesate ale acesteia, precum și cu persoanele afiliate lor.

12. RELAȚIILE CU PĂRȚILE INTERESATE ÎN GUVERNANȚA CORPORATIVĂ

- (97) Banca stabilește relații cu părțile interesate (salariați, creditori, investitori, furnizori) reieșind din următoarele principii:
- a) Publicarea informației de interes public într-un mod sigur, onest și transparent ce permite părților interesate să fie informate cu privire la situația Băncii;
 - b) Codul se comunică părților interesate prin publicarea acestuia pe pagina web a Băncii;
 - c) Crearea unor structuri adecvate și mecanisme suficiente pentru cunoașterea obligațiilor Băncii față de diferite părți interesate și asigurarea respectării acestor obligații. Astfel de mecanisme ar putea include informarea oficială a părților interesate și, în special, a salariaților în legătură cu drepturile lor specifice și modalitățile de rectificare a acestora;
 - d) Comunicarea eficientă cu salariații Băncii și alte părți interesate în problemele care îi afectează direct;
 - e) Existența mecanismelor de redresare a situației, inclusiv, adresarea în organele competente și în instanțele de judecată, în cazul în care drepturile părților interesate sunt încălcate.
 - f) Oferirea protecției părților interesate care acționează în scopul dezvăluirii acțiunilor ilegale întreprinse de către salariații Băncii.

13. TRANSPARENȚA ACTIVITĂȚII ȘI DEZVĂLUIREA DE DATE ȘI INFORMAȚII

- (98) În ceea ce privește alegerea între formele de organizare ale atribuțiilor de conducere și control, este de remarcat faptul că primul principiu aplicabil este acela de transparență: transparență în cadrul Conducerii, transparență în gestionarea Băncii vis-à-vis de piață și transparență în relația cu acționarii, în special în cadrul Adunării Generale a Acționarilor.
- (99) Banca întocmește rapoarte anuale care conțin informații cu privire la descrierea activității, analiza situației financiare și rezultatelor operațiunilor, modificările la capitalul propriu, orice riscuri semnificative și factorii de risc, precum și informația aferentă guvernării corporative (inclusiv ce ține de activitatea Organului de Conducere) conform prevederilor Codului de Guvernare Corporativă, aprobat prin Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.67/10/2015.
- (100) Banca publică informația aferentă activității, inclusiv raportul anual și raportul anual de remunerare pe pagina web a Băncii, în conformitate cu prevederile legislației vigoare.
- (101) Aceasta oferă posibilitate oricărei persoane fizice sau juridice de a accesa corect și la timp informația ce reprezintă o bază pentru luarea deciziilor economice adecvate de către utilizatori.

Codul de Guvernare Corporativă al OTP Bank S.A.

(102) Banca întocmește și asigură plasarea pe pagina web a Băncii a Declarației de guvernare corporativă după modelul stabilit de legislație, care se actualizează anual și care face parte din raportul conducerii.

(103) Banca întocmește și asigură plasarea pe pagina web a băncii a informației prevăzută de actele normative interne, cu respectarea termenelor aferente de publicare.

Aprobator: Consiliul Băncii

Departamentul responsabil: Departamentul Legalitate și Guvernare Corporativă

Autorul: Lilia Andronic, Șef Secție Secretariat Corporativ

Subdiviziunile și persoanele care au avizat documentul:

DRO

LEG

COMP

Versiunea documentului: 06

Data intrării în vigoare: Peste 5 zile lucrătoare de la data aprobării la Consiliul Băncii

Clasificare: Management/Organizarea Managementului Schimbare/Procesul Normativ

Documentul abrogat: Codul de Guvernare Corporativă a Băncii Nr. A_000521_05 (aprobat de Consiliul Băncii nr. PV/CB/10.2023 din 11.05.2023), Revizuit în 2025 prin DECLARAȚIA din 18.12.2025 cu privire la lipsa de necesitate de actualizare a DNI în anul 2025.

Documente de referință:

- Lege nr. 202/2017 privind activitatea băncilor
- Lege nr. 1134/1997 privind societățile pe acțiuni
- Regulamentul BNM nr. 322/2018 privind cadrul de administrare a activității băncilor
- Hotărârea Comisiei Naționale a Pieței Financiare nr.67/10/2015 cu privire la aprobarea Codului de guvernare corporativă, cu modificări operate prin decizia nr. 13/4 din 11.03.2025 (în vigoare din 01.01.2026)
- Directiva nr.1 D_000306 Regulile de organizare și funcționare internă ale Băncii
- Statutul Băncii
- Regulamentul Consiliului OTP Bank S.A.
- Regulamentul Organului Executiv al Băncii
- Regulamentul privind Adunarea Generală a Acționarilor Băncii și modul de asigurare a accesului acționarilor la informațiile Băncii
- Regulamentul Standarde Minime de organizare a activității Organelor de Conducere și Comitetelor Specializate ale OTP Bank S.A.

Necesita coordonarea cu Group: DA, Daniel Hajdu, 30.07.2026, Regulation No. 409/2025 "Minimum Standards for Management Bodies and Standing Committees of Credit Institutions of OTP Group,"