

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

## CONTENTS

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

## Abordarea la nivelul Grupului Societe Generale

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

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

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

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

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

### 1. PREAMBUL

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

Autoritatile legale 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 traficarea de influenta, in orice conditii (de exemplu complicitate), in indeplinirea indatoririlor sale profesionale, poate fi personal raspunzator si poate atrage sanctiuni civile sau penale grave. In anumite cazuri, Societe Generale poate fi de asemenea raspunzator pentru astfel de infractiuni.

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

### 2. OBIECTIVE

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

Aceste principii si reguli ar trebui sa serveasca drept referinta pentru a ajuta angajatii Societe Generale sa identifice situatii care implica atat riscul de luare de mita, coruptie sau traficarea de influenta in activitatile lor zilnice cat si sa actioneze in mod corespunzator atunci cand se confrunta cu astfel de situatii, acestea fiind valabile si pentru orice tert care lucreaza pentru Grup.

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

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

### 3. MODURI DE COMPORTAMENT PE CARE PERSONALUL BRD SGL TREBUIE SA LE AIBA IN VEDERE

Orice act de corupție sau traficare de influență este interzis în BRD SGL.

Comportamentul cerut personalului BRD SGL, fie ca se afla în afara BRD SGL, fie în contextul unei relații de afaceri este acela ca trebuie să se abțină de la:

- a oferi, a promite, direct sau indirect, prin intermediul altor persoane, cum ar fi terți (membri ai familiei, parteneri de afaceri, asociați apropiați etc), orice beneficiu, cadou sau invitație sau orice altceva de valoare pentru oricine (funcționari publici, clienți, furnizori, parteneri de afaceri, etc.), care ar putea fi perceput ca un stimulent sau ca un act deliberat de corupție sau traficare de influență;
- a solicita sau a accepta, direct sau indirect, prin intermediul altor persoane, cum ar fi terți (membri ai familiei, parteneri de afaceri, asociați apropiați etc) orice beneficiu, cadou sau invitație sau orice altceva de valoare care ar putea fi perceput ca un stimulent sau ca o intenție deliberată de a comite acte de corupție sau traficare de influență;
- a constrânge o persoană să efectueze sau să se abțină de la efectuarea unui act legat de îndatoririle sale profesionale prin utilizarea constrângerii, violenței sau amenințării;

Exemple de situații care ar trebui să vă alerteze:

- anumite acțiuni neuzuale în legătură cu terți: 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) cu scopul 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 a fi neadecvat

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

- consultați Codul Societate Generale și reglementările interne atunci când trebuie să luați 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. BRD SGL 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 BRD.
- nu încheiați o tranzacție planificată până nu clarificați cu superiorul ierarhic și Departamentul /Conformitate ca nu sunteți în situația de a participa, direct sau indirect, la acte de corupție sau traficare 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 BRD SGL la situații de natură conflictuală de interese ori care pot fi interpretate ca acte de corupție sau încălcări ale eticii profesionale, membrii personalului BRD SGL vor respecta dispozițiile deontologice interne și se vor consulta cu Departamentul SEGL/Conformitate. O atenție deosebită se va acorda cazurilor în care persoane expuse politic și/sau funcționarii publici devin/sunt clienți ai BRD SGL, membrii personalului BRD SGL urmărind îndeplinirea tuturor cerințelor aplicabile acestora conform cadrului normativ intern.

### 4. DEFINITII

## CORUPȚIA

**Act de corupție** înseamnă actul deliberat de:

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

(b) a pretinde, a accepta promisiunea ori a primi direct sau indirect, prin alții, cum ar fi intermediari terți,

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

## TRAFICARE DE INFLUENȚA

**Traficarea de influență** înseamnă actul deliberat de:

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

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

## FUNCȚIONAR PUBLIC

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

**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 ori îndeplinirii unui act contrar îndatoririlor de serviciu

**Corupție "activă"** este definită ca oferirea unui avantaj/folos necuvenit unei persoane sau furnizarea unui beneficiu nejustificat, pentru ca aceasta să îndeplinească sau să se abțină de la efectuarea unui act legat de atribuțiile sale profesionale.

**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, în beneficiul altei persoane, pentru a obține o decizie favorabilă din partea unei autorități/administrații 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/administrații publice .

## CADOU

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

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

### 1) Acordarea de prestații necuvenite și plata "mitelor"

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

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

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

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

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

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

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

Funcționar public înseamnă orice persoană care permanent sau temporar, remunerată sau nu, (i) exercită atribuții și responsabilități, stabilite în condițiile legii, în vederea realizării prerogativelor legislative, executive sau judiciare, (ii) exercită o funcție de demnitate publică sau funcție publică de orice fel, (iii) exercită singură sau împreună cu alte persoane, în cadrul unei corporații autonome, unui alt operator economic sau unei persoane juridice cu capital de stat complet sau majoritar, atribuții legate de realizarea obiectului său de activitate.

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

#### 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 BRD SGL. Puteți transmite CV-ul departamentului HR BRD sau echipei care se ocupa de acest lucru, însă *trebuie să precizați*, atât expeditorului cât și destinatarului că transmiterea de către dvs a CV-ului nu trebuie să influențeze rezultatul

#### 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 cu privire la angajarea acestora într-o misiune de consultanță. Acesta menționează faptul că are relații pe

#### TREBUIE REFUZAT

Un client sau un furnizor care insistă să primească un comision sau o taxă înainte de a semna un contract cu BRD SGL, 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 Departamentul SEGL/Conformitate, chiar dacă corespondentul dvs. este foarte insistent și încearcă să vă intimideze.

acestei cereri, care se realizeaza exclusiv la cererea solicitantului.

care le-ar putea folosi pentru a obtine informatii suplimentare.

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

Ex.: Un jurnalist va contacteaza pentru a obtine informatii in ceea ce priveste o posibila fuziune intre 2 companii internationale, ambele clienti BRD SGL, la care lucrați, in schimbul unei reduceri substantiale a costului insertiilor publicitare legate de BRD SGL. *Trebuie sa refuzati* aceasta propunere si sa va abtineti in a face comentarii jurnalistului si sa va informati managerul si Departamentul SEGL/Conformitate.

## 2) Recrutarea si evaluarea angajatilor

Managerii/ recrutorii BRD SGL selecteaza viitorii angajati folosind criteriile obiective, bazate exclusiv pe calitatile si abilitatile candidatilor.

(plata pentru o munca care nu a fost efectiv realizata) in conformitate cu regulile referitoare la recrutare, definite in cadrul normativ al BRD SGL.

Prin urmare, concurenta intre diferiti candidati este esentiala pentru a recruta persoana potrivita pentru postul respectiv. Angajatilor le este interzis sa omita acest proces normal de recrutare. Aceasta abordare bazata pe competente exclude oferirea unei pozitii in schimbul unui favor, unei oportunitati de afacere sau beneficiu. De asemenea, interzice orice angajare fictiva

In plus, managerii se asigura ca, criteriile referitoare la evaluarea angajatilor iau in considerare conformarea acestora cu regulile, reglementarile si procedurile interne, precum si cu valorile BRD SGL/Grupului referitoare la conformitate, in special cele referitoare la lupta impotriva coruptiei.

### ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT IN CONSIDERARE

### TREBUIE SA FITI PRECAUT

### TREBUIE REFUZAT

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

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

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

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

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

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

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

Pot exista diferențe în practicile culturale în unele părți ale lumii, caz în care ar trebui să se facă trimitere la reglementările interne sau să se solicite consiliere de la Departamentul SEGL/Conformitate, care va indica cursul adecvat de acțiune.

Riscurile asociate acordării cadourilor și invitațiilor la evenimente sunt mai mari în cazul în care potențialul destinatar este un "funcționar public" sau o Persoană Expusă Politic („PEP”). Consultați întotdeauna reglementările interne și Departamentul SEGL/Conformitate înainte de a oferi ceva de valoare unui "funcționar public"/ unei Persoane Expuse Politic. Cadourile, mesele de afaceri și evenimentele externe oferite acestor persoane pot prezenta un risc potențial de reglementare sau reputație pentru BRD SGL/Grup, necesită o revizuire suplimentară și sunt supuse unor cerințe mai stricte de aprobare prealabilă și înregistrare.

#### ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT ÎN CONSIDERARE

#### TREBUIE SĂ FITI PRECAUT

#### TREBUIE REFUZAT

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

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

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

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

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

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

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

#### 4) Folosirea unui intermediar/tert sau a unui furnizor

Acțiunile de corupție și traficul de influență pot să fie efectuate de intermediari/ terți (de exemplu agenți, business introducers, brokeri, furnizori de servicii, distribuitori, etc) sau furnizori de bunuri sau produse și furnizorii de servicii nefinanciare, care ar putea angaja răspunderea civilă, administrativă sau penală a BRD SGL 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/ mentineți relații de afaceri cu un intermediar/ tert sau furnizor a cărui

Nu trebuie încheiat niciun contract înainte ca toate suspensiunile identificate să fi fost tratate și soluționate în mod corespunzător de către departamentele adecvate. Plățile către intermediari/ terți sau furnizori se efectuează numai la prezentarea unei facturi adecvate și dacă sunt (1) legale, (2) proporționale cu serviciul furnizat, și dacă respectă (3) reglementările interne ale BRD SGL/ SG, (4) termenii contractului (care trebuie obligatoriu să includă clauze anticorupție), și (5) toate politicile locale aplicabile. Nu se va efectua nicio plată fără documentația corespunzătoare (inclusiv clauza anti-corupție, aprobată conform prezentei reglementări), stabilind legitimitatea plății efectuate și a serviciilor efectuate. Pentru cheltuielile rambursabile trebuie asigurate chitanțe. Nu trebuie



reputație și legitimitate profesională nu au fost verificate de părțile relevante, în special de departamentul SEGL/Conformitate.

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

efectuată nicio plată în numerar. Nu trebuie efectuată nicio plată într-un cont bancar deținut în numele unei terțe părți fără legătură cu tranzacția în cauză. Trebuie să manifestați precauție dacă o tranzacție în cauză implică un tert intermediar sau un furnizor contractat de o altă parte la tranzacție.

BRD SGL va fi extrem de precaută în aceste situații și va verifica, dacă este necesar, cu Departamentul SEGL/Conformitate, ca intermediarul tert sau furnizorul respecta standardele BRD SGL și, prin urmare, poate fi angajat/contractat.

---

## ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT ÎN CONSIDERARE TREBUIE SĂ FIȚI PRECAUT

## TREBUIE REFUZAT

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

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

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

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

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

---

### 5) Facilitarea "plăților" (Plati de facilitare)

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

pentru a facilita sau accelera formalitățile administrative de rutină. În BRD SGL, **plățile de facilitare sunt interzise.**

---

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

---

Un departament sau autoritate guvernamentală română sau străină vă solicită să plătiți o taxă (de exemplu o taxă administrativă) pentru o procedură de licențiere sau o autorizație administrativă. O astfel de taxă este în întregime legitimă și adecvată dacă este formalizată într-un document public oficial. Cu toate acestea, *trebuie să adresați* întrebarea superiorului ierarhic și/sau Departamentul SEGL/Conformitate dacă aveți cea mai mică îndoielă (de exemplu, lipsa documentelor justificative).

Un funcționar public cu care vă aflați în legătură cu privire la o solicitare de acordare a unei licențe/autorizații trimite un e-mail de pe adresa personală, prin care vă solicită să-l contactați într-o manieră mai puțin profesională. *Trebuie să informați* superiorul ierarhic și Departamentul SEGL/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 autorizației/licenței solicitate.

Ați fost invitat de o persoană publică, care lucrează în cadrul unei autorități de reglementare în regiunea în care intenționați să înființați o filială, o sucursală sau o reprezentanță, să plătiți o sumă de bani unei persoane juridice sau fizice care să accelereze sau să faciliteze acordarea licenței solicitate de dvs. *Trebuie să refuzați* să plătiți și să informați superiorul ierarhic și Departamentul SEGL/Conformitate cât mai repede posibil. Aceasta este o cerere de plată de facilitare, care este interzisă de BRD SGL.

---

## 6) Sponsorizari si actiuni de mecenat

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

Exemple de sponsorizari și acțiuni de mecenat care **nu trebuie realizate**:

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

Mai mult, sponsorizarile sau acțiunile de mecenat acordate asociațiilor/organizațiilor în care figurează și un oficial guvernamental, un client sau potențial client (care poate fi, de exemplu, membru al consiliului de administrație al asociației/organizației), precum și orice cerere de sponsorizare sau acțiune de mecenat sau sugestie făcută de un client/potențial client trebuie să facă obiectul unei examinări atente. Necesită întotdeauna aprobarea managementului entității și, dacă este necesar, să solicitați o opinie de la Departamentul SEGL/Conformitate.

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

---

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

---

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 orientările și politicile interne ale

Un primar local a solicitat o contribuție caritabilă sub forma unei sponsorizări/acțiuni de mecenat în ajutorul unui club sportiv local. Se solicita o atenție deosebită deoarece cererea a venit de la un funcționar public. *Trebuie să stabiliți* împreună cu superiorul ierarhic și

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

BRD SGL și să luati masurile necesare (verificare pe internet a reputației, legăturile acestora cu clienții BRD SGL sau alte proiecte avute anterior cu aceasta) pentru a vă asigura de legalitatea sponsorizării în cauză și de absența folosirii acestora ca mijloc de corupție. De asemenea, trebuie să sesizați orice problema/neclaritate întâlnită superiorul ierarhic și/sau Departamentul SEGL/Conformitate, și, atunci când este necesar, Divizia Comunicare.

Departamentul SEGL/Conformitate intenționează să vă asigure că acestea sunt complet dezinteresate și dacă o contribuție a BRD SGL ar putea constitui sau ar putea fi percepută ca reprezentând un act de corupție sau de traficare de influență, stabilind totodată dacă contribuția BRD SGL ar fi adecvată/oportună. Analiza efectuată ar trebui să țină cont și de prevederile cadrului intern de reglementare cu privire la cadouri/ evenimente pentru a determina dacă contribuția sau sponsorizarea este permisă și care este procesul de aprobare prealabilă.

convinge Consiliul municipal să acorde BRD SGL proiectul de renovare a școlii. **Trebuie să refuzați** solicitarea contribuției caritabile și să informați superiorul ierarhic și Departamentul SEGL/Conformitate cât mai repede posibil. Consilierul local pare să solicite ceva în schimbul influențării Consiliului municipal în procesul de luare a deciziilor.

## 7) Donații politice și religioase

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

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

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

### ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT ÎN CONSIDERARE

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

### TREBUIE SĂ FITI PRECAUT

Unul dintre clienții BRD SGL, 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 Departamentul SEGL/Conformitate cât mai curând posibil pentru a stabili dacă donația este adecvată/oportună.

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

### TREBUIE REFUZAT

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

## 8) Corupția sau traficul de influență efectuate de clienți prin intermediul contractelor încheiate cu BRD SGL/Societe Generale

BRD SGL trebuie să fie atentă la indiciile potrivit cărora serviciile financiare furnizate sunt folosite de către clienți pentru a spăla veniturile din activități corupte sau pentru

traficarea de influență. Respectarea prevederilor BRD SGL cu privire la KYC/AML și a cadrului legislativ este esențială pentru a preveni acest lucru.

Angajatii BRD SGL trebuie, de asemenea, sa fie vigilenți cu privire la orice solicitari pe care le pot primi de la clienti si la propunerile pe care angajatii le pot face clientilor, care permit acestora ( clientilor) sa obtina anumite produse si servicii ( cum ar fi acordarea unui imprumut, etc.) in conditii mai favorabile, inclusiv sub forma de conditii contractuale avantajoase ( cum ar fi conditiile de stabilire a preturilor, etc.) sau o relaxare a regulilor BRD SGL(cum ar fi renuntarea de catre BRD SGL la creante

potentiale in contextul unei proceduri de recuperare, etc.). Astfel de cereri/propuneri ar putea fi considerate un avantaj nejustificat pentru client. Ca atare, Personalul trebuie sa refuze orice compensatie oferita de un client legata de astfel de cereri/propuneri, care ar putea fi perceputa ca fiind coruptie si trebuie sa-si informeze superiorul ierarhic si Departamentul SEGL/Conformitate la primirea oricareia dintre aceste cereri/propuneri.

### ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT IN CONSIDERARE

### TREBUIE SA FITI PRECAUT

### TREBUIE REFUZAT

Daca aveti îndoieli sau suspiciuni cu privire la legalitatea unei tranzacții cerute sau efectuate de un client BRD SGL sau în cazul unor informații negative aparute prin intermediul presei sau a rețelelor de socializare despre acuzații sau dovezi ale coruptiei care implica reputația unui client, *trebuie să informați* superiorul ierarhic si Departamentul SEGL/Conformitate, în conformitate cu politicile si procedurile legate de infractiunile financiare, inclusiv regulile interne de combatere a spalarii banilor si de luare de mita.

Un client va solicita sa interveniti in favoarea sa in ceea ce priveste decizia referitoare la un contract de leasing/credit, in ciuda faptului ca profilul sau de datorie il impiedica sa primeasca acest contract de leasing/credit. Pentru a va multumi, va invita la o cina intr-un restaurant elegant. *Trebuie sa refuzati* aceasta invitatie si sa informati superiorul ierarhic si Departamentul SEGL/Conformitate.

## 9) Advocacy

**Advocacy** se refera la activitatea de influentare a luarii deciziilor publice, inclusiv continutul unei legi sau al unui act de reglementare, prin comunicarea cu anumite persoane publice din proprie initiativa. Aceste activitati sunt supravegheate si pot fi desfasurate numai de

angajatii care au fost autorizati sa o faca, in exercitarea atributiilor sale.

Regulile stabilite de grupul SG pentru a governa activitatile de advocacy sunt cuprinse in reglementarile interne. Ele sunt, de asemenea, standardizate de reglementarile franceze ( Sapin II) pentru activitatile de advocacy care intra in sfera sa de aplicare

### ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT IN CONSIDERARE

### TREBUIE SA FITI PRECAUT

### TREBUIE REFUZAT

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

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

Entitatea dvs interzice actiunile de advocacy. Intr-un moment in care se discuta un proiect de lege cu impact asupra activitatii BRD SGL in Camera Deputatilor, invitati un prieten care este membru al Parlamentului la un pranz privat la un restaurant. In calitate de deputat, i se va cere sa participe la votul pentru/ impotriva acestei legi: **trebuie sa va abtineti , in timpul acestui pranz, sa**

referitoare la advocacy si lupta impotriva coruptiei.

impartasiti pozitia BRD SGL si sa incercati sa influentati pozitia deputatului asupra proiectului de lege. Intrucat advocacy este interzisa in perimetrul entitatii dvs., conversatia trebuie sa ramana privata (daca este necesar, se recomanda sa va ascundeti in spatele unei "obligatii de rezerva"). In plus, deoarece este un pranz privat, nu veti putea face o cerere de decontare a cheltuielilor pt masa.

## 10) Conflicte de interes

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

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

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

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

Lista situatiilor in cauza nu este exhaustiva, iar angajatii sunt rugati sa consulte Departamentul SEGL/Conformitate in caz de indoiala cu privire la existenta unui conflict de interes.

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

Documente normative sunt implementate la nivelul BRD SGL pentru a preveni si gestiona conflictele de interes intr-un mod adecvat.

### ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT IN CONSIDERARE

### TREBUIE SA FITI PRECAUT

### TREBUIE REFUZAT

Sunteti factorul de decizie in acordarea unui contract de leasing/credit unui client care urmeaza sa va vanda o proprietate. *Trebuie sa dezvaluiti imediat* acest lucru catre Departamentul SEGL/Conformitate, in conformitate cu regulile si procedurile de gestionare a conflictelor de interes. Aceasta situatie ar putea fi considerata sau ar putea parea a fi o incercare de a obtine un avantaj nejustificat care creeaza un risc de coruptie. Acest client va poate oferi, de exemplu, o oportunitate exclusiva de a-i cumpara proprietatea, fara a o pune pe piata, in schimbul unei rate la contractul de leasing/credit care nu este in conformitate cu conditiile

Exemplu de situatii de conflicte de interes care pot genera risc de coruptie: Detineti informatii confidentiale care pot fi benefice uneia dintre parti (terti/furnizori) in cazul unei cereri de oferta, iar una dintre rudele dvs. este implicata in licitatie pentru proiectul la care lucrati. Proiectul are mize financiare semnificative. Trebuie sa dezvaluiti imediat acest lucru catre Departamentul SEGL/Conformitate, in conformitate cu regulile si procedurile de gestionare a conflictelor de interes. In ambele situatii, relatia dvs. (relatie privilegiata sau relatie de familie cu una dintre partile la tranzactie) si detinerea de informatii confidentiale ar putea duce

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

pietei sau cu situatia sa financiara. In mod similar, ati putea fi tentat sa-i oferiti o rata la contractual de leasing/credit avantajoasa pentru a obtine un pret de achizitie mai avantajos pentru proprietate. la obtinerea unui avantaj nejustificat de la terta parte.

#### 11) Documentare, înregistrări contabile și arhivare

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

#### ABORDAREA CORECTĂ DE LUAT IN CONSIDERARE

#### TREBUIE SA FITI PRECAUT

#### TREBUIE REFUZAT

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

1/ Aveți cea mai mică îndoială cu privire la o factură care pare să nu corespundă unui serviciu furnizat sau care este în mod evident sub/supraevaluat. Trebuie să vă adresați superiorul dvs ierarhic si Departamentul SEGL/Conformitate cât mai curând posibil.

2/ Descoperiti ca procedurile de "achizitie", pentru un anumit furnizor, nu au fost respectate.

3/ Superiorul dvs v-a solicitat să nu-l/o copiați in e-mailuri către un client sau să nu il/o includeți în schimburile de e-mail referitoare la o anumită tranzacție; *trebuie să informați conducerea superioara si Departamentul SEGL/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.

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

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