

**CODUL DE ETICA**  
**al**  
**OTP ASSET MANAGEMENT ROMANIA SAI SA**

**Mesaj din partea Managementului**

Grupul bancar OTP a devenit un jucator dominant pe piata bancara si de capital nu doar in Ungaria ci si in regiunea Europei Centrale si de Est, unde OTP BANK Plc in calitate de Banca Mama este listata la Bursa de Valori din Budapesta.

Stabilitatea, structura echilibrata a functionarii si gama variata de servicii si produse ale Grupului bancar OTP au condus la rezultate remarcabile ale acestuia, in timp ce mediul tot mai competitiv si diversitatea caracteristica unui grup bancar multinational in ceea ce priveste operatiunile bancare, servicii financiare, nivelurile de dezvoltare si aspectele culturale, reprezinta sursa diferitelor provocari cu care echipele de management si toti angajatii Grupului bancar OTP se confrunta in egala masura.

Grupul bancar OTP este un furnizor de servicii financiare universale in Ungaria, Romania, Muntenegru, Croatia, Bulgaria, Rusia, Ucraina, Slovacia si Serbia, pentru mai mult de 13 milioane de clienti, prin intermediul unei retele teritoriale de peste 1500 de unitati, ATMs si canale electronice.

OTP Asset Management Romania SAI SA, in calitate de membru al Grupului bancar OTP, urmareste dezvoltarea in conformitate cu directiile strategice si liniile directoare stabilite de Grupul din care face parte.

Factorul cel mai important care sta la baza succesului si al realizarilor Societatii de pana acum – simbolul viitorului nostru in acelasi timp – consta in relatiile bune de afaceri pe care le-am dezvoltat cu clientii nostri, relatii care se bazeaza pe impartasirea valorilor comune, a regulilor de conduită care guverneaza relatiile interumane.

Succesul OTP Asset Management Romania SAI SA nu ar fi fost atins fara munca dinamica a angajatilor nostri foarte bine pregatiti si creativi, ale caror actiuni si comportamente sunt conforme cu standardele noastre ridicate de etica.

Una dintre cerintele esentiale ale OTP Asset Management Romania SAI SA fata de angajatii sai este ca acestia sa acorde o importanta majora integritatii morale si profesionale si sa se straduiasca sa atinga standarde morale si profesionale ridicate in timpul desfasurarii activitatilor zilnice.

Calitatea produselor si serviciilor financiar bancare oferite este rezultatul indeplinirii misiunii declarate a OTP Asset Management Romania SAI SA, de a avea curajul de a cultiva excelenta, profesionalismul, de a avea o conduită etica integra atat la nivelul fiecarui salariat cat si la nivelul Societatii.

Valoarea actiunilor reprezinta unul dintre factorii cei mai importanți din operatiunile OTP Asset Management Romania SAI SA, impreuna cu depunerea eforturilor in vederea atingerii celor mai inalte niveluri posibile de rentabilitate si eficienta, gestionarea risurilor si respectarea deplina a reglementarilor interne si externe, cu alte cuvinte, aplicarea efectiva si desfasurarea activitatii in conformitate cu politicile, procedurile de lucru, sistemul de control intern si valorile codului de etica.

In calitate de institutie bazata pe etica si conformitate, OTP Asset Management Romania SAI SA si Conducerea sa sunt pe deplin angajate sa asigure respectarea legislatiei specifice, evitarea si combaterea conflictului de interes, pastrarea confidentialitatii datelor aferente clientilor inclusiv a reglementarilor de combatere a coruptiei.

OTP Asset Management Romania SAI SA si conducerea sa au adoptat principiul „toleranta zero” fata de coruptie, mita si frauda, adoptand o atitudine ferma impotriva acestora.

Totodata, OTP Asset Management Romania SAI SA se asigura ca principiile de transparenta si prudentialitate sunt aplicate si respectate pe deplin in decursul activitatilor sale.

In acest sens, consideram ca practicile etice de operare contribuie semnificativ la imbunatatirea continua a performantei, competitivitatii OTP Asset Management Romania SAI SA si la recunoasterea acesteia. Prin urmare aplicam toate mijloacele disponibile pentru a mentine si ridica standardele noastre etice avand in vedere meninterea reputatiei Societatii.

Efortul fiecarui salariat se bazeaza pe asumarea responsabilitatii, a cunoasterii, asumarea si respectarea valorilor etice pentru a asigura progresul si stabilitatea OTP Asset Management Romania SAI SA.

Societatea da posibilitatea oricui sa raporteze incalcari ale Codului de Etica, fie personal, fie prin telefon sau e-mail si, in acelasi timp, face tot posibilul pentru a proteja angajatii care raporteaza incalcari in cadrul Societatii, impotriva discriminarii si tratamentului inegal, interzicand masurile de retorsiune sau aplicarea de consecinte negative impotriva acelora care raporteaza de buna-credinta incalcari reale sau suspecte ale valorilor si principiilor Codului de Etica.

Dispozitiile formulate in Codul de Etica trebuie urmate si respectate de catre toate persoanele pe toata durata cat sunt incadrate in munca sau se afla in relatii contractuale – atat in timpul cat si in afara orelor de lucru.

### **Protejarea activelor Societatii**

Fiecare angajat este responsabil pentru protejarea tuturor activelor corporale, financiare si de alta natura ale Societatii.

Administrarea necorespunzatoare sau partajarea neautorizata cu terce parti a activelor detinute sau utilizate de catre Societate, reprezinta incalcari ale obligatiilor fata de Societate in urma caror interesele economice ale Societatii sunt prejudicate.

In sensul prezentului document, activele includ numerarul, titlurile de valoare, bunurile fizice (active, stocuri, echipamente etc.), servicii, planuri de afaceri, informatii ale si referitoare la clienti, angajati, proprietatea intelectuala si orice alte informatii personale, protejate prin drepturi de autor si confidentiale.

### **Protejarea imaginii si a reputatiei Societatii**

#### **Cerinte privind conduita**

Angajatii trebuie – atat in incinta cat si in afara locului de munca – sa se obtina de la exprimari care pot avea un impact negativ asupra reputatiei Societatii. Societatea se asteapta ca angajatii sai sa se comporte, chiar si in afara locului de munca, in conformitate cu si de o maniera care sa corespunda normelor de etica ale Societatii, in special atunci cand activitatile lor sau ei insisi pot fi asociati in orice fel cu Societatea sau atunci cand par sa actioneze sau sa exprime opinii in numele Societatii.

Angajatii pot participa si isi pot exprima opiniiile in orice Societate (politica, religioasa sau culturala) numai in calitate de persoane fizice, si trebuie sa se abtina de la a face trimiteri la asocierea lor cu Societatea.

Angajatii nu isi vor exercita dreptul la exprimare in niciun mod care poate afecta imaginea si reputatia Societatii sau interesele economice sau organizatorice legale ale acestia.

### **Mijloace de comunicare sociala**

Angajatii trebuie sa se abtina, in cursul activitatilor lor in mass -media, de la orice exprimare care poate avea un impact negativ asupra reputatiei Societatii. Societatea se asteapta ca angajatii sai sa se comporte – in timpul comunicarilor lor in mass media in calitate de persoane fizice – in conformitate cu si de o maniera care sa corespunda normelor de etica ale Societatii, in special atunci cand activitatile lor sau ei insisi pot fi asociati in orice fel cu Societatea sau atunci cand par sa actioneze sau sa exprime opinii in numele Societatii.

### **Implicare politica**

Societatea recunoaste dreptul angajatilor de a-si asuma roluri in politica si in viata publica, dar astfel de activitati pot fi indeplinite numai in afara locului de munca. In cursul activitatilor lor politice in afara locului de munca, angajatii nu trebuie sa abuzeze de pozitiile lor in Societate si trebuie sa se abtina de la comportamente care pot avea un impact negativ asupra reputatiei Societatii.

Angajatii trebuie sa informeze Societatea inainte de asumarea oricarei pozitii in orice Societate politica sau de stat. In cursul desfasurarii activitatii lor la Societate, angajatii nu trebuie sa abuzeze de functiile lor sau de pozitiile pe care le ocupa in Societatea politica sau de stat.

Angajatii pot oferi sprijin numai organizatiilor politice sau persoanelor care respecta interdictia mentionata in capitolul "Asigurarea suportului". Resursele Societatii (resursele umane, facilitatile, alte active) nu trebuie utilizate in sprijinul evenimentelor politice.

### **Competenta si onorabilitate**

#### **Anti-coruptie - Coruptie**

Coruptia inseamna obtinerea de avantaje personale fara drept sau in mod ilegal, in schimbul unor sume de bani. Niciun angajat sau orice alta persoana care actioneaza in numele Societatii nu va oferi, promite sau plati niciodata sau nu va oferi niciun alt articol de valoare sau solicita sau accepta un astfel de obiect cu scopul de a influenta functionarii publici sau alte persoane (sau de a da nastere impresiei unei astfel de influente), sau de a obtine un avantaj neloial in afaceri.

Articolele de valoare includ avantaje financiare sau de alta natura, precum – pe langa numerar – cadouri, credit/imprumut, garantie, orice oferta in cursul acordarii unui imprumut, discount, divertisment, servicii, beneficii, oferirea unui loc de munca etc. Acestea nu au o suma sau valoare limita minima care ar trebui depasita pentru ca respectiva plata efectuata in scopurile enumerate mai sus sau respectivul cadou sa fie calificate ilegale sau in conflict cu Codul de Etica, chiar daca suspiciunea sau aparenta de suspiciune poate fi evitata.

Sunt de evitat situatiile ce ar lasa impresia de suspiciune.

Un angajat nu trebuie sa ofere sau sa accepte cadouri in imprejurari care pot fi interpretate din exterior ca putand sa influenteze o decizie de afaceri sau ca un caz de luare de mita.

Chiar si suspiciunea sau impresia ca Societatea sau angajatii acesteia ar influenta sau incerca sa influenteze organismele oficiale trebuie evitata; prin urmare, trebuie acordata o atentie deosebita in legatura cu cadourile si invitatiile legate de organismele oficiale, organizatiile internationale si / sau ale societatii civile.

O invitatie poate lua o varietate de forme, inclusiv evenimente organizate, ospitalitate, concerte sau excursii.

Lansarea sau acceptarea unei invitatiilor poate fi o parte legitima a operatiunilor de afaceri, poate contribui la reputatia Societatii si la stabilirea de relatii bune de afaceri. Lansarea sau acceptarea invitatiilor obisnuite de afaceri este permisa. Acestea pot include invitati la masa de pranz sau cina, participarea la receptii sau alte tipuri de divertisment precum ospitalitatea sau rambursarea cheltuielilor de deplasare. Aceste costuri trebuie totusi sa fie intotdeauna mentinute in limite rezonabile, unde termenul de "limita rezonabila" depinde de situatia de fapt.

Decizii de afaceri trebuie intotdeauna luate **in conformitate cu interesele Societatii si nu in baza relatiei personale a carei dezvoltare a fost facilitata** prin accordarea unui cadou sau a unei invitatiilor. Obiectivul principal este protejarea si pastrarea reputatiei si integritatii impecabile ale Societatii.

### **Plati care vizeaza relatiile de afaceri**

Aceste plati se refera la beneficiile neoficiale care vizeaza facilitarea si accelerarea unei actiuni sau a unei proceduri la care persoana care efectueaza plata este de altfel indreptatita. Societatea respinge aceasta practica si nu va efectua o astfel de plata atunci cand i se solicita acest lucru.

### **Asigurarea suportului**

Angajatii Societatii nu au voie sa ofere – in legatura cu activitatile legate de relatiile lor de munca sau posturile detinute – sprijin financiar sau nemonetar niciunui partid politic, organizatii sau niciunui membru sau reprezentant al acestora. Societatea consimte si accepta de asemenea sa fie obligata sa respecte acest principiu.

### **Donatie**

In cadrul responsabilitatii sale sociale, Societatea ofera donatii pentru anumite organizatii si grupuri nevoiase.

Nici Societatea, dar si niciunul dintre angajatii acesteia nu poate cere sau accepta direct sau indirect orice sume de bani in schimbul unei donatii.

### **Conflict de interes**

Angajatii trebuie sa evite in conformitate cu prevederile Reglementarilor Interne ale societatii si procedurilor/politicile acesteia, orice conflicte reale de interes si chiar si impresia existentei acestora cu privire la pozitiile lor, activitatea si propria persoana. Ei trebuie sa se abtina de la orice si toate activitatile care contravin intereselor Societatii si/sau ale clientilor ei si trebuie sa isi ia deciziile intr-o maniera imparciala si echidistanta.

Angajatii trebuie sa raporteze orice conflicte reale sau potentiiale de interes in raport cu propria persoana, rudele/ afinii sau cu interesele de afaceri proprii sau cu cele ale rujelor/afinilor lor si cu interesele societatii. Angajatii vor colabora cu Societatea pentru a rezolva rapid si eficient orice conflicte de interes.

Angajatii nu trebuie sa demonstreze nicio atitudine sau sa detina nicio pozitie in ceea ce priveste pozitiile, activitatea lor si/sau interesele Societatii care ar putea conduce la conflicte de interese.

### **Discriminare**

Societatea urmareste sa creeze un mediu de lucru in care diferențele individuale sunt acceptate si apreciate.

Discriminarea pozitiva sau negativa de orice natura bazata pe atributereale sau presupuse ale persoanei date - inclusiv, dar fara a se limita la culoarea pielii, sex, nationalitate, convingere sexuala sau ideologica, identitate sexuala, etnie, handicap, orientare sexuala, viziuni politice sau de alta natura, starea civila si asa mai departe - este interzisa.

### **Hartuire**

Societatea interzice si nu tolereaza niciun comportament bazat pe intimidarea angajatilor, mai ales daca prin utilizarea acestuia angajatii sunt obligati sa efectueze actiuni care nu sunt in conformitate cu reglementarile interne si procedurile Societatii sau cu reglementarile legale in vigoare.

Orice forma verbala, non-verbala sau fizica de comportament care vizeaza sau duce la ranirea demnitatii persoanei in cauza sau care creeaza un mediu umilitor si ofensator, este interzisa.

### **Folosirea de informatii privilegiate**

Anumiti angajati ai societatii pot obtine, in desfasurarea activitatilor lor de zi cu zi, informatii privilegiate, pe care nu trebuie sa le utilizeze in niciun fel. Societatea sanctioneaza folosirea informatiilor privilegiate.

Folosirea informatiilor privilegiate intra sub incidenta reglementarilor formulate in cadrul legislativ aplicabil, incluzand dar fara a se limita la: Codul Penal, Legea privind Piata de Capital, legislatia relevanta adoptata de Uniunea Europeana.

Societatea ia toate masurile necesare pentru a preveni si interzice utilizarea informatiilor privilegiate.

### **Confidentialitatea**

Angajatii societatii, precum si personalul care interactioneaza cu societatea si clientii acesteia si/sau au acces la informatii/documente despre societate, trebuie sa respecte obligatia de confidentialitate, chiar si dupa incetarea relatiilor lor de munca sau de colaborare.

Angajatii trebuie sa se abtina de la partajarea formală sau informală a oricăror informații referitoare la activitatile societatii, atunci cand acest lucru nu este necesar pentru relatiile de afaceri si nici cu privire la sarcinile angajatului si in cazurile care implica persoane care nu sunt angajati sau parteneri de afaceri ai societatii.

Protejarea si pastrarea secretelor referitoare la activitate, societate si valori mobiliare trebuie sa aiba loc in conformitate cu dispozitiile relevante din Codul civil, Codul penal, furnizorilor de servicii de schimb de marfuri si ale normelor care reglementeaza activitatile pe care le pot efectua, precum si reglementarile pe piata de capital, alaturi de documentele normative interne ale societatii.

Personalul societatii are obligatia sa se asigure ca nu lasa, la sfarsitul zilei de lucru, hartile si fisierele electronice care contin informatii cu privire la societate sau partenerii acesteia, valori mobiliare sau secrete de afaceri sau informatii confidentiale in locuri si/sau intr-o stare in care acestea pot fi accesate de persoane neautorizate.

Aceasta obligatie se completeaza cu obligatiile care revin personalului societatii referitoare la protejarea datelor, documentelor care contin informatii despre societate, oricand pe parcursul programului de lucru (principiul clean desk policy) si in afara spatiului de lucru.

Obligatia de confidentialitate subzista si dupa incetarea raporturilor de munca sau de colaborare, pe o durata nelimitata in timp.

### **Activitati de combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului**

Furnizorii de servicii financiare joaca un rol intermediar sau destinatar in efectuarea operatiunilor pentru persoane fizice si pentru organizatii, prin urmare exista un risc ridicat ca anumite persoane sa urmareaasca sa efectueze operatiuni cu unitati de fond, in scopuri ilegale sau care implica activele provenite din activitati infractionale. Prevenirea acestor acte si cunoasterea investitorilor sunt extrem de importante nu doar pentru societate, dar si din perspectiva perceptiei generale a pietei de capital. In acest sens, orice act cu potential caracter ilegal poate avea consecinte imprevizibile pentru societate si piata.

Angajatii societatii din zonele care au contact direct cu clientii precum si cei din alte zone expuse la riscurile mentionate mai sus trebuie sa ia masuri adecvate pentru a preveni si combate spalarea banilor si finantarea actelor teroriste si pentru a obtine informatii complete despre clienti prin aplicarea principiilor de cunoastere a clientelei. In cursul activitatii lor, ei trebuie sa respecte pe deplin prevederile formulate in legislatia aplicabila incluzand dar fara a se limita la: Legea pentru prevenirea si sanctionarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de preventie si combatere a finantarii terorismului, Codul penal, prevederile FATF (Grupului de Actiune Financiara Internationala), ale reglementarilor relevante ale Uniunii Europene si documentelor normative interne ale societatii.

### **Siguranta si sanatatea la locul de munca**

Pentru angajatii sai, Societatea creaza un mediu de lucru sanatos si modern, in conformitate cu reglementarile relevante din domeniul muncii si care sa asigure protejarea integritatii corporale si a sanatatii acestora. Societatea ofera angajatilor sai instruire cu privire la protectia muncii si protectia impotriva incendiilor.

Consumul si/sau utilizarea de alcool, substante ilegale, droguri si/sau alte substante halucinogene la locurile de munca din Societate, si in alte locuri si/sau in alte ocazii legate de munca pentru Societate si/ sau in decursul activitatilor legate de munca este strict interzis, impreuna cu prezenta sub influenta acestora sau desfasurarea de activitati calificate ca abuz (ofering, inmanare, trafic etc.). Consumul de bauturi alcoolice in cantitati modeste in timpul evenimentelor de protocol nu este interzis.

Totii angajatii trebuie sa respecte normele de securitate si sanatate la locul de munca, in conformitate cu normele relevante de siguranta, de munca si de protectie impotriva incendiilor.

Societatea respecta in permanenta reglementarile legale interne si internationale referitoare la crearea si mentinerea unui mediu de lucru sigur si sanatos.

### **RAPORTAREA PROBLEMELOR DE ETICA, CONSILIAREA**

Atunci cand suspecteaza sau afla despre posibile situatii de incalcare a valorilor formulate in Codul de Etica sau atunci cand au nevoie de consiliere sau numai pentru adresarea de intrebari despre cum sa procedeze intr-o anumita situatie (probleme de etica), angajatii societatii au disponibile urmatoarele optiuni pentru raportarea/clarificarea acestora:

- personal, in timpul programului de lucru, sau printr-o scrisoare adresata OTP Asset Management Romania SAI SA (bd. Dacia nr. 83, sect.2, Bucuresti)
- prin e-mail la adresa: sesizari.interne@otpfondui.ro.

Notificarile, cererile si anchetele sunt tratate in permanenta cu confidentialitate de catre destinatari, cu respectarea reglementarilor legale aplicabile si a normele interne, protejand persoana care a raportat.

In cazul unei incalcari a Codului de Etica, procedurile si sanctiunile sunt aplicate in conformitate cu principiile definite in documentele normative interne ale Societatii.

Probleme de etica pot fi raportate anonim. In acest caz, trebuie avut in vedere faptul ca nu va exista posibilitatea de a colecta informatii suplimentare care pot fi necesare pentru cercetarea si rezolvarea problemei, prin urmare Societatea recomanda cu amabilitate persoanei care face anuntul sa ofere unele informatii de contact – pastrandu-si in acelasi timp anonomatul – pentru a avea posibilitatea de a solicita detaliiile necesare.

Notificarile nefondate sau rau intentionate (defaimare) sunt nedorite si pot avea consecinte juridice.

In ceea ce priveste sistemul de raportare, la nivelul societatii se asigura:

- o analiza detaliata a informatiilor incluse in rapoartele primite pe parcursul functionarii sistemului de raportare etica, evaluarea problemelor organizatorice si a riscurilor aparute;
- informarea Directoratului cu privire la rezultatele evaluarii;
- colaborarea cu ariile de specialitate competente implicate, in vederea scaderii problemelor organizatorice si a riscurilor sesizate;
- organizarea continua a formarii profesionale pentru angajati privind conduita etica in afaceri si comportamentul pretins de catre Societatea.

## **PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL**

Prelucrarea datelor cu caracter personal se va face in conformitate cu Legislatia privind protectia datelor cu caracter personal (toate legile si reglementarile aplicabile din Romania, reglementari primare cum ar fi, dar fara a se limita la: Regulamentul (UE) 2016/679 privind protectia persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal si la libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protectia datelor - RGPD), Legea nr. 190/2018 privind masurile de punere in aplicare a RGPD, Directiva 2002/58/CE privind prelucrarea datelor personale si protejarea confidentialitatii in sectorul comunicatiilor publice (Directiva asupra confidentialitatii si comunicatiilor electronice) sau legislatia secundara, cum ar fi Orientarile Grupului de Lucru Art. 29 sau alte orientari/decizii emise de Autoritatea Nationala de Supraveghere si Protectie a Datelor cu Caracter Personal). In conformitate cu prevederile RGPD, societatea poate furniza informatii referitoare la datele personale prelucrate si orice alte informatii prevazute de actele normative aplicabile, ori de cate ori o institutie abilitata conform legii, le va solicita. Societatea asigura standardele de securitate cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal conform RGPD, prin luarea si aplicarea tuturor masurilor tehnice si operationale adecvate in vederea protejarii datelor cu

caracter personal impotriva oricaror distrugeri accidentale sau ilegale, pierderi, modificari, dezvaluiri sau acces neautorizat si impotriva procesarii ilegale. Informatii legate de prelucrarea si protectia datelor cu caracter personal de catre societate (scopuri, destinatarii datelor, drepturile de care beneficiaza persoana vizata conform legii: dreptul de acces, dreptul la rectificare, dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restrictionarea prelucrarii, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opozitie, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale, inclusiv profilare etc.) se regasesc pe pagina de internet a societatii, web: [www.otpfonduri.ro](http://www.otpfonduri.ro), sectiunea Confidentialitate.

## **DISPOZITII FINALE**

Departamentul Control Intern va instiinta membrii organului de conducere si angajatii societatii cu privire la schimbarile la Codul de Etica si necesitatea semnarii unei noi Declaratii.

Fiecare angajat va avea responsabilitatea transmiterii catre Departamentul Control Intern a noii Declaratii semnate, in original

Prezenta procedura este valabila pe termen nelimitat, atata timp cat nu intervin modificari sau actualizari ale regulilor stabilite de aceasta. Atunci cand va fii cazul, prezenta procedura va fi inlocuita de varianta actualizata/ modificata conform reglementarilor legale/interne in vigoare.

## **ANEXE**

Anexa nr. 1 - Declaratia organului de conducere si a angajatilor privind aderarea la Codul de Etica

Anexa nr. 2 - Declaratia Conducerii Superioare a OTP Asset Management Romania SAI SA privind Toleranta ZERO la Frauda

11.10.2019

**OTP Asset Management Romania SAI S.A.**

**Director General**

**Dan Marius Popovici**

**Anexa 1: Declaratia organului de conducere si a angajatilor de aderarea la Codul de Etica**

Prin semnarea acestei declaratii confirm ca am citit Codul de Etica al OTP Asset Management Romania SAI SA si consimt la acesta si accept ca acesta sa imi fie opozabil. Sunt constient de obligatia mea de a respecta si de a ma conforma in permanenta principiilor de baza ale eticei si normele de conduită (valori) formulate in Codul de Etica. Sunt de acord cu continutul acestuia si recunosc si accept ca in cursul indeplinirii sarcinilor mele legate de operatiunile OTP Asset Management Romania SAI SA, Codul de Etica sa functioneze intotdeauna ca un exemplu pe care trebuie sa il urmez. Declar ca voi fi un exemplu pentru mediul de munca si colegii mei prin comportamentul meu.

Accept ca semnarea acestei declaratii este o conditie prealabila pentru ocuparea locului de munca si/sau pentru pastrarea functiei mele, in cadrul OTP Asset Management Romania SAI SA.

Declar ca am primit toate informatiile necesare cu privire la Codul de Etica si ma angajez sa predau aceasta declaratie semnata de catre mine, fara sa schimb continutul acesteia, fara intarziere.

---

(Data)

Semnatura: \_\_\_\_\_

Nume (cu majuscule): \_\_\_\_\_

Prenume (cu majuscule): \_\_\_\_\_

## **Anexa 2: Declaratia Conducerii Superioare a OTP Asset Management Romania SAI SA privind Toleranta ZERO la Frauda**

Unele dintre cele mai valoroase active ale noastre ca societate sunt reputatia si increderea pe care ne-o acorda clientii nostri in legatura cu protejarea securitatii intereselor lor financiare. Aceasta se datoreaza modului in care, de-a lungul timpului, OTP Asset Management Romania SAI SA a stiut sa isi sustina clientii si partenerii de afaceri si sa mentina relatia de incredere dintre parti. In continuare, dorim ca aceste valori sa fie expuse ca avantaje importante pentru care clientii si partenerii nostri de afaceri ne vor alege in vederea derularii unei relatii profitabile pentru ambele parti.

Totodata, dorim sa reiteram pozitia pe care Conducerea Superioara a OTP Asset Management Romania SAI SA o adopta fata de orice frauda sau tentativa de frauda.

**Frauda**, in sensul prezentei declaratii, reprezinta orice fapta comisa cu intentia de a prejudicia Societatea sau pe oricare dintre clientii sai in relatia cu societatea sau pe oricare alta persoana, daca respectiva fapta implica in orice fel societatea, in vederea obtinerii unor folosuri sau beneficii necuvenite, in conditiile in care se poate aprecia ca exista indicii in legatura cu savarsirea unei infractiuni.

**Atitudinea OTP Asset Management Romania SAI SA fata de Frauda este de Toleranta ZERO.**

- ✓ **Societatea se angajeaza sa isi conduca afacerile intr-un mod legal, corect, onest, demonstrand integritate.**
- ✓ **Societatea nu va tolera, indiferent de situatie, nicio frauda sau activitate ilegală in interiorul societatii sau in afara ei, din partea angajatilor, clientilor, colaboratorilor sau partenerilor.**
- ✓ **Societatea va investiga toate suspiciunile de frauda sau de activitate ilegală si, daca va fi cazul, va intreprinde toate demersurile necesare pentru identificarea persoanelor responsabile si luarea masurilor legale care se impun pentru recuperarea prejudiciilor cauzate atat societatii cat si clientilor si/sau partenerilor sai.**
- ✓ **Toti angajatii Societatii sunt responsabili pentru prevenirea si raportarea imediata a fraudelor, in Control Intern cu reglementarile interne, atunci cand au luat cunostinta despre savarsirea unei astfel de fapte sau tentative.**
- ✓ **Societatea se asteapta ca orice suspiciune de frauda sa ii fie facuta cunoscuta de catre clientii si partenerii sai;**
- ✓ **Societatea se asteapta ca toti angajatii si partenerii de afaceri sa isi indeplineasca obligatiile ce decurg din raporturi contractuale si sa isi asume responsabilitatile ce decurg din acestea in Control Intern cu prevederile legale;**
- ✓ **Adresa de e-mail pusa de dispozitie de Societate pentru raportarea oricror suspiciuni de frauda este office@otpfonduri.ro**

Contam pe sprijinul si implicarea dvs. pentru ca impreuna sa protejam increderea pe care ne-o datoram, atat in relatia de angajat-angajator, cat si in calitate de client sau partener de afaceri.

**Multumim!**

**Conducerea Superioara a OTP Asset Management Romania SAI SA**