



**Raiffeisen Bank
International**



RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL

CODUL DE CONDUITA

din Ianuarie 2020

Mesajul CEO




Codul de conduita este destinat sa ghideze actiunile zilnice ale partilor interesate interne si externe. A face afaceri intr-un mod legal, etic si responsabil este o parte esentiala a culturii corporative.

Pe masura ce ne desfasuram activitatea in mai multe tari, iar colegii nostri sunt cetateni ai natiunilor cu diferite legi, reglementari si obiceiuri, angajamentul nostru este de a desfasura afaceri in conformitate cu inalte standarde de comportament etic dincolo de frontierele nationale.

Ne asteptam ca toti membrii personalului sa inteleaga si sa respecte Codul in orice moment si ne bazam pe integritatea personala a acestora pentru a ne proteja si spori reputatia. Este responsabilitatea fiecaruia sa respecte acest Cod in activitatile noastre de afaceri si, daca este necesar, sa solicite asistenta din partea managerilor, ofiterilor de conformitate sau prin oricare dintre canalele pe care le punem la dispozitie. Este de asteptat ca managerii sa serveasca drept modele si sa abordeze preocuparile membrilor personalului cu privire la orice comportament potential necorespunzator in mod prompt, discret si cu respect.

Respectand standardele inalte si traind cu adevarat spiritul acestui Cod de conduita, fiecare membru al personalului contribuie la perceptia pozitiva a Grupului nostru de catre toti actorii implicati - inclusiv, mai ales, clientii, actionarii, partenerii de afaceri si publicul larg.

Daca observati orice actiune care ar putea incalca acest Cod sau care ar pune Grupul nostru in pericol, ne bazam pe dumneavoastra si va solicitam sa ne informati.



Johann Strobl
in numele Consiliului de Administratie al RBI

1. Fundatia noastra

Raiffeisen Bank International AG (RBI) este incorporata in grupul austriac bancar Raiffeisen . Principiile de baza ale grupului nostru deriva din filosofia lui Friedrich Wilhelm Raiffeisen (1818-1888), care a considerat ca toate activitatile economice ar trebui sa se bazeze pe solidaritate sociala, auto-ajutorare si sustenabilitate.

RBI si companiile asociate (Grupul RBI) sunt actori economici importanti in Austria si in mai multe alte tari in care isi desfasoara activitatea. Suntem dedicati unui management corporativ sustenabil si responsabilitatii sociale si de mediu aferente. Rolul nostru ca partener corect in lumea afacerilor este caracterizat de responsabilitatea fata de toti actorii nostri, in special clienti, furnizori, angajati, actionari, precum si fata de societate in ansamblu.

Codul de conduita al Grupului RBI formeaza fundamentul unei culturi corporative care include spiritul de integritate. Este bazat pe valorile noastre corporative si principii etice; totusi nu poate acoperi toate situatiile ce pot aparea. Dispozitii specifice pot fi gasite in normele interne aplicabile. Daca legislatia locala si Codul difera, se vor aplica regulile mai stricte si mai ample. Toate documentele de guvernanta trebuie sa fie in conformitate cu principiile definite in Cod. Codul are rolul de a ne asigura ca tot comportamentul nostru in relatiile de afaceri si problemele etice este in conformitate cu cele mai inalte standarde ale noastre.

1.1. Aderarea la acest Cod

Acest Cod trebuie respectat de catre toti angajatii. In plus, ne asteptam ca toate persoanele care actioneaza sau furnizeaza servicii pentru Grupul RBI, precum si pentru toti ceilalti parteneri de afaceri sa aplice reguli si standarde identice sau similare cu cele stabilite in Cod.

In timp ce Codul este obligatoriu pentru Grupul RBI pe plan intern, acesta nu creeaza drepturi sau obligatii ale tertilor fata de membrii Grupului RBI.

Orice renuntare la acest Cod trebuie sa se bazeze pe decizia Consiliului de Administratie al RBI si trebuie dezvaluita in masura in care se solicita prin lege, reglementari sau cerinte bursiere.

1.2. Aplicarea Codului

Deciziile sau situatiile sunt adesea complexe. Intr-o decizie sau intr-o situatie in care nu este clar ce masuri ar trebui luate, trebuie sa raspundem la urmatoarele intrebari:

- Cunosc valorile de baza ale Grupului RBI?
- Am suficiente informatii pentru a lua decizia corecta in situatia data?
- Am luat in considerare si identificat alte optiuni sau alternative?
- Actiunea mea este legala si respecta Codul de conduita si alte politici aplicabile?
- Exista argumente clare, obiective sau justificari pentru o anumita actiune sau ar putea exista vreun factor motivational partinitor?
- Pot justifica actiunea mea altor persoane din cadrul Grupului RBI sau autoritatilor competente?
- Ma simt confortabil daca actiunea sau situatia mea a fost divulgata in final in domeniul public sau in presa?
- Pot sa-mi explic actiunea si sa o apar cu sinceritate daca as fi intreat mai tarziu despre aceasta?

Angajatii sunt obligati sa actioneze in mod responsabil, nu trebuie sa se angajeze in niciun comportament inadecvat, in mod special ignorand intentionat, incalcand sau cerand altor persoane sa incalce acest Cod.

Angajatii isi exprima preocuparile sau vor raporta prompt orice incercare frauduloasa sau posibile incalcari ale legilor, regulilor sau reglementarilor managerilor lor. In cazul acelor aspecte care sunt reglementate de Manualul de conformitate al Grupului, acestea implica Directia Conformitate la nivel local sau Departamentul Conformitate la nivelul Grupului.

Orice raport poate fi efectuat si prin canalul Whistle Blowing Hotline. Toate rapoartele sunt tratate cu stricta confidentialitate. Angajatii care raporteaza cu buna credinta nu trebuie sa se teama de masuri de represalii. Represaliile sunt o problema serioasa care nu va fi tolerata. Fiecare manager este responsabil pentru crearea unui mediu de lucru fara represalii.

INCALCARI

Codul de conduita al Grupului RBI face parte integranta din conditiile generale de angajare si guverneaza activitatile noastre. Acesta acopera, de asemenea, anumite obligatii continue in cazul in care un membru al personalului paraseste Grupul RBI. Prin urmare, orice incalcare a Codului de conduita al Grupului RBI poate avea consecinte in temeiul legislatiei muncii, inclusiv incetarea anticipata a contractului de munca.

1.3. Informatii suplimentare, intrebari si sugestii

Intranetul si / sau site-urile web ale companiilor Grupului RBI furnizeaza informatii suplimentare si detalii de contact care pot fi folosite pentru a pune intrebari si / sau pentru a raporta probleme etice.

2. Standardele noastre



2.1. Relația cu clienții

2.1.1. Confidentialitate, intimitate

Protejam și utilizăm în mod corespunzător informațiile personale și confidențiale ale clienților. Dezvăluim informații doar pentru a respecta legile și reglementările aplicabile sau în cazurile în care acestea sunt în mod special autorizate de acestea.

2.1.2. Produse și servicii excelente

Furnizăm produse și servicii pentru care detinem licențele relevante și dispunem de expertiză și infrastructură necesare. Ne angajăm să furnizăm produsele și serviciile noastre în conformitate cu interesele clienților noștri în cel mai bun mod posibil.

2.1.3. Corectitudine

Aplicăm un nivel ridicat de integritate în tranzacțiile noastre și respectăm obligațiile legale și de reglementare aplicabile privind protecția consumatorilor. Noi tratăm clienții respectuos. Măsurile de marketing și publicitatea false sau înșelătoare sunt inacceptabile pentru noi. Cautăm să evităm riscul de supraindatorare a debitorilor și tratăm în mod corect clienții care întâmpină dificultăți de rambursare.

2.1.4. Protecția investitorului

Trebuie să furnizăm clienților și investitorilor informații clare și adecvate în orice moment și să oferim consultanță în funcție de circumstanțele clientului pe care le cunoaștem, cu toate acestea nu acordăm consultanță fiscală. Toți membrii personalului nostru care oferă servicii de investiții sau servicii auxiliare, precum și orice alte funcții de asistență aferente sunt obligați să respecte legile și reglementările relevante.

2.1.5. Conflictul de interese

Ne străduim să identificăm și să evităm potențiale conflicte de interese în activitățile noastre de afaceri și să avem orientări interne stricte în acest sens. Membrii personalului trebuie să se asigure că propriile interese nu contravin obligațiilor față de banca sau obligațiilor bancii față de clienții săi.





2.2. Relatiile cu actionarul

2.2.1. Crearea valorii sustenibile

Suntem dedicati unei interpretari ample privind durabilitatea, avand in vedere impactul financiar, social si de mediu pe termen lung al activitatilor noastre. Aceasta reflecta valorile noastre fundamentale si ne intensifica capacitatea de a furniza produse si servicii excelente clientilor nostri. Angajamentul nostru se bazeaza pe o buna guvernanta corporativa si pe standarde globale (inclusiv Global Compact al Natiunilor Unite) pentru practici de afaceri responsabile, gestionarea activa a operatiunilor noastre, gestionarea atenta a riscurilor si buna diligenta.

Ne angajam sa mentinem si sa imbunatatim continuu un sistem eficient de control intern si de gestionare a riscurilor. Avem planuri adecvate de continuitate a afacerii.

2.2.2. Protectia reputatiei

Comunicam si interactionam cu incredere si sincer cu toate grupurile de parti interesate. Este responsabilitatea noastra sa ne protejam reputatia .

2.2.3. Transparenta

Transparenta in ceea ce priveste informatiile noastre corporative este cheia performantei noastre si o componenta importanta a guvernantei noastre corporative. Il demonstram prin calitatea inalta a comunicariilor noastre corporative si suntem deschisi sa impartasim informatii corporative chiar si atunci cand este neconfortabil sa facem acest lucru. Comunicam cu toate partile interesate intr-un mod prompt, corect si cuprinzator, in limitele prevederilor legale.

2.3. Relatia cu angajatii

2.3.1. Practici corecte de angajare

Practicile corecte de angajare fac mai mult decat sa mentina conformitatea Grupului RBI cu legislatia aplicabila in domeniul muncii si ocuparii fortei de munca. Ele contribuie la o cultura a respectului.

Ne straduim sa fim un grup de companii, unde cei mai buni oameni doresc sa lucreze, unde oamenii sunt angajati si promovati pe merite (performanta si experienta profesionala), unde exista oportunitati de dezvoltare si un echilibru bun intre timpul de lucru si viata privata.

Pretuim munca in echipa in cadrul unitatilor de afaceri, divizii si tari si ajutam oamenii sa se dezvolte la maximum. Ii incurajam pe angajatii nostri sa fie proactivi si sa se ocupe de schimbarea constructiva, anticipand-o ori de cate ori este posibil. Solicitam angajatilor sa demonstreze judecata solida si sa gestioneze in mod proactiv riscurile in activitatea lor zilnica. Orice angajat este incurajat sa-si exprime opinia sau judecata profesionala cu privire la chestiunile care tin de responsabilitatea lor.

Respectam legile, reglementarile si regulile tarilor in care ne desfasuram activitatea si respectam standardele internationale in ceea ce priveste drepturile omului, libertatea de asociere, oportunitati egale de angajare, precum si interzicerea muncii fortate, obligatorii si desfasurate de copii.

Aderam la standarde competitive privind remunerarea care sustin strategia de afaceri, valorile noastre si obiectivele companiei pe termen lung si includem masuri de evitarea a conflictelor de interese.

2.3.2. Fara discriminare sau hartuire

Incurajam un mediu in care toti membrii personalului se trateaza fiecare cu respect reciproc. Dam valoare si sustinem diversitatea, intrucat permite aparitia unor perspective diferite. Scopul nostru este sa maximizam diversitatea in echipele noastre si sa asiguram ca aceasta exista si la cele mai inalte niveluri de management.

Discriminarea si hartuirea (de exemplu, pe motive de varsta, etnie, rasa sau culoare, origine nationala, religie sau convingeri religioase, opinii politice sau de alta natura, sex, orientare sexuala sau handicap) sunt incompatibile cu mentinerea unui mediu de lucru integrat in care membrii personalului pot atinge cele mai inalte niveluri de productivitate individuala si obiectivele noastre de afaceri. Nu exista loc si nicio scuza pentru nicio forma de discriminare, hartuire sau intimidare in cadrul Grupului RBI.

2.3.3. Fara violenta

Amenintarile sau actele de violenta, indiferent daca sunt comise in birou sau in alte circumstante legate de munca, nu sunt tolerate si trebuie raportate imediat.

2.3.4. Sanatate si siguranta ocupationala

Protectia sanatatii si securitatii personalului nostru este o chestiune esentiala. Reglementarile respective trebuie urmate cu strictete.

2.3.5. Activitati private de afaceri

Angajatii nu se vor angaja in nicio activitate care ar intra in conflict cu responsabilitatile legate de angajare sau ar afecta negativ reputatia noastra. Fiecare angajat trebuie sa evite orice potential conflict de interese. In cazul unui potential conflict sau intrebari, angajatii trebuie, prin urmare, sa implice superiorul direct si Directia Conformitate.

2.3.6. Discutii in numele Grupului RBI, social media

Doar angajatul desemnat poate furniza comentarii oficiale catre mass-media sub orice forma. Alti angajati nu trebuie sa consimta sau sa se angajeze in orice activitate de relatii publice in numele Grupului RBI cu mass-media, clienti, furnizori, distribuitori sau alte persoane fara aprobarea prealabila din partea Departamentului Comunicare a Grupului sau a Directiei Comunicare a unei entitati din cadrul Grupului.

Recunoastem ca angajatii nostri utilizeaza mijloace de socializare in scopuri private. Utilizarea acestor instrumente trebuie sa respecte legile si liniile directoare aplicabile si trebuie sa ia in considerare reputatia Grupului RBI, precum si drepturile de confidentialitate ale altor persoane.

2.3.7. Protectia activelor

Angajatii sunt obligati sa trateze cu grija proprietatile clientilor, furnizorilor si ale tertelor parti, echipamentele si alte tipuri de active (incluzand informatiile, proprietatea intelectuala, secretul bancar sau alte informatii de proprietate). Angajatii trebuie sa respecte procedurile implementate pentru a impiedica accesul persoanelor neautorizate si / sau pentru a putea utiliza, modifica sau distruge aceste active.

Activele pot fi utilizate in scopuri aprobate si numai in conformitate cu termenii si conditiile aplicabile. Acest principiu se aplica si utilizarii numelui, facilitatilor sau relatiilor Grupului RBI in scopuri caritabile sau pro bono, iar acestea pot fi utilizate numai dupa aprobarea prealabila, conform cerintelor politicii Grupului RBI.





2.4. Conformitatea cu legile si reglementarile

2.4.1. Respectarea reglementarilor

Respectam pe deplin toate legile, regulile si reglementarile aplicabile. Fiecare angajat trebuie sa fie informat cu privire la cerintele de reglementare aplicabile sarcinilor sale. Incurajam angajatii sa caute informatii despre legile, regulile si reglementarile aplicabile cu privire la sarcinile lor.

2.4.2. Cooperarea cu autoritatile

Mentinem relatii deschise, productive si de cooperare cu autoritatile noastre de reglementare. In cazul investigatiilor, anchetelor sau examinarilor de reglementare, cooperam pe deplin si furnizam toate informatiile relevante in timp util, in masura in care acest lucru este necesar si permis de legile aplicabile.

2.4.3. Responsabilitate si raportare

Registrelor noastre, situatiile financiare si rapoartele de reglementare vor fi intocmite in conformitate cu legile si principiile contabile aplicabile .

2.4.4. Taxe

Operam in litera si in spiritul legilor fiscale si contribuim la economiile tarilor in care derulam afaceri prin plata impozitelor. Angajatii trebuie sa evite toate practicile care implica evaziunea de la platile fiscale.

2.4.5. Concurenta loiala

Ne angajam sa promovam pietele libere si competitive si respectam regulile concurentei loiale si normele care guverneaza comportamentul pietei la nivel international .

2.4.6. Lobby

Suntem neutri din punct de vedere politic. Sub rezerva unor conditii stricte de politica, Comitetul Director al RBI poate autoriza acordarea de contributii. Numai personalul autorizat poate participa la lobby, adica sa ne prezinte pozitia sau opinia proprie in timpul unui proces legislativ sau de reglementare.

2.5. Combaterea infraccionalitatii financiare

2.5.1. Mita si coruptie

Mita poate avea mai multe forme, inclusiv oferta sau acceptarea platilor directe sau indirecte, serviciilor, cadourilor excesive, donatiilor caritabile, sponsorizarilor, platilor preferentiale sau facilitatilor. Orice incercare de luare de mita sau de gratuitati ilegale trebuie sa fie respinsa de angajatii nostri.

Actele de luare de mita sau de coruptie comise de membrii personalului, furnizorii si alte persoane cu care facem afaceri sau care actioneaza in numele nostru sunt inacceptabile. O atentie deosebita trebuie acordata in cazul relatiilor cu functionarii publici. Nu participam la nicio tranzactie in care exista motive sa credem ca este vorba de mituire sau de coruptie.

2.5.2. Acceptarea si oferirea de cadouri si invitatii

Angajatii sunt autorizati sa accepte sau sa ofere cadouri si invitatii care sunt adecvate in circumstantele date, sub rezerva limitarilor, aprobarilor si cerintelor de inregistrare definite in regulile noastre interne.

Nu pot fi oferite sau primite in niciun caz cadouri in bani sau echivalent. In niciun caz, cadourile, invitatiile sau cheltuielile corporative nu vor permite interpretarea (sau intentia) ca mita sau alte forme necorespunzatoare de compensare sau plata.

2.5.3. Prevenirea spalarii banilor si finantarea terorismului

Vom respecta toate legile ce previn spalarea de bani si finantarea terorismului. Ne propunem sa desfasuram afaceri numai cu clienti cu reputatie implicati in activitati legitime de afaceri, cu fonduri provenite din surse legitime.

Fiecare entitate din cadrul Grupului RBI urmareste procedurile de "Cunoastere a clientului" bazate pe risc si ia masuri rezonabile pentru prevenirea, detectarea si raportarea tranzactiilor suspecte.

2.5.4. Sanctiuni economice, embargouri

Derularea de afaceri cu persoane sau entitati care comercializeaza anumite bunuri si tehnologii (inclusiv servicii financiare) care sunt afectate de sanctiuni sau embargouri sunt permise numai daca sunt indeplinite in stricta conformitate cu legislatia aplicabila sanctiunilor si embargourilor. Avem implementate politici, proceduri si controale interne pentru respectarea legislatiei relevante. Fiecare membru al personalului este responsabil sa aplice regulile respective in activitatea zilnica.

2.5.5. Tranzactii bazate pe informatii privilegiate si abuzul de piata

Incalcarile legate de tranzactionarea cu informatii privilegiate si manipularea pietei pot avea consecinte grave, inclusiv incetarea contractului de munca, precum si sanctiuni civile si / sau penale si pot avea un impact grav asupra reputatiei noastre si a increderii publicului. Prin urmare, este interzisa tranzactionarea valorilor mobiliare ale oricarei companii, in timp ce se afla in posesia unor informatii materiale si ne-publice referitoare la companie. Nu toleram nicio incercare de manipulare a pietelor sau a preturilor valorilor mobiliare, ale optiunilor, ale contractelor futures sau ale altor instrumente financiare.





2.6. Responsabilitate sociala si de mediu

2.6.1. Responsabilitatea noastra corporativa

Intelegerea noastra este ca afacerea poate avea un efect important asupra fiecarui pilon al sustenabilitatii: in sfera economica, in societate si in mediul inconjurator. Acest lucru se reflecta in conformitate cu Strategia noastra de sustenabilitate ca un "bancher responsabil", un "partener echitabil" si un "cetatean corporativ angajat". Prin urmare, ne straduim sa derulam afaceri profitabile pe termen lung, evitand, printre altele, daunele sociale si asupra mediului. Mai mult, dorim sa contribuim la imbunatatirea protectiei mediului si a standardelor sociale.

Suntem constienti de domeniile de afaceri sensibile (in special, dar fara a se limita la energia nucleara, carbunele, bunurile si tehnologiile militare, jocurile de noroc) de care ne ocupam cu grija si pentru care politicile interne trebuie respectate de angajati.

2.6.2. Drepturile omului

Respectam si sustinem protectia drepturilor omului stipulate in Conventia Europeana a Drepturilor Omului, precum si in Declaratia Universala a Drepturilor Omului. Ne propunem sa ne angajam in afaceri ce respecta aceste principii.

Ne straduim sa nu finantam direct sau indirect niciun fel de tranzactii, proiecte sau parti si nici sa cooperam cu vreun partener de afaceri (inclusiv clienti, furnizori de servicii si furnizori) care nu respecta aceste standarde sau sunt suspectati de incalcare ale drepturilor omului.

Cautam sa nu fim implicati in afaceri cu produse care sunt destinate sa fie folosite pentru a elimina demonstratiile, tulburarile politice sau alte incalcare ale drepturilor omului. Acest lucru se aplica in special tarilor in care se desfasoara sau sunt preconizate tulburari politice sau conflicte militare sau alte incalcare ale drepturilor omului.

2.6.3. Protectia mediului

Ne pasa de mediul inconjurator - si, prin urmare, luam in considerare impactul activitatilor noastre asupra mediului. Preferam afacerile cu tehnologii nepoluante si deasemenea selectam furnizorii, avand in vedere echilibrul ecologic si masuratorile aferente.

Ne derulam operatiunile intr-o maniera sigura, care minimizeaza impactul negativ asupra mediului si reduce emisiile de carbon. Ne asteptam ca furnizorii nostri de servicii si furnizorii sa respecte standardele noastre. Ne straduim sa derulam afaceri cu companii durabile. Finantarea sau participarea la orice tranzactie sau proiect care pune in pericol mediul inconjurator (de exemplu distrugerea padurilor tropicale, poluarea solului, a aerului sau a apelor) nu este in concordanta cu comportamentul nostru comercial.

Angajatii in cauza se gandesc la potentialele efecte negative asupra mediului si la riscul potential de deteriorare a reputatiei noastre in toate deciziile privind tranzactiile sau proiectele - in special atunci cand furnizam finantare.

2.6.4. Contributia fata de societate

Suntem constienti cu privire la rolul nostru in societate. Dorim sa contribuim la dezvoltarea societatii intr-o masura mai buna dincolo de activitatile noastre de afaceri si actionam in conformitate cu capacitatile noastre. Sprijinim organizatiile non-profit si caritabile in conformitate cu politica noastra privind activitatile de sponsorizare si donatiile. Cu toate acestea, in niciun caz nu pot fi folosite donatii pentru cauze caritabile ca o conditie sau ca mijloc de influentare a deciziilor sau a functionarilor publici.

Incurajam angajatii sa se implice voluntar in cadrul programelor noastre de voluntariat corporative.

Raiffeisen Bank
International AG

Am Stadtpark 9
1030 Wien

T: +43-1-71707-0
www.rbinternational.com



**Raiffeisen Bank
International**

