

# Addiko Bank

## Cod de Conduită și Etică în Afaceri

Valabilitate: 18.07.2025

## Cuprins

1	Introducere	3
2	Valorile Addiko Bank	4
3	Standardele Addiko Bank	4
3.1	Tratarea celorlalți cu Demnitate și Respect	5
3.2	Adoptarea unui comportament etic și legal	6
3.3	Desfășurarea activității într-un mod Corect, Transparent și Responsabil	7
3.4	Protejarea și respectarea activelor Grupului Addiko	9
3.5.	5 Semnalarea Abaterilor	10

## 1 Introducere

Scopul Codului de Conduită și Etică în Afaceri (denumit în continuare „Codul”) este de a defini valorile, principiile și standardele minime de comportament așteptat în cadrul Grupului Addiko Bank.

Codul de Conduită și Etică în Afaceri este ghidul și instrumentul Addiko Bank pentru a fi un partener de încredere și pentru a promova o conduită responsabilă în afaceri. Codul se aplică în mod egal tuturor angajaților, indiferent de funcție sau locație, precum și tuturor entităților care fac parte din Grupul Addiko Bank și afiliaților săi. Totodată, Grupul Addiko Bank așteaptă de la furnizorii și partenerii săi externi să împărtășească angajamentul său față de integritate, conformitate, etică și orientare către client, și să adopte principii de conduită în concordanță cu acest Cod.

Codul definește cultura organizațională a Grupului Addiko Bank - comportamentele, convingerile și modul de interacțiune cu clienții, partenerii de afaceri, autoritățile de reglementare, instituțiile publice și acționarii, precum și între colegi. Pentru a consolida și dezvolta integritatea Grupului Addiko Bank, este esențial ca principiile etice să fie integrate în activitățile cotidiene. Respectarea legislației, regulamentelor interne și a standardelor etice prevăzute în prezentul Cod revine în responsabilitatea fiecărui angajat și partener.

Ca regulă generală, toate persoanele care reprezintă Grupul Addiko Bank sunt așteptate să acționeze cu integritate în relațiile lor cu clienții, colegii și celelalte părți interesate, respectând prezentul Cod și aplicând standardele acestuia în toate acțiunile pe care le întreprind. Acțiunea etică nu este doar alegerea corectă din punct de vedere moral, ci și modalitatea corectă de a face afaceri - aceasta servește interesele clienților și ale părților interesate ale Grupului Addiko Bank și este esențială pentru atingerea succesului pe termen lung.

În procesul de luare a deciziilor și de determinare a unei conduite adecvate, persoanele care reprezintă Addiko Bank trebuie să se lase ghidate de ceea ce este corect și potrivit, nu doar de ceea ce este permis sau legal.

Orice încălcare a prevederilor legale sau interne poate avea consecințe juridice grave pentru una sau mai multe dintre entitățile care fac parte din Grupul Addiko Bank și/sau pentru angajații acestora și poate pune în pericol, în mod fundamental, reputația sau chiar existența Grupului Addiko Bank. Addiko Bank va întreprinde toate măsurile necesare în situația în care consideră că astfel de evenimente nu corespund standardelor sale înalte. Mai mult, Addiko Bank aplică o politică de toleranță zero față de orice încălcare (fie intenționată, fie rezultată din neglijență) a standardelor stabilite în prezentul Cod.

Scopul prezentului Cod este:

- Să sublinieze angajamentul Grupului Addiko Bank față de etică și respectarea legii;
- Să stabilească standardele (principiile) de bază pentru un comportament etic și legal;
- Să ofere mecanisme de raportare pentru încălcările cunoscute sau suspectate ale normelor etice sau legale;

# Addiko Bank

- Să crească gradul de conștientizare și să contribuie la îmbunătățirea culturii organizaționale din cadrul Addiko Bank;
- Să protejeze datele clienților Addiko Bank, precum și datele sale interne.

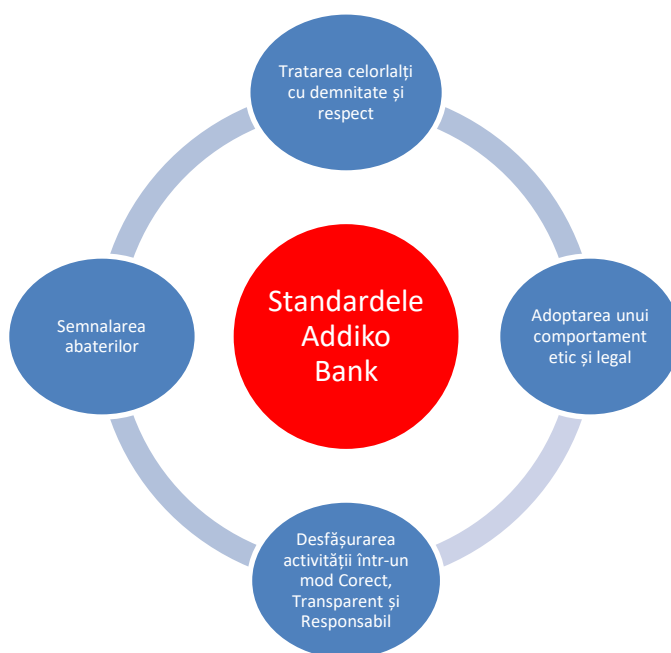
Toți angajații, precum și terții care reprezintă Addiko Bank, sunt așteptați să respecte următoarele valori și standarde etice.

## 2 Valorile Addiko Bank

Valorile Addiko Bank reprezintă elementul cheie de diferențiere, contribuind la atingerea obiectivelor strategice ale băncii și la furnizarea unui serviciu bancar direct și clar pentru clienții săi. Aceste valori stau la baza modului în care colaborăm atât cu clienții Addiko Bank, cât și între noi, în activitatea de zi cu zi. În cadrul Addiko Bank, conducem prin comportamentul nostru. Din acest motiv, Addiko Bank a definit valorile și comportamentele sale organizaționale în urma desfășurării a numeroase ateliere și sondaje de opinie realizate cu angajați din toate țările în care banca este prezentă. Scopul este integrarea acestor valori în toate procesele băncii, de la recrutarea angajaților, la evaluarea performanței și dezvoltarea liderilor. Valorile promovează un comportament orientat spre eficiență, respect și o creștere responsabilă și sustenabilă pe termen lung:

- Ne concentrăm pe client;
- Acționăm cu o mentalitate antreprenorială;
- Conducem prin exemplu;
- Colaborăm;
- Ne asumăm responsabilitatea.

## 3 Standardele Addiko Bank



## 3.1 Tratarea celorlalți cu Demnitate și Respect

### Mediu de lucru sigur și sănătos

Addiko Bank pune oamenii pe primul loc, sănătatea și siguranța angajaților săi reprezentând o prioritate.

Addiko Bank este un angajator care oferă șanse egale tuturor candidaților și își bazează deciziile privind recrutarea, angajarea, dezvoltarea profesională și promovarea exclusiv pe abilitățile și potențialul unei persoane în raport cu cerințele postului. Banca este angajată în construirea unui mediu de lucru divers și incluziv, fără a face discriminare pe baza rasei, naționalității, religiei sau convingerilor, opiniilor politice ori de altă natură, dizabilității, originii naționale, etniei, apartenenței la o minoritate națională, caracteristicilor genetice, orientării sexuale, identității sau exprimării de gen, vârstei, cetățeniei, culorii pielii, stării civile, stării de graviditate sau oricărei alte caracteristici protejate prin lege.

Addiko Bank respectă toate prevederile legale din jurisdicțiile în care își desfășoară activitatea, prin intermediul filialelor sale. De asemenea, banca oferă condiții de muncă specifice pentru orice angajat cu dizabilități, în cazul în care acesta comunică necesitatea unor astfel de condiții.

Addiko Bank este, de asemenea, dedicată menținerii unui mediu de lucru lipsit de consumul de droguri sau alte substanțe interzise. Deținerea, distribuirea sau utilizarea drogurilor sau a altor substanțe interzise în incinta băncii sau în timpul desfășurării activităților bancare este strict interzisă. De asemenea, prezentarea la locul de muncă sub influența drogurilor sau a altor substanțe interzise, a alcoolului sau a altor substanțe narcotice este interzisă și constituie o încălcare a prezentului Cod. Toți angajații au obligația de a respecta pe deplin toate normele, politicile și procedurile referitoare la sănătatea și securitatea în muncă și de a fi pregătiți să acționeze conform planurilor de intervenție în caz de urgență.

### Sustenabilitate și Drepturile Omului

Addiko Bank își asumă responsabilitatea de a analiza impactul pe termen lung al activităților sale și să genereze valoare durabilă pentru clienți, angajați, investitori și societate în ansamblu. Acest angajament presupune că, în conformitate cu strategiile sale pe termen lung, Addiko Bank are în vedere aspectele și impacturile economice, sociale și de mediu, atât directe, cât și indirecte, ale deciziilor sale de afaceri, în limita principiilor de proporționalitate și materialitate.

Addiko Bank respectă drepturile omului recunoscute la nivel internațional și se angajează să promoveze și să protejeze drepturile fundamentale ale omului pentru angajații săi. Totodată, banca solicită ca furnizorii, partenerii și toți cei care prestează servicii în numele său să respecte aceleași standarde înalte de conduită.

### Discriminare și Hărțuire Sexuală

Addiko Bank promovează un mediu de lucru în care nu este tolerată hărțuirea de natură sexuală, rasială sau orice alt tip de hărțuire, precum nici amenințările, actele de violență sau intimidarea fizică. Pentru Addiko Bank, respectul reciproc stă la baza dezvoltării încrederii necesare unei colaborări bazate pe parteneriat. Comportamentele lipsite de respect, abuzive, de natură să genereze hărțuire sau alte manifestări ofensatoare (fie ele verbale, fizice sau vizuale) sunt

# Addiko Bank

inacceptabile. Addiko Bank nu tolerează deținerea, utilizarea sau distribuirea de materiale pornografice, rasiste, sexiste sau de altă natură ofensatoare în incinta băncii. De asemenea, este interzisă utilizarea laptopului sau a altor echipamente informatice ale băncii pentru accesarea sau vizualizarea unor astfel de materiale.

## 3.2 Adoptarea unui comportament etic și legal

### Evitarea Conflictelor de Interese

Conflictul de interese reprezintă o situație în care Grupul Addiko Bank, orice entitate a Grupului Addiko Bank și/sau orice angajat al acestuia este expus unor influențe multiple, ale căror interese concurente pot afecta negativ procesul decizional sau rezultatele activităților desfășurate în cadrul operațiunilor bancare. Conflictele de interese trebuie identificate și evitate, iar atunci când evitarea nu este posibilă, acestea vor fi gestionate în mod corespunzător.

### Respectarea legislației privind lupta împotriva corupției

Addiko Bank se angajează să respecte toate legile și reglementările aplicabile în materie de prevenire a corupției. Banca promovează transparența și integritatea în toate activitățile sale comerciale, pentru a preveni obținerea unor avantaje necuvenite sau apariția oricărei conduite îndoielnice din partea angajaților săi ori a terților care acționează în numele său.

Addiko Bank interzice cu strictețe oferirea sau promisiunea, fie directă, fie indirectă, a oricărui beneficiu, unei persoane care ocupă o funcție publică sau guvernamentală (inclusiv angajați ai companiilor de stat), unui reprezentant al unui partid politic, unui candidat la o funcție publică ori oricărei persoane care exercită atribuții publice sau funcții publice de autoritate, în scopul obținerii sau menținerii unei relații de afaceri ori al dobândirii unui avantaj necuvenit în legătură cu orice aspect al activității Addiko Bank.

Este interzisă solicitarea, acceptarea sau oferirea, sub orice formă, a unor plăți nedeclarate, comisioane ilegale, mite, schimburi de bunuri sau alte forme de recompensă sau gratificație, în legătură cu cheltuieli de afaceri sau cu vânzarea de bunuri ori servicii.

Oferirea sau primirea de cadouri și alte avantaje din partea partenerilor de afaceri poate fi, în anumite limite, în concordanță cu practicile comerciale uzuale. Cu toate acestea, astfel de gesturi pot genera un conflict de interese real sau potențial și pot afecta reputația Addiko Bank. Acceptarea cadourilor sau beneficiilor este, în general, interzisă dacă există riscul ca interesele Addiko Bank să fie afectate ori dacă imparțialitatea angajatului ar putea fi compromisă, fie efectiv, fie doar aparent. Angajații nu pot solicita sau accepta, pentru ei înșiși sau pentru terți, cadouri, gratificații sau alte beneficii care le-ar putea afecta imparțialitatea ori care ar putea pune sub semnul întrebării integritatea profesională.

### Respectarea legislației privind Prevenirea și Combaterea Spălării Banilor și Finanțării Terorismului (AML/CTF)

În contextul pieței globale, utilizarea instituțiilor și instrumentelor financiare în scopul spălării banilor reprezintă o problemă majoră, care a determinat adoptarea unor reglementări stricte în numeroase țări.

Întreaga structură a Addiko Bank trebuie să manifeste vigilență în lupta împotriva spălării banilor și finanțării terorismului și să adopte toate măsurile necesare pentru a preveni utilizarea Addiko Bank în scopuri de spălare a banilor sau finanțare a terorismului. Addiko Bank interzice cu

# Addiko Bank

fermitate sprijinirea sau finanțarea terorismului și implicarea conștientă în tranzacții care facilitează spălarea banilor sau conduc la deturnări ilegale de fonduri.

## Respectarea legislației privind Sancțiunile și Embargourile

Addiko Bank se angajează să respecte pe deplin toate reglementările aplicabile privind sancțiunile și embargourile în fiecare jurisdicție în care își desfășoară activitatea.

## Respectarea Reglementărilor Pieței de Capital

Orice persoană care activează în cadrul sau în numele Addiko Bank trebuie să acționeze în strictă conformitate cu toate regulile și reglementările aplicabile privind tranzacționarea pe piața de capital și transmiterea de informații privilegiate. Nicio persoană nu este autorizată să încerce, direct sau indirect, să manipuleze piața de capital prin înșelăciune financiară, să cumpere sau să vândă acțiuni ori alte instrumente financiare ale unei companii listate, aflându-se în posesia unor informații privilegiate despre acea companie, sau să dezvăluie astfel de informații privilegiate (sau alte informații relevante din punctul de vedere al Funcției de Conformitate) către orice altă persoană, din cadrul sau din afara Addiko Bank, pentru care aceste informații nu sunt necesare în vederea îndeplinirii obligațiilor sale față de entitatea Addiko Bank.

## Respectarea Legii

Addiko Bank își asumă angajamentul de a acționa în conformitate cu toate legile, regulile și reglementările aplicabile din țările în care își desfășoară activitatea, precum și cu legislația internațională relevantă. Încălcărilor legislației locale sau internaționale pot atrage consecințe civile și/sau penale atât pentru persoanele implicate, cât și pentru Addiko Bank, și pot afecta reputația Grupului Addiko Bank. Este esențial să se mențină un nivel înalt de conduită personală și profesională în orice moment, pentru a evita chiar și aparența unor îndoieli.

## Păstrarea Confidențialității

În desfășurarea normală a activității, angajații și terții pot intra în posesia unor informații confidențiale. Menținerea confidențialității acestor informații și, implicit, respectarea legilor și reglementărilor în vigoare sunt esențiale pentru a păstra încrederea clienților Addiko Bank.

Angajații nu trebuie să dezvăluie astfel de informații în afara atribuțiilor autorizate în cadrul Addiko Bank, nici pe durata raporturilor de muncă, nici după încetarea acestora, cu excepția cazului în care au permisiunea scrisă din partea Addiko Bank sau dacă legea impune altfel. Informațiile confidențiale nu pot fi folosite în scopuri personale sau în beneficiul unor persoane ori entități din afara Grupului Addiko Bank.

## 3.3 Desfășurarea activității într-un mod Corect, Transparent și Responsabil

### Integritate și Încredere în Relațiile Profesionale

Pentru a construi și menține relații solide și durabile, Addiko Bank trebuie să acționeze cu integritate, onestitate și să manifeste o conduită demnă de încredere în toate relațiile sale de afaceri cu clienții, partenerii și alți terți. În cadrul propunerilor, ofertelor sau negocierilor în care este implicată, Addiko Bank are obligația de a comunica întotdeauna într-un mod onest și transparent. Addiko Bank va încheia contracte doar dacă termenii și condițiile acestora pot fi

# Addiko Bank

respectate în mod real de către instituție. Addiko Bank nu va profita niciodată prin practici de manipulare, disimulare, utilizarea abuzivă a informațiilor privilegiate sau alte practici comerciale neloiale.

## Respectarea Concurenței

Grupul Addiko își asumă angajamentul de a promova o concurență loială. O piață concurențială este esențială pentru dezvoltarea afacerilor și pentru inovare. Toți angajații care activează în cadrul Addiko Bank au datoria de a participa activ și constructiv la concurența pe piața liberă, respectând legislația în domeniul concurenței și reglementările privind practicile anticoncurențiale în fiecare jurisdicție în care banca operează.

## Tratarea Echitabilă a Clienților / Comunicare Transparentă

Angajații Addiko Bank, precum și terții care acționează în numele acesteia, trebuie să manifeste întotdeauna o conduită onestă, echitabilă și profesionistă, acționând în interesul legitim al clienților. Informațiile furnizate clienților trebuie să fie comunicate într-un mod clar, corect și care să nu inducă în eroare, asigurând o comunicare profesionistă, exactă și transparentă. În momentul inițierii unei relații comerciale sau al furnizării unui serviciu, se va acorda atenția cuvenită pentru a asigura furnizarea tuturor informațiilor relevante, astfel încât persoana vizată să poată lua decizii în cunoștință de cauză.

Mai mult, este interzisă orice acțiune sau comunicare care ar putea induce în eroare clientul sau care l-ar putea determina să acționeze contrar propriului interes.

## Protejarea Activelor și a Conturilor Clienților

Protejarea activelor și a conturilor aparținând clienților constituie o prioritate pentru Addiko Bank. Fiecare divizie este responsabilă pentru implementarea măsurilor necesare în vederea asigurării protecției corespunzătoare a fondurilor și activelor clienților. Orice dispoziție referitoare la aceste active poate fi efectuată exclusiv de către titularii conturilor sau, în cazul conturilor de custodie, de către reprezentanții desemnați în baza unei procuri, a unei hotărâri judecătorești sau a altor măsuri legale.

## Gestionarea Reclamațiilor Clienților

Addiko Bank urmărește creșterea gradului de satisfacție a clienților prin crearea unui mediu orientat către client, deschis feedback-ului. Opiniile și reclamațiile clienților reprezintă o sursă importantă pentru evaluarea și îmbunătățirea continuă a proceselor, produselor și serviciilor oferite. Comunicarea cu clienții oferă, de asemenea, oportunitatea de a identifica modificările necesare și măsurile care trebuie implementate.

În acest context, Addiko Bank acordă o importanță deosebită gestionării reclamațiilor, tratându-le ca parte integrantă a proceselor sale operaționale și asigurând o soluționare eficientă, corectă și într-un interval de timp rezonabil.

## Comunicare Transparentă (Furnizarea de informații)

Addiko Bank este dedicată unei comunicări clare, transparente și deschise, oferind informații relevante și la timp clienților săi și altor părți interesate.

De asemenea, banca se angajează să asigure un nivel ridicat de corectitudine, acuratețe și claritate în toate raportările publice și documentele puse la dispoziția autorităților de reglementare, angajaților, clienților, partenerilor de afaceri și publicului larg.

# Addiko Bank

## Păstrarea Evidențelor

Addiko Bank își asumă responsabilitatea de a menține în mod corespunzător toate evidențele aferente activității sale. Fiecare angajat are un rol esențial în înregistrarea corectă a informațiilor financiare și nefinanciare.

## 3.4 Protejarea și respectarea activelor Grupului Addiko

### Proprietatea Intelectuală

Proprietatea intelectuală include o gamă variată de elemente, precum programe informatice, documentație tehnică și invenții. O parte dintre aceste drepturi beneficiază, sau pot beneficia, de protecție specială prin legislația privind drepturile de autor, brevetele de invenție, mărcile comerciale și alte forme de protecție juridică.

Proprietatea intelectuală reprezintă un activ de importanță majoră pentru Addiko Bank și trebuie tratată cu responsabilitate.

Toți angajații au obligația de a proteja în permanență imaginea și buna reputație a Addiko Bank, în special în contextul interacțiunilor desfășurate pe rețelele de socializare.

### Echipe și alte resurse

Fiecare angajat are responsabilitatea de a proteja activele Addiko Bank împotriva utilizării abuzive, neautorizate sau a însușirii nelegitime. Activele Addiko Bank includ atât bunuri tangibile - cum ar fi produsele, echipamentele și spațiile -, cât și active intangibile, precum oportunități de afaceri, proprietate intelectuală, secrete comerciale și informații de natură confidențială privind activitatea băncii (inclusiv informații care nu sunt destinate publicului, obținute în calitate de angajat al entității).

Resursele utilizate în cadrul spațiilor Addiko Bank, inclusiv materialele, echipamentele și infrastructura, reprezintă proprietatea exclusivă a băncii.

Aceste resurse nu pot fi modificate, vândute, împrumutate sau cedate, indiferent de starea sau valoarea lor, fără autorizație expresă. Scoaterea neautorizată a materialelor sau echipamentelor din sediile aflate în proprietatea sau sub controlul Addiko Bank este considerată furt.

Activele Addiko Bank pot fi utilizate exclusiv în scopuri de serviciu sau în alte scopuri aprobate în mod explicit de entitatea relevantă din cadrul Grupului Addiko. Este strict interzisă utilizarea intenționată a activelor băncii în scop personal, în beneficiul unor terți ori în scopuri necorespunzătoare sau ilegale.

De asemenea, nu este permisă îndepărtarea, înstrăinarea sau distrugerea oricărui bun de valoare aparținând Addiko Bank fără acordul scris, prealabil și expres al managerului funcțional responsabil.

Documentele companiei, procesele de lucru sau programele informatice deținute de terți nu pot fi copiate, distribuite sau închiriate în mod ilegal. Utilizarea software-ului deținut de terțe părți este permisă doar în baza unei licențe valabile sau a unui acord similar.

## 3.5. 5 Semnalarea Abaterilor

Promovarea unei culturi deschise învățării, în care greșelile pot fi identificate și corectate, este fundamentală pentru o colaborare de succes și durabilă. Oricine ia cunoștință de fapte ilegale sau de încălcări ale prevederilor legale trebuie să contacteze Direcția de Conformitate sau să transmită o sesizare prin una dintre modalitățile disponibile mai jos:

- prin poștă la adresa: Addiko Bank d.d., în atenția Ofițerului de Conformitate, strada Dunajska nr. 117, cod poștal 1000, Ljubljana, Slovenia sau prin e-mail la adresa: [whistleblowing.si@addiko.com](mailto:whistleblowing.si@addiko.com),
- prin e-mail la adresa dedicată raportărilor interne de whistleblowing (disponibilă doar pentru angajații Băncii),
- prin contact direct (față în față) sau telefonic cu Ofițerul de Conformitate,
- prin depunerea unei sesizări în format electronic, utilizând intranetul sau linkul dedicat din portalul Addiko (doar pentru angajați), sau
- prin raportarea directă către Banca Națională a Sloveniei: [https://vsebina.bsi.si/prod/brm/Obrazec.aspx?tip\\_prijave=NS](https://vsebina.bsi.si/prod/brm/Obrazec.aspx?tip_prijave=NS).

Raportarea anonimă, însă, nu exonerează persoana vizată de obligația de a dezvălui posibile situații de conflict de interese sau implicarea proprie într-un comportament neetic ori ilegal.

Persoanele care semnalează nereguli („Avertizorii de integritate”/ „Whistleblowers”) nu vor fi supuse niciunei consecințe profesionale negative ca urmare a acțiunilor lor. Banca interzice strict orice formă de discriminare sau represalii împotriva persoanelor care, cu bună-credință, raportează posibile încălcări ale Codului de Conduită și Etică în Afaceri, indiferent de identitatea persoanelor implicate în faptele semnalate. Ofițerul de Conformitate va trata întotdeauna cu confidențialitate și cu maximă atenție situațiile de această natură.

Nerespectarea prezentului Cod poate conduce la dispunerea unor măsuri disciplinare, precum avertismente, suspendarea temporară a atribuțiilor de serviciu, inițierea unor acțiuni legale, în conformitate cu prevederile legale în vigoare.

Sesizările referitoare la potențiale încălcări ale prezentului Cod vor fi analizate și investigate de către Direcția de Conformitate.