

**COD DE ETICĂ
AL PERSONALULUI EXIM BANCA ROMÂNEASCĂ
S.A.**

CUPRINS

PAGINA

1. Cadru de reglementare.....	3
1.1 Scopul și domeniul de aplicare	3
1.2 Rolul	3
1.3 Definiții.....	3
2. Principiile Codului de etică	6
3. Reguli ce trebuie respectate de personalul Exim Banca Românească.....	8
4. Responsabilitățile membrilor organului de conducere si ale salariaților Exim Banca Românească.....	17
5. Relațiile dintre membrii personalului în cadrul Băncii.....	19
6. Responsabilitățile Direcției Conformitate, Direcției Resurse Umane și Departamentului Marketing și Imagine Corporativă	19
7. Sancțiuni ce pot fi aplicate pentru încălcarea prezentului Cod de etică.....	20
8. Dispoziții finale.....	21

1. Cadru de reglementare	In conformitate cu: - prevederile <i>Regulamentului BNR nr. 5/2013 privind cerinte prudențiale pentru institutiile de credit</i>, cu modificarile si completarile ulterioare; - prevederile OUG nr. 99/2006 privind institutiile de credit și adecvarea capitalului, cu modificările și completările ulterioare, art. 101 alin (2) și art. 104, potrivit cărora institutiile de credit trebuie să-și organizeze activitatea în conformitate cu regulile unei practici bancare prudente și sănătoase, scop în care vor dispune de proceduri și mecanisme care să asigure identificarea și monitorizarea riscurilor la care sunt sau ar putea fi expuse; - prevederile Legii nr. 202/2002 privind egalitatea de șanse și tratament între femei și bărbați (republicata) si ale Hotărârii Guvernului nr. 262/2019 pentru aprobarea Normelor metodologice de aplicare a prevederilor Legii 202/2002 privind egalitatea de șanse și tratament între femei și bărbați; – prevederile Regulamentului (UE) 679/27.04.2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal (GDPR); – prevederile Legii nr 53/2003 Codul Muncii, cu modificarile si completarile ulterioare; – HG nr. 970 din 12.10.2023 pentru aprobarea Metodologiei privind prevenirea și combaterea hărțuirii pe criteriul de sex, precum și a hărțuirii morale la locul de muncă – HG nr. 27 din 31.01.2025 pentru modificarea și completarea Metodologiei privind prevenirea și combaterea hărțuirii pe criteriul de sex, precum și a hărțuirii morale la locul de muncă, aprobată prin Hotărârea Guvernului nr. 970/2023. a fost elaborat prezentul <i>Cod de etică al personalului Exim Banca Românească S.A.</i>, numit în continuare COD.
1.1 Scopul și domeniul de aplicare	Codul are drept scop promovarea valorilor fundamentale, principiilor etice și a standardelor de conduită etica si profesionala aplicabile personalului din cadrul Exim Banca Românească pe care trebuie sa le respecte si sa le aplice în vederea creșterii calității serviciilor oferite de Bancă clienților, precum și eficientizarea muncii, prin reducerea birocrăției și prevenirea faptelor de corupție. Efecte scontate: - să asigure condițiile necesare ca activitățile Băncii să respecte cerințele impuse de reglementările legale și a celor interne; - să crească capacitatea de conformare la reglementările legale; - să se dezvolte standarde de conduită etică în afaceri; - să protejeze reputația Exim Banca Românească și a personalului Băncii și să evite prejudiciile cauzate de nerespectarea reglementărilor; - să promoveze o conduită etică a personalului Băncii față de clienți, comunitatea de afaceri/colegi; - să promoveze și să întrețină o cultură a integrității prin urmarea unui exemplu de etică profesională;

	- sa dezvolte si sa mentina relatii bazate pe incredere cu toate partile interesate; - sa promoveze valorile etice si de integritate profesionala si personala a salariatilor Bancii; - sa previna practicile neconforme cu normele de etica si conduita profesionale adoptate la nivelul Bancii, care contravin misiunii, viziunii si valorilor Bancii. Regulile de conduită profesională și socială, prevăzute în prezentul COD sunt aplicabile intregului personal al Bancii, inclusiv conducătorilor executivi/neexecutivi ai Băncii, precum și personalului care desfășoară o activitate temporară în cadrul Băncii (studenți practicanți, doctoranzi, lectori, colaboratori etc.).
1.2 Rolul	Codul de etică are rol de reglementare și impune valorile si standardele etice promovate în cadrul Exim Banca Românească.
1.3 Definiții	Termenii folosiți în COD au următoarele semnificații: - activități extraprofesionale - acele activități care nu aparțin domeniului profesiei unei persoane. În acest caz, alte activități desfășurate în afara Băncii. - salariat al Exim Banca Românească - persoana fizică ce desfășoară activități remunerate pentru Exim Banca Românească, numită într-o funcție de conducere/ execuție, indiferent de natura relațiilor contractuale, pe durata acestora, inclusiv salariatul temporar angajat prin contract de muncă pe perioadă determinată. - personal - toți angajații Exim Banca Românească, inclusiv ai unităților teritoriale ale Băncii, precum și membrii conducerii superioare și ai organului de conducere în funcția sa de supraveghere; - conducător Exim Banca Românească - conducători executivi/ neexecutivi ai Băncii; - coordonatorii funcțiilor de contral intern - salariați de la un nivel ierarhic adecvat care sunt responsabile de conducerea efectivă a funcționării curente a funcțiilor independente de administrare a riscurilor, conformitate și audit intern; - autorități: a) BNR, autoritate competentă cu privire la reglementarea, autorizarea și supravegherea prudențială a instituțiilor de credit; b) alte organe ale statului sau ale unităților administrativ – teritoriale care acționează în regim de autoritate publică sau autoritate administrativ-teritorială astfel cum sunt reglementate de Constituție și de către legile proprii de organizare și funcționare (ex. Parlament, Guvern, ASF, ONPCSB, ANPC, ANSPDCP etc). - interes public - acel interes care implică garantarea și respectarea de către Bancă a drepturilor și intereselor clienților săi recunoscute de legislația în vigoare; - beneficiu personal - orice avantaj material sau de altă natură (cadou, favoare, serviciu, împrumut, taxă, compensație), urmărit sau obținut, în mod direct sau indirect, pentru sine sau pentru alții,

	de către personalul Băncii prin folosirea reputației, influenței, facilităților, relațiilor, informațiilor la care au acces, urmare exercitării funcțiilor pe care sunt încadrați; - conflict de interese – acea situație sau împrejurare în care interesul personal, direct ori indirect, al salariaților și membrilor structurii de conducere ai instituției de credit contravine interesului instituției de credit, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor care le revin în exercitarea atribuțiilor de serviciu; - informație de interes public - orice informație care privește activitățile sau care rezultă din activitățile Băncii/clientului, indiferent de suportul ei; - informație cu privire la date cu caracter personal - orice informație privind o persoană identificată sau identificabilă; - client Exim Banca Românească – orice persoană cu care, în desfășurarea activităților sale, Banca a negociat o tranzacție, chiar dacă respectiva tranzacție nu s-a finalizat și orice persoană care beneficiază de serviciile Băncii, inclusiv persoanele care au beneficiat în trecut de serviciile oferite; - comportament – modalitate de a acționa în anumite împrejurări sau situații; - conduită – transparență și onestitate în comportament, ținută, limbaj; - corupția – un ansamblu de activități imorale, ilicite, ilegale realizate nu numai de indivizi cu funcții de conducere sau care exercită un rol public, ci și de diverse grupuri și organizații, publice sau private, în scopul obținerii unor avantaje materiale prin utilizarea unor forme de constrângere, șantaj, înșelăciune, mituire, cumpărare, intimidare etc; - deontologie – totalitatea principiilor care stau la baza normelor/regulilor de conduită și a obligațiilor etice ale unei profesii; - discriminare bazată pe criteriul de sex - discriminarea directă și discriminarea indirectă, hărțuirea și hărțuirea sexuală a unei persoane de către o altă persoană la locul de muncă sau în alt loc în care aceasta își desfășoară activitatea, precum și orice tratament mai puțin favorabil cauzat de respingerea unor astfel de comportamente de către persoana respectivă ori de supunerea sa la acestea; - etic – corect din punct de vedere moral, onest, sincer, integru; - etică – totalitatea normelor/valorilor/regulilor de conduită morală care guvernează comportamentul oamenilor unui față de alții și față de colectivitate/societate; - hărțuirea morală la locul de muncă – un comportament irațional, repetat, față de un salariat sau grup de salariați, constituind un risc pentru sănătatea și securitatea acestora; o exercitare greșită a unei funcții sau abuz de funcție, față de care persoanele vizate pot întâmpina dificultăți în a se apăra (atât agresiuni verbale și fizice, cât și acțiuni mai subtile, precum discreditarea activității unui coleg de muncă sau izolarea acestuia); - hărțuire psihologică - orice comportament necorespunzător care are loc într-o perioadă, este repetitiv sau sistematic și implică un comportament fizic, limbaj oral sau scris, gesturi sau alte acte
--	--

	intenționate și care ar putea afecta personalitatea, demnitatea sau integritatea fizică ori psihologică a unei persoane; - <i>hărțuire sexuală</i> - situația în care se manifestă un comportament nedorit cu conotație sexuală, exprimat fizic, verbal sau nonverbal, având ca obiect sau ca efect lezarea demnității unei persoane și, în special, crearea unui mediu de intimidare, ostil, degradant, umilitor sau jignitor; - <i>integritate</i> - corectitudine, cinste, probitate, onestitate, loialitate în indeplinirea atribuțiilor de serviciu; - <i>interese personale contrare intereselor Exim Banca Românească</i> - folosirea de către personalul Băncii, cu rea credință, a produselor și serviciilor sau credibilității de care se bucură Banca, într-un scop contrar intereselor acesteia sau în folosul propriu, ori pentru a favoriza o altă companie în care are interese direct sau indirect; - <i>foloase necuvenite</i> - orice formă de recompensă făcută cu intenția de a influența orice parte să facă ceva necinstit, ilegal sau care nu este etic. Mita poate lua multe forme, inclusiv oferirea sau acceptarea de plăți directe sau indirecte, de servicii, cadouri excesive, donații caritabile, sponsorizări sau tratament preferențial. Plățile preferențiale sunt plăți mici făcute pentru a asigura sau a accelera un serviciu la care cel care plătește are de fapt dreptul legal de a-l primi sau este îndreptățit la aceasta; - <i>muncă de valoare egală</i> - activitatea remunerată care, în urma comparării, pe baza acelorași indicatori și a acelorași unități de măsură, cu o altă activitate, reflectă folosirea unor cunoștințe și deprinderi profesionale similare sau egale și depunerea unei cantități egale ori similare de efort intelectual și/sau fizic; - <i>principii etice/morale</i> – concepții și atitudini corecte cu privire la noțiunile generale de bine și rău, de adevăr și minciună, de echitate și discriminare, libertate și constrângere, pe care se întemeiază politicile și normele/regulile etice; - <i>rudă</i> – în sensul prezentului COD noțiunea include: soț, soție, copil, părinte, frate, soră, cumnat, cumnată, soacră, socru; - <i>substanțe psihotrope</i> – medicamente/substanțe cu efecte negative asupra psihicului.
2. Principiile Codului de etică	Principiile CODULUI se aplică personalului Băncii, care are obligația ca prin actele și faptele lui să respecte legea și să acționeze pentru corecta sa punere în aplicare în conformitate cu atribuțiile ce îi revin din reglementările interne, precum și de a se abține de la orice act sau fapt care poate produce prejudicii imaginii ori intereselor legale ale Băncii. <i>Principiul integrității morale</i> – implică efectuarea de tranzacții corecte și juste și impune ca și obligație a personalului Exim Banca Românească corectitudinea în relațiile cu clienții Băncii. <i>Principiul asigurării serviciilor de calitate pentru clienții Băncii</i> - personalul Băncii are obligația de a participa activ la realizarea sarcinilor, luarea deciziilor și transpunerea lor în practică în scopul realizării unei activități eficiente și profitabile. <i>Principiul obiectivității</i> – impune obligația personalului Exim Banca Românească de a-și exercita în mod corect atribuțiile, astfel încât să evite

	anumite erori care pot afecta în mod direct relația cu clienții Băncii, de a nu crea conflicte de interese sau influențe nedorite din partea unei terțe persoane. Principiul echității – impune repartizarea echitabilă/nepărtinitoare a atribuțiilor de serviciu, nediscriminarea clienților sau a persoanelor angajate, aprecierea după merit, contribuție și responsabilitate, în funcție de posibilitățile și resursele existente. Principiul responsabilității sociale – Exim Banca Românească se va implica în proiecte de responsabilitate socială, încurajând personalul Băncii să se implice și să se alăture, în calitate de voluntari, în proiecte legate de domeniile sociale, mediu, cultură, artă etc. Principiul competenței profesionale și al prudenței – impune obligația personalului de a-și perfecționa permanent cunoștințele în raport cu schimbările ce au loc în cadrul Băncii și de a acționa cu profesionalism, responsabilitate, competență, eficiență, conștiinciozitate și prudență în conformitate cu reglementările interne în relația directă cu clienții Băncii. Principiul respectării drepturilor – trebuie să stea la baza tuturor relațiilor între șefii ierarhici și subordonați, între colegii de pe același nivel ierarhic, între membrii diferitelor entități funcționale, precum și în relația cu colaboratorii. Principiul respectării demnității umane - fiecărei persoane îi este garantată dezvoltarea liberă și deplină a personalității; Principiul imparțialității și nediscriminării – Exim Banca Românească va asigura un mediu de lucru în care personalul Bancii trebuie să fie tratat cu respect și demnitate, fără discriminare, mediu în care personalul Băncii este obligat să aibă o atitudine obiectivă și neutră în exercitarea atribuțiilor de serviciu specifice funcției. Principiul comportamentului profesional și al transparenței –personalul Băncii trebuie să fie deschis, corect și loial în relația directă cu clienții Exim Banca Românească, să țină cont de sugestiile/părerile/propunerile clienților, în funcție de competențele pe care le au în exercitarea funcției, înaintând propunerile acestora spre analiză conducerii executive a Băncii. Principiul păstrării confidențialității și a integrității datelor si/sau a informațiilor, inclusiv a datelor cu caracter personal – personalul Băncii este obligat să păstreze confidențialitatea si integritatea tuturor faptelor, datelor și informațiilor referitoare la activitatea desfășurată în cadrul Băncii, precum și asupra oricăror fapte, date sau informații care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, relațiile personale sau de afaceri ale clienților ori date și/sau informații referitoare la conturile clienților (solduri, rulaje, operațiuni derulate), la serviciile prestate sau la contractele încheiate cu clienții, către persoane care nu sunt autorizate să primească astfel de informații. Principiul guvernantei adecvate și eficiente – personalul Băncii va aplica și respecta regulile privind guvernanta corporativă și managementul
--	--

	riscului, asigurând o guvernare responsabilă printr-un control efectiv al activităților, care să țină cont de natura, dimensiunea și complexitatea tuturor activităților desfășurate în cadrul Băncii.
3. Reguli ce trebuie respectate de personalul Exim Banca Românească <i>Conflictul de interese</i>	Personalul reprezintă Exim Banca Românească și este obligat să acționeze în interesul acesteia, a clienților săi, fără a-și urmări interesul personal, financiar sau de altă natură în îndeplinirea sarcinilor de serviciu. <i>Conflictul de interese</i> reprezintă acea situație sau împrejurare în care interesul personal, direct ori indirect, al salariatului și membrilor structurii de conducere a Băncii contravine interesului Exim Banca Românească, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor ori îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor care le revin în exercitarea atribuțiilor de serviciu. <i>Un conflict de interese</i> poate apărea între: - interesele unui client și interesele Exim Banca Românească; - interesele unui client și interesele proprii ale personalului Exim Banca Românească; - personalul Băncii și interesele Exim Banca Românească. Exim Banca Românească se bazează în mod special pe angajamentul personalului de a exercita o judecată obiectivă, de a cere consiliere atunci când este cazul și de a adera la cele mai înalte standarde etice. <i>Conflictul de interese</i> – poate fi evitat dacă personalul Băncii: - își desfășoară activitatea în baza unor relații contractuale profesionale și corecte; - nu se află niciodată în situația în care interesele personale, financiare sau de altă natură ar putea influența sau ar putea părea că influențează orice acțiune întreprinsă în numele Băncii; - se asigură că interesele clientului au prioritate la momentul consilierii clientului respectiv sau angajării acestuia într-o tranzacție în numele acestuia; - înștiințează imediat superiorul direct și Direcția Conformitate despre orice circumstanță ce ar putea da naștere unui conflict grav de interese sau în cazul în care consideră că este dificil să își îndeplinească îndatoririle; - sunt onești și demni de încredere; - evită implicarea în activități care intră în conflict cu interesele Băncii și/sau ale clienților; - nu urmăresc obținerea unui interes financiar sau personal, sau de orice altă natură nejustificat și să acționeze doar în interesul Băncii, al acționarilor acesteia și al clienților. Reglementarea modului în care conflictul de interese este gestionat la nivelul Băncii se regăsește în <i>Politica privind administrarea conflictelor de interese în cadrul Băncii</i>.
<i>Administrarea conflictului de interese</i>	Identificarea, gestionarea și stabilirea de măsuri pentru prevenirea conflictelor de interese se realizează conform <i>Politicii privind administrarea conflictelor de interese în cadrul Băncii</i>.

<i>Implicarea în activități extraprofesionale</i>	Activitățile personalului nu trebuie să intre în conflict cu interesele Exim Banca Românească. Este obligatorie notificarea preliminară internă, înainte de acceptarea unei poziții de conducere, de administrare, de gestionare, de execuție sau înainte de dobândirea calității de acționar sau a oricărei funcții de consultanță într-o societate/ entitate cu scop lucrativ sau nelucrativ, indiferent dacă există sau nu, sau dacă se estimează sau nu o relație de afaceri între Bancă și acea entitate. • Notificările scrise sunt prezentate spre informare pe e-mail superiorului ierarhic și Direcției Conformitate; • Directorul executiv/ directorul/ managerul de departament/ directorul regional/ directorul unității teritoriale notifică printr-o notă de informare Comitetul de Direcție al Băncii și Direcția Conformitate (Anexa 3). În cadrul raportului anual de activitate al Direcției Conformitate, va fi prezentată situația intereselor declarate de personalul Băncii și a conflictelor de interese identificate.
<i>Încadrarea în muncă a rudelor personalului în Exim Banca Românească</i>	Personalul care are legături de rudenie nu va fi desemnat într-o funcție în care unul dintre aceștia are posibilitatea să verifice, proceseze, aprobe, analizeze în vreun fel documente (indiferent de suportul sau formatul în care acestea se găsesc) decurgând din activitatea unei rude. Personalul nu va fi numit într-o funcție în care una dintre rude poate influența creșterea salarială, analiza activității sau promovarea. Exim Banca Românească nu încurajează angajarea rudelor în condițiile în care prevederile prezentului COD reduc posibilitatea favoritismului și evită punerea în poziții stânenitoare a personalului care are rude în Exim Banca Românească.
<i>Raportarea relațiilor de rudenie și a implicării în activități extraprofesionale</i>	Relațiile de rudenie și implicarea în activități extraprofesionale se raportează în conformitate cu <i>Politica privind administrarea conflictelor de interese în cadrul Băncii</i>. Personalul trebuie să recunoască și să evite acele situații în care interesul propriu sau financiar sau relațiile sale îi pot influența sau par a-i influența decizia privind problemele care afectează organizația. Personalul trebuie să-și desfășoare activitatea într-un mod prin care să evite chiar și simpla aparență a unui astfel de conflict. Dacă o problemă este considerată delicată și necesită consiliere confidențială sau dacă respectiva problemă nu poate fi soluționată împreună cu superiorul direct, va fi contactată Direcția Conformitate.
<i>Activități politice</i>	Personalul Exim Banca Românească nu trebuie să facă uz de poziția pe care o detine sau de resursele Băncii în scopul implicării în cadrul unor activități politice. Desfășurarea individuală a unor activități politice se poate face în afara Băncii, după orele de program, cu condiția ca personalul să nu se poziționeze ca reprezentant al Băncii în aceste relații și să nu obțină avantaje care decurg din calitatea de membru al personalului Exim Banca Românească.

	Un membru al personalului Bancii care decide să candideze pentru o funcție politică sau o funcție publică trebuie să informeze superiorul direct și Direcția Conformitate.
<i>Evitarea fraudelor</i>	Personalul Bancii trebuie să protejeze bunurile și resursele Exim Banca Românească, să raporteze orice fraudă sau suspiciune de fraudă în conformitate cu reglementările interne și să descurajeze orice tentativă de fraudare, atât a Băncii, cât și a sistemului bancar românesc și/sau internațional. Exim Banca Românească urmărește reducerea oportunităților care favorizează apariția fraudei/tentativei de fraudă (internă/generată de clienți sau alte persoane) și a corupției. Orice activitate care implică o fraudă este strict interzisă și trebuie raportată la Departamentul de Securitate a Informației.
<i>Situația financiară personală</i>	Personalul Exim Banca Românească trebuie să acorde o atenție deosebită situației financiare personale pentru a evita prejudicierea reputației Băncii. Personalul Exim Banca Românească trebuie să evite să ajungă în situația în care obligațiile financiare le depășesc veniturile, astfel încât să nu abuzeze de poziția pe care o ocupă în cadrul organizației pentru a obține orice beneficiu pe care nu l-ar avea la dispoziție fără sprijinul Băncii. Personalului Exim Banca Românească îi este interzis să ofere împrumuturi clienților Băncii din surse proprii. Personalului Exim Banca Românească îi este interzis să solicite împrumuturi de la clienții Băncii.
<i>Proprietatea intelectuală</i>	Personalul Băncii este obligat să protejeze proprietatea intelectuală a Exim Banca Românească, constând în reglementări interne, know-how, secrete comerciale, software propriu, mărci înregistrate și alte informații care se constituie în proprietate, precum și să respecte drepturile de proprietate intelectuală aparținând terților. Personalul Exim Banca Românească nu trebuie să folosească bunurile ori însemnele (emblema, antetul, sigla etc.) Băncii în scopuri personale și nu trebuie să angajeze numele Băncii în afaceri personale. Personalul Exim Banca Românească nu trebuie să copieze sau să difuzeze materiale (indiferent de suportul sau formatul în care acestea se prezintă) care prejudiciază acordurile de licență sau drepturile de autor. În cadrul Exim Banca Românească este interzisă divulgarea de informații despre un nou produs sau serviciu, înainte de aprobarea lansării acestuia pe piața bancară.
<i>Primirea de foloase necuvenite și corupție</i>	Exim Banca Românească își propune să elimine din cadrul Băncii efectele negative provocate de primirea de foloase necuvenite și elementele de corupție, aspecte care nu vor fi permise nici partenerilor de afaceri, fiind interzisă efectuarea de plăți, fie direct, fie prin intermediul unor terțe părți, care presupun primirea de foloase necuvenite. Orice situație care implică primirea de foloase necuvenite/elemente de corupție trebuie raportate imediat superiorului direct și Direcției Conformitate. Direcția Conformitate împreună cu Direcția Juridică recomandă conduita de urmat.
<i>Confidențialitatea</i>	Personalul Băncii are obligația să protejeze informațiile confidențiale legate de client, de un salariat al Exim Banca Românească și informațiile reprezentând secret profesional aparținând Exim Banca Românească, împotriva folosirii sau divulgării neautorizate sau neadecvate a acestora.

<i>Confidențialitatea datelor despre clienți</i>	<u>Personalul Exim Banca Românească nu trebuie să dezvăluie informații confidențiale despre un client.</u> Pe durata angajării/reprezentării în Exim Banca Românească și după încetarea acestei calități, personalul trebuie să protejeze confidențialitatea informațiilor (indiferent de suportul sau formatul în care acestea se prezintă) care nu sunt destinate terților, pe care le dețin în legătura cu activitățile pe care le desfășoară pentru Exim Banca Românească. Excepții: Când dezvăluirea informației este autorizată de client sau permisă de lege. Dacă salariații consideră că li se atribuie sarcini ce depășesc competența lor, au posibilitatea de a sesiza aceste situații superiorului direct sau Direcției Conformitate. Este interzisă accesarea și folosirea în interes personal a informațiilor despre conturile și tranzacțiile clienților Exim Banca Românească. Divulgarea informațiilor confidențiale despre clienți unor terțe persoane atrage răspunderea materială, civilă, penală sau disciplinară, după caz.
<i>Confidențialitatea și integritatea datelor cu caracter personal</i>	Exim Banca Românească are calitate de operator de date cu caracter personal și este obligată, în privința datelor cu caracter personal, să respecte cerințele legale reflectate în <i>Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date</i> (GDPR) și în legislația subsecventă.
	Nerespectarea tuturor acestor prevederi legale poate expune Exim Banca Românească la următoarele riscuri: risc de sancțiune (e.g. primirea de avertismente, amenzi etc.), risc reputațional, risc de litigiu. Datele cu caracter personal sunt puse la dispoziția Băncii de către clienții PJ, furnizorii/prestatorii PJ, garanții PJ (e.g. date privind acționarii/asociații; reprezentanții legali; împuterniciții; delegații; persoanele de contact etc.), garanții PF, angajații, candidații pe un post vacant, vizitatorii, beneficiarii actelor de mecenat etc. sau sunt obținute de Bancă prin consultarea unor baze de date publice (e.g. Registrul Comerțului) etc. Exim Banca Românească, prin personalul sau, trebuie să respecte prevederile legale în materia protecției datelor și să asigure confidențialitatea și integritatea datelor cu caracter personal, respectiv securitatea adecvată a datelor cu caracter personal, inclusiv protecția împotriva prelucrării neautorizate sau ilegale și împotriva pierderii, a distrugerii sau a deteriorării accidentale. În acest sens, personalul Exim Banca Românească nu va dezvălui terților, cu intenție sau din neglijență, date cu caracter personal și va respecta măsurile tehnice și organizatorice stabilite de Bancă în vederea asigurării confidențialității și a integrității datelor cu caracter personal.
<i>Confidențialitatea dosarului medical</i>	Angajatorul (Exim Banca Românească) are obligația monitorizării stării de sănătate a salariaților prin serviciile medicale de medicina muncii. Dosarul medical este protejat de prevederile legislației în vigoare privind secretul medical și nu poate fi comunicat altor persoane.

<i>Confidențialitatea drepturilor salariale sau a celor asimilate salariului</i>	Este interzisă accesarea și folosirea informațiilor referitoare la drepturile salariale sau asimilate salariului și a tranzacțiilor efectuate de personalul Băncii în interes propriu. Accesarea, transmiterea și folosirea lor neautorizată atrage sancțiuni disciplinare, administrative, inclusiv desfacerea contractului individual de muncă, în conformitate cu legislația muncii. Nu este permisă efectuarea de operațiuni în numele clienților. Personalului Exim Banca Românească i se interzice să se folosească de poziția (funcția) deținută în Bancă sau de orice alte informații confidențiale la care au acces, pentru rezolvarea unor tranzacții personale.
<i>Securitatea datelor și informațiilor</i>	Personalul Exim Banca Românească este obligat să respecte cerințele cu privire la utilizarea informațiilor, sistemelor de informații și dispozitivelor purtătoare de date din cadrul Băncii.
<i>Egalitatea șanselor</i>	Exim Banca Românească promovează egalitatea de șanse și de tratament între femei și bărbați și asigură eliminarea oricăror forme de discriminare prin utilizarea practicilor corecte la angajare, promovare, salarizare, formare continuă și dezvoltarea carierei. Succesul Băncii crește prin asigurarea accesului egal și aplicarea unui tratament corect personalului indiferent de rasă, religie, naționalitate, gen, vârstă sau alte particularități ale candidaților, prin recunoașterea meritelor profesionale și stimularea dezvoltării personale, prin respectarea dreptului la confidențialitatea datelor personale, prin asigurarea unor relații corecte și obiective cu colegii la locul de muncă.
<i>Interacțiunile la nivelul Bancii</i>	Exim Banca Românească asigură un mediu în care fiecare persoană trebuie să-și respecte colegii și să colaboreze cu ei pe bază de încredere, succesul Băncii depinzând de modul în care se lucrează eficient în echipă. Personalul Băncii trebuie să-și cunoască rolul și responsabilitățile pentru a evita ca interacțiunile dintre membrii acestuia să genereze blocaje majore sau riscuri pentru Bancă.
<i>Prevenirea și combaterea oricaror forme de hărțuire la locul de munca</i>	Pentru a asigura și menține un mediu de lucru echilibrat și sănătos, adecvat dezvoltării business-ului, personalul Exim Banca Românească trebuie să manifeste permanent un comportament etic. Exim Banca Românească asigura un climat de lucru bazat pe respect reciproc pentru întregul personal, fără discriminare pe bază de rasă, naționalitate, etnie, limbă, religie, categorie socială, convingeri, sex, orientare sexuală, vârstă, dizabilitate, boală cronică necontagioasă, infectare HIV, apartenență la o categorie defavorizată sau pe baza oricărui alt criteriu care are ca scop sau efect restrângerea, înlăturarea recunoașterii, folosinței sau exercitării, în condiții de egalitate, a drepturilor omului și a libertăților fundamentale sau a drepturilor recunoscute de lege, în domeniul politic, economic, social și cultural sau în orice alte domenii ale vieții publice. Asigurarea egalității de șanse și de tratament între femei și bărbați este fundamentală și orice formă de manifestare a relațiilor de putere dintre bărbați și femei este strict interzisă, fiind considerată o formă de încălcare a demnității umane și de creare a unui mediu intimidant, ostil, degradant, umilitor sau ofensator.

	Banca aplica o politică de toleranță zero pentru hărțuirea pe criteriul de sex și hărțuirea morală la locul de muncă, tratează cu seriozitate și promptitudine toate incidentele și investighează toate acuzațiile de hărțuire. În cazul în care un salariat consideră că a fost victima unui comportament nedorit, trebuie să urmeze etapele prevăzute în Anexa 4 la <i>Regulamentul Intern - Procedura privind prevenirea și combaterea hărțuirii pe criteriul de sex, precum și a hărțuirii morale la locul de muncă</i>. Toate informațiile privind o posibilă atitudine de intimidare/hărțuire vor fi investigate în conformitate cu Anexa 4 la <i>Regulamentul Intern - Procedura privind prevenirea și combaterea hărțuirii pe criteriul de sex, precum și a hărțuirii morale la locul de muncă</i>. Banca asigură cadrul intern de pregătire profesională prin intermediul platformei de e-learning implementată la nivelul Băncii - Docentix, platforma prin care se pune la dispoziția salariaților cadrul legal de reglementare, prezentarea drepturilor și obligațiilor atât ale salariaților, cât și ale Băncii și are rolul de a asigura o informare corectă și o pregătire adecvată a tuturor salariaților Băncii pe linia prevenirii și protecției acestora în cazurile de hărțuire pe criteriul de sex și de hărțuire morală la locul de muncă. Banca informează toți salariații cu privire la organizarea unor cursuri de formare profesională privind prevenirea și combaterea hărțuirii pe criteriul de sex și a hărțuirii morale la locul de muncă, cu caracter anual.
<i>Promovarea intereselor Băncii</i>	Personalul Băncii va promova interesele Băncii prin: - aprecierea corectă a nevoilor clienților, comparându-le cu parametrii produselor, serviciilor și proceselor de activitate ale Băncii; - măsurarea calității în funcție de aprecierile date de clienți produselor și serviciilor noastre; - realizarea obiectivelor privind corectitudinea și eficiența; - asigurarea de răspunsuri prompte și documentate la sesizările și reclamațiile clienților.
<i>Relațiile cu clienții</i>	Exim Banca Românească asigură clienților produse și servicii de calitate superioară, care prezintă siguranță și se adresează nevoilor specifice consumatorilor, menținând în același timp înalte standarde de conduită profesională. Exim Banca Românească creează și dorește să mențină relații pe termen lung și reciproc avantajoase cu personalul sau și cu clienții, dezvoltă și promovează un climat de încredere, corectitudine, transparență, exactitate și operativitate. Personalul nu trebuie să compromită integritatea și reputația Băncii în încercarea de a satisface cerințele clienților.
<i>Conduita personalului față de clienții Băncii</i>	Personalul Exim Banca Românească trebuie să aibă o conduită politicoasă față de toți clienții Băncii și să adopte formule politicoase de salut, adresare și respect în relația cu clienții Exim Banca Românească. Este strict interzisă ridicarea tonului, folosirea unui limbaj sau a unor gesturi inadecvate.

<i>Relațiile în cadrul pieței financiare</i>	Personalul Exim Banca Românească trebuie să respecte confidențialitatea și caracterul privat al informațiilor pe care le deține, să nu le exploateze și să nu le utilizeze în alte scopuri decât acelea pentru care acestea au fost făcute disponibile. Personalul Exim Banca Românească nu va exprima în public (inclusiv pe pagini proprii în platforme de socializare) informații sau aprecieri în legătură cu activitatea Exim Banca Românească, cu politicile și strategiile acesteia. Personalul Exim Banca Românească nu va face declarații publice (inclusiv pe pagini proprii în platforme de socializare) în legătură cu litigiile aflate în curs de soluționare atunci când Banca are calitate de parte într-un litigiu. Personalul Exim Banca Românească nu va transmite prin niciun mijloc sau canal de comunicare și nu va dezvălui date și informații cu privire la activitatea Băncii, a clienților sau a sistemului financiar-bancar în general, fără aprobarea prealabilă obținută de la conducerea Băncii și cu respectarea prevederilor legale și a obligațiilor de confidențialitate. Personalul Exim Banca Românească nu va acorda asistență tehnică și consultanță consumatorilor sau persoanelor juridice în vederea promovării de acțiuni juridice ori de altă natură împotriva Exim Banca Românească. Personalul Exim Banca Românească trebuie să respecte standardele etice prevăzute în prezentul COD. Încălcarea acestor reguli, cu bună știință sau din neglijență, cu prejudicierea reputației Băncii sau a profesiei bancare, poate conduce la aplicarea de sancțiuni disciplinare.
<i>Stimulente/cadouri</i>	Personalul Exim Banca Românească nu va solicita, accepta sau obține beneficii personale de la vreun client, de la alte persoane fizice sau juridice care desfășoară sau își manifestă intenția de a derula afaceri cu Exim Banca Românească și va lua măsuri pentru a evita ca și „membrii apropiați ai familiei” (soț, soție, partener de viață, copii, părinți) acestora să solicite/accepte/obțină astfel de beneficii. Este interzisă primirea sau oferirea unor avantaje necuvenite în cadrul vânzării de produse și servicii, derulării de tranzacții financiare sau reprezentării intereselor Exim Banca Românească în fața autorităților. Un cadou nu poate fi acceptat atunci când scopul acestuia este de a influența capacitatea de decizie a personalului. În cazul în care sunt nesigure motivele de primire a cadourilor din partea clienților sau a partenerilor de afaceri, personalul Exim Banca Românească poate să refuze politicos. <u>Excepții:</u> a) cadouri cu valoare nominală (nu în bani) primite cu ocazia sărbătorilor (Crăciun, Paște, Mărțișor) și care nu au intenția de a recompensa un salariat în legătură cu oricare din afacerile Băncii; b) reclama și materiale promoționale, nesolicitate, fără valoare nominală, bilete la evenimente culturale sau sportive;

	c) discount-uri la produse și servicii, reduceri care nu trebuie să le depășească pe cele oferite celorlalți clienți; d) premii de la organizații civice, caritabile, educaționale sau religioase în recunoașterea realizărilor personale; e) prânzul, cina oficială sau alte invitații în interes de serviciu nu sunt asimilate cadourilor. Dacă prânzul oficial sau alte invitații în interes de serviciu au loc în timpul unei călătorii de serviciu, atunci acest lucru trebuie menționat la completarea cheltuielilor de deplasare; f) cadouri constând în flori/dulciuri. <i>Cadourile care depășesc valoarea nominală de 100 de euro vor fi automat predate la nivelul Departamentului Marketing și Imagine Corporativă, iar declarația completată, depusă la nivelul Direcției Conformitate.</i> Personalul Exim Banca Românească trebuie să comunice superiorului direct și Direcției Conformitate toate informațiile despre natura și categoria cadourilor primite, conform <i>Declarației salariatului privind cadourile/ bunurile/ favorurile primite (formularul F74/x-ORG-CP)</i>. Cadourile cu valoare nominală mai mică sau egală cu 100 EUR, pot fi păstrate cu acordul Direcției Conformitate. Cadourile care nu pot fi păstrate sunt predate Departamentului Marketing și Imagine Corporativă, unde, în funcție de natura lor, vor fi: - donate în cadrul unor acțiuni de caritate; - acordate în cadrul unor evenimente de corporate, pe baza unor extrageri la sorți organizate la nivelul Băncii de către Departamentul Marketing și Imagine Corporativă, unor reprezentanți ai personalului Băncii. Cadourile în bani, indiferent de sumă, nu trebuie acceptate.
<i>Cunoașterea clientului</i>	Personalul Exim Banca Românească trebuie să actualizeze și să gestioneze corespunzător baza de date a clienților, să cunoască statutul, obiectul de activitate și mediul economic în care clientul își desfășoară activitatea, conform standardelor impuse de BNR, să ia măsurile necesare pentru a obține informații cu privire la adevărata identitate a persoanelor în beneficiul cărora este deschis un cont sau este derulată o tranzacție, să monitorizeze permanent tranzacțiile, în special în cazul operațiunilor efectuate de clienții clasificați în categoria de risc înalt. Personalul Băncii nu informează clienții cu privire la clasificarea acestora în categoria de risc sau cu privire la întocmirea de către Bancă a rapoartelor de tranzacții suspecte sau la primirea de către Bancă a unor adrese de la autorități care solicită informații despre clienți.
<i>Prevenirea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism</i>	Personalul Exim Banca Românească trebuie să vegheze în mod activ pentru a împiedica utilizarea produselor și serviciilor Băncii în scopuri infracționale incluzând, dar fără a se limita la: a) monitorizarea tranzacțiilor clienților, în special a plăților de valori mari efectuate cu numerar sau cu instrumente echivalente; b) observarea atentă a tranzacțiilor neobișnuite sau suspecte, care par să nu aibă legătura cu obiectul de activitate declarat de client și raportarea acestor situații conform reglementărilor și legislației privind prevenirea spălării banilor;

	c) interzicerea informării clienților despre posibilele investigații privind prevenirea spălării banilor; d) refuzul de a efectua tranzacții care implică fonduri despre care se cunoaște că rezultă din activități infracționale, abținerea de a da sfaturi care ar încuraja un eventual comportament infracțional. Exim Banca Românească se conformează prevederilor legale, urmărind stabilirea de relații numai cu clienți de încredere, care derulează afaceri legale și ale căror surse de venituri provin din activități legitime.
<i>Relațiile cu autoritățile și instituțiile publice</i>	Toate activitățile derulate cu autoritățile de reglementare, supraveghere, autorități publice sau administrativ-teritoriale trebuie să fie guvernate de cele mai înalte standarde de conduită și să se desfășoare în conformitate cu reglementările legale aplicabile. Orice relație sau acțiune care angajează Banca în orice fel față de o autoritate de reglementare/supraveghere și control trebuie adusă imediat la cunoștința conducerii executive a Băncii și Direcției Conformitate. Exim Banca Românească se conformează reglementărilor legale aplicabile tranzacțiilor comerciale și financiar-bancare internaționale ce țin de politica externă, pe care România le-a adoptat. Orice solicitare primită de Bancă de la autorități, în sediile centrale sau în unitățile teritoriale, trebuie gestionată în conformitate cu reglementările interne.
<i>Publicitatea corectă</i>	Personalul Exim Banca Românească trebuie să furnizeze clienților informații utile, legate de produsele și serviciile oferite, de beneficiile pe care acestea le aduc și de angajamentele reciproce pe care le implică o viitoare relație de afaceri. Este interzisă orice publicitate care, în orice fel, inclusiv prin modul de prezentare, poate induce în eroare persoana căreia îi este adresată, afectându-i comportamentul economic, lezându-i interesul de consumator, sau care poate afecta interesele sau imaginea unui concurent. Etica afacerilor și legea publicității impun ca promovarea produselor și serviciilor să fie decentă, corectă și realizată în spiritul responsabilității sociale.
<i>Concurența loială</i>	Exim Banca Românească respectă cu strictețe legea concurenței în toate activitățile derulate, iar personalul acesteia nu se lasă antrenat în înțelegeri, acorduri sau practici care ar putea avea ca efect restrângerea sau denaturarea concurenței și nu folosește în mod abuziv poziția din piața bancară, prin recurgerea la fapte anticoncurențiale care ar putea avea ca efect prejudicierea intereselor băncilor concurente. Informațiile despre concurenți și produsele lor se pot obține numai din surse independente și niciodată de la un reprezentant al concurentului.
<i>Protecția sănătății și a siguranței mediului</i>	Exim Banca Românească asigură personalului un mediu de lucru sănătos și sigur prin respectarea reglementărilor legale privind protecția sănătății și siguranței mediului și prin evaluarea și administrarea corespunzătoare a riscurilor de mediu, atât pe cele care pot afecta în mod direct Banca, cât și pe cele asociate clienților. Personalul Băncii, indiferent de nivelul ierarhic la care își desfășoară activitatea, are obligația să evite orice daune care pot afecta siguranța mediului înconjurător în care Banca își desfășoară activitatea.

<i>Interzicerea substanțelor psihotrope și a alcoolului</i>	Vânzarea, distribuirea, posesia, folosirea substanțelor psihotrope este interzisă. Prezentarea membrilor personalului la locul de muncă în stare de ebrietate, introducerea și consumul băuturilor alcoolice în Exim Banca Românească sunt interzise.
<i>Relația cu mass media</i>	Personalul Băncii nu are dreptul să comunice cu mass media sau să furnizeze informații tipărite sau transmise pe cale electronică referitor la activitatea Exim Banca Românească unui reprezentant al mass media, cu excepția cazului în care este autorizat să facă acest lucru de către Departamentul Marketing și Imagine Corporativă. Personalului Băncii i se interzice acceptarea oricărui tip de beneficii precum plata sau publicitate gratuită în schimbul informațiilor sau reportajelor favorabile. În cazul în care unui membru al personalului i se oferă un astfel de avantaj, acesta are obligația de a informa imediat Direcția Conformitate. Orice mesaje, declarații, comentarii, prezentări sau materialele scrise destinate presei se distribuie doar prin intermediul Departamentului Marketing și Imagine Corporativă. Personalul Băncii nu se va exprima public (inclusiv pe pagini proprii în platformele de socializare), nu vor acorda informații sau aprecieri în legătură cu activitatea desfășurată în cadrul Băncii, cu politicile și strategiile acesteia. Politica Exim Banca Românească este de a nu comenta cu privire la zvonuri sau speculații de piață.
<i>Comunicarea în situații de criză</i>	În cazul situațiilor de criză – cele care pot afecta în mod real și grav reputația organizației – toate contactele cu mass media trebuie să fie intermediare și coordonate de Departamentul Marketing și Imagine Corporativă, cu aprobarea conducerii superioare a Băncii.
<i>Marketingul și practicile de vânzări</i>	Metodele și practicile de marketing și de vânzare adoptate de către Exim Banca Românească trebuie să fie în acord cu cele mai bune practici din piață și cu standardele internaționale. În acest sens, conducerea fiecărei structuri funcționale din Bancă este responsabilă pentru integritatea, profesionalismul și conformitatea practicilor de marketing și vânzări din respectiva structură. Este important să ne asigurăm clienții în ceea ce privește informațiile de care au nevoie pentru a lua o decizie echilibrată în vederea achiziționării unui anumit produs. Astfel de informații trebuie să fie complete, relevante și corecte. Se interzice comportamentul care induce/poate induce în eroare sau dezamăgește clienții, respectiv promisiuni, omisiuni de informații importante, acțiuni, prezentări, îndrumări și declarații. Orice modificare a clauzelor contractuale pentru produsele și serviciile de care beneficiază clienții se va face cu informarea și acceptul acestora, cu excepția situațiilor în care o asemenea modificare decurge din clauzele contractuale.
<i>Managementul reclamațiilor/sesizărilor</i>	Toate reclamațiile/sesizările trebuie rezolvate în mod prompt și corect, potrivit reglementărilor interne ale Băncii. În cazul în care reclamația este legată de o problemă care poate genera un risc reputațional pentru Exim Banca Românească sau sugerează un risc de

	conduită, respectiv abaterea de la <i>Codul de etică</i>, trebuie informată Direcția Conformitate. Personalului Exim Banca Românească îi este interzis să inițieze, să faciliteze sau să accepte, expres sau tacit, direct sau indirect, orice aranjament de afaceri privat cu un client, care poate angaja Banca.
4. Responsabilitățile membrilor organului de conducere și ale salariaților Exim Banca Românească	Organul de conducere dezvoltă, adoptă și promovează standarde etice și profesionale de calitate ridicată și asigură implementarea acestor standarde prin intermediul Codului de etică. Implementarea unor standarde corespunzătoare contribuie la reducerea riscurilor la care poate fi expusă Banca, în special a riscurilor operaționale și reputaționale și, în acest sens, Organul de conducere supraveghează respectarea de către salariați a standardelor și dispune de politici clare și documentate privind modul de îndeplinire a acestora. Salariații Băncii au următoarele obligații: - să cunoască, să respecte în integralitate și să aplice cu profesionalism legislația aplicabilă, reglementările interne ale Băncii, acordurile și convențiile care reglementează sistemul și tehnica de lucru în Bancă; - să se comporte în mod onest și cu integritate și să își îndeplinească sarcinile în mod competent, cu atenția și diligența corespunzătoare; - trebuie să respecte cu strictețe standardele și principiile care reglementează operațiunile de pe piețele financiare, abținându-se de la orice comportament sau acțiune susceptibile să fie contrare principiilor privind concurența, să modifice realitatea și să afecteze transparența față de participanții de pe piață și față de autoritățile de reglementare; - să aducă la îndeplinire sarcinile de serviciu în mod conștiincios, loial și cu profesionalism; - păstrarea activelor corporale și necorporale, financiare sau materiale, ale Băncii și utilizarea lor în mod responsabil, respectând reglementările interne; - să efectueze lucrările încredințate la timp, iar acestea să reflecte cu exactitate tranzacțiile Băncii. Efectuarea de operațiuni fictive și fără acoperire reală, se pedepsește conform legii; - să sprijine clienții prin oferirea de consultanță și să rezolve operativ solicitările lor dând dovadă de probitate profesională și devotament față de Bancă; - să facă propuneri de îmbunătățire a activității și să acționeze pentru asigurarea integrității patrimoniului Băncii; - să participe la programe de formare profesională necesare dezvoltării profesionale și/sau pentru însușirea cunoștințelor necesare exercitării funcției, în conformitate cu prevederile Legii nr. 53/2003 Codul Muncii, cu modificările și completările ulterioare și cu ale Planului anual de formare profesională; - să cunoască și să respecte prevederile CCM aplicabil și normele de sănătate și securitate în muncă și să participe la instruirile pe linie de securitate și sănătate în muncă și apărare împotriva incendiilor; - comunicarea promptă – pe căile de comunicare stabilite a oricăror preocupări/situații privind încălcarea/interpretarea prevederilor Codului;

<i>Funcțiile de control intern</i>	- cooperarea în cadrul investigațiilor privind aspectele legate de încălcarea Codului. Salariatul care reprezintă Banca la conferințe, seminarii ori alte activități cu caracter intern sau internațional, trebuie să promoveze valorile Băncii și să se abțină de la a exprima opinii personale privind aspecte naționale sau dispute internaționale. În cadrul Băncii, funcțiile responsabile pentru monitorizarea conformării și pentru evaluarea încălcării Codului și ale altor reglementări interne cu impact legat de etica și conduita salariaților, sunt în special funcțiile de conformitate și audit intern. Situațiile de neconformare sunt abordate și documentate conform reglementărilor aplicabile. Organul de conducere este informat periodic, conform procedurilor interne, prin rapoarte și decizii ale comisiilor constituite la nivelul Exim Banca Românească, privind rezultatul analizării situațiilor de neconformare. Coordonatorii funcțiilor de control sunt stabiliți la un nivel ierarhic adecvat care le conferă o autoritate și un statut corespunzătoare pentru îndeplinirea responsabilităților lor și sunt independenți de liniile de activitate sau de unitățile pe care le controlează și raportează. Aceștia răspund în fața Organului de conducere și semnalează orice probleme sau situații care afectează sau ar putea afecta Banca. Funcțiile de control intern dispun de asistență și sisteme informaționale corespunzătoare, cu acces la informații interne și externe necesare pentru îndeplinirea responsabilităților lor. Acestea au acces la toate informațiile necesare cu privire la liniile de activitate relevante care suportă riscuri, în special la cele care pot genera riscuri semnificative pentru Banca.
5. Relațiile dintre membrii personalului în cadrul Băncii	Principiul respectării demnității umane – trebuie să constituie baza tuturor relațiilor dintre membrii personalului Băncii, indiferent de nivelul ierarhic sau funcția deținută. Personalul Băncii, indiferent de nivelul ierarhic sau funcția deținută, va urmări să creeze și să asigure un climat profesional și echilibrat la locul de muncă, bazat pe respect, încredere, cooperare și sprijin reciproc, în vederea desfășurării activității în condiții optime și eficiente.
6. Responsabilitățile Direcției Conformitate, Direcției Resurse Umane și Departamentului Marketing și Imagine Corporativă	Direcția Conformitate - administrează CODUL în Exim Banca Românească; - identifică riscurile de nerespectare a cerințelor prevăzute de COD; - evaluează, analizează gradul de conformare cu prevederile prezentului COD; - analizează situațiile de neconformitate primite; - analizează declarațiile privind primirea de cadouri/ bunuri/favoruri; - analizează situațiile care implică primirea de foloase necuvenite/ elemente de corupție; - sesizează Comisia de disciplină în situația în care se constată încălcări ale CODULUI; - asigură consultanță managementului executiv, managementului structurilor interne și directorilor din unitățile teritoriale pe aspecte privind aplicarea <i>Codului de etică</i>.

	Direcția Resurse Umane a) identifică salariații și terții aflați în relații speciale cu Banca ale căror activități pot implica aspecte reglementate în acest COD; b) asigură training-uri specializate, conform programului de pregătire aprobat; c) informează autoritățile publice abilitate cu aplicarea și controlul respectării legislației privind egalitatea de șanse și de tratament între femei și bărbați în cazul sesizărilor/reclamațiilor care confirmă o discriminare bazată pe egalitatea de gen. Departamentul Marketing și Imagine Corporativă administrează cadourile/fondurile predate/cedate și donațiile efectuate conform reglementărilor interne în vigoare. Direcția Conformitate primește, înregistrează, prelucrează orice date/informații/documente referitoare la nerespectarea prezentului COD (problemele de etică sau conflict de interese) survenite la nivelul Băncii. <u>Raportarea încălcării CODULUI</u> Exim Banca Românească își încurajează personalul să indice posibile probleme de etică, inclusiv să coopereze în cazul unor investigații interne sau externe autorizate. Exim Banca Românească interzice orice acțiune represivă împotriva unei persoane pentru sesizarea unor probleme sau întrebări pertinente legate de etică sau posibile încălcări ale prezentului COD. Dacă se sesizează o problema de etică, se contactează superiorul direct sau Direcția Conformitate (în cazul lipsei de reacție din partea superiorului ierarhic sau a unei probleme grave).
7. Sancțiuni ce pot fi aplicate pentru încălcarea prezentului Cod de etică	Orice nerespectare a prevederilor CODULUI este supusă sancțiunilor prevăzute de legislația aplicabilă și de reglementările interne. Întregul personal al Băncii răspunde potrivit legii, în cazurile în care, prin faptele săvârșite cu încălcarea normelor de conduită profesională, creează prejudicii persoanelor fizice ori clienților Băncii. Personalul Exim Banca Românească are obligația să cunoască prevederile prezentului COD, astfel încât să fie conștient de acțiunile disciplinare, acțiunile legale și sancțiunile posibile la nivel intern și extern care pot fi declanșate ca urmare a unei conduite inadecvate și a unor comportamente inacceptabile. La stabilirea sancțiunilor se va ține seama de cauzele, gravitatea faptei, împrejurările și consecințele săvârșirii, gradul de vinovăție a personalului și existența unor alte abateri. Aplicarea sancțiunilor se va face numai după constatarea faptei ce constituie abatere și stabilirea vinovăției persoanei în cauză. Aplicarea sancțiunilor se va face conform prevederilor și reglementărilor interne în vigoare.

	<i>Comisia de efectuare a cercetării disciplinare prealabile:</i> • are competența de a cerceta încălcarea prevederilor prezentului COD și de a propune aplicarea de sancțiuni disciplinare; • va propune sesizarea organelor de urmărire penală, în condițiile legii, în cazurile în care faptele săvârșite întrunesc elementele unor infracțiuni.
8. Dispoziții finale	În desfășurarea activității și în relația cu personalul Băncii sau cu clienții ori colaboratorii, este interzisă: a) utilizarea numelui sau imaginii Băncii în acțiuni publicitare în scopuri electorale; b) întrebuințarea de expresii jignitoare; c) desfășurarea activităților cu caracter politic; d) dezvăluirea unor aspecte ale vieții private; e) formularea de sesizări ori plângeri calomnioase; f) încheierea unor tranzacții/instrumentarea unor contracte în numele Băncii prin darea sau luarea de mită sau fapte de corupție; g) utilizarea abuzivă a informațiilor privilegiate obținute în timpul activității, divulgarea ilegală a informațiilor privilegiate, distribuirea de informații care transmit către piețe semnale false sau induc în eroare, precum și manipularea pieței sau indicilor de referință; h) încălcarea cu bună știință a legislației în materie de protecție a consumatorului; i) derularea unor acțiuni care implică concurență neloială și practici monopoliste Toate activitățile Băncii trebuie să fie desfășurate în conformitate cu legislația aplicabilă și cu valorile, standardele și principiile enunțate în politicile și reglementările interne și fără a depăși limitele de risc stabilite de Bancă conform apetitului la risc. În Anexa 1 la prezentul COD sunt prezentate <i>Regulile de conduită a personalului din Exim Banca Românească</i>. Prezentul <i>Cod de etică al personalului Exim Banca Românească S.A.</i> este obligatoriu pentru întreg personalul Băncii, inclusiv pentru conducătorii executivi/neexecutivi ai Băncii, precum și pentru personalul care desfășoară o activitate temporară în cadrul Băncii (studenți practicanți, doctoranzi, lectori, colaboratori etc.) și vor lua la cunoștință de conținutul acestuia prin semnarea <i>Angajamentului individual de respectare a Codului de etică</i> (formularul F48/x-ORG-CP).