

SUMARUL PREVEDERILOR POLITICII DE CONFORMITATE A BC „MAIB” S.A.,

aprobată prin decizia Consiliului Băncii din 19.09.2022 (proces-verbal nr.17)

BC „MAIB” S.A. (în continuare „Bancă” sau „**maib**”) este adeptă a implementării celor mai bune practici și a menținerii celor mai înalte standarde profesionale de transparență, etică și integritate.

Pentru a asigura o guvernare corporativă sustenabilă și eficientă, a promova o cultură de conformitate avansată, **maib** dispune de Politica de conformitate (în continuare „Politică”) aprobată de Consiliul Băncii, prin care este stabilită baza pentru implementarea unui cadru normativ intern adecvat privind identificarea, evaluarea, monitorizarea și administrarea riscului de conformitate.

Politica definește un set de principii de conformitate, ce trebuie respectate de fiecare angajat al Băncii, indiferent de funcția ocupată, și care constau în:

- respectarea și promovarea de către angajații **maib** a conduitei profesionale înalte;
- conformarea activității angajaților **maib** cu actele normative, reglementările interne și standardele profesionale în vigoare;
- respectarea normelor Codului de Etică al Băncii și prevenirea apariției situațiilor ce ar putea prejudicia reputația **maib**;
- evitarea, în exercitarea atribuțiilor de serviciu, a conflictelor de interese;
- cunoașterea activităților clienților și obținerea asigurării că acestea nu sunt legate de spălarea banilor și finanțarea terorismului sau nu ar putea duce la încălcarea regimului de sancțiuni financiare internaționale, și astfel nu expun Banca la riscul de a fi sancționată pentru orice neconformare în acest domeniu și/sau la alte prejudicii reputaționale pentru Bancă;
- asigurarea de către angajații **maib** a confidențialității informației care li-au devenit cunoscută în decursul exercitării atribuțiilor de serviciu;
- protejarea activelor Băncii;
- exercitarea dreptului de alertă prin comunicarea și sesizarea cazurilor de încălcări reale sau potențiale ale legislației și/sau reglementărilor interne, suspiciunilor de fraudă internă, abuzuri sau altor probleme de ordin etic;
- prevenirea posibilității de manipulare pe piața valorilor mobiliare, inclusiv în baza unei informații privilegiate.

Politica de conformitate a **maib** definește rolul funcției de conformitate în Bancă, stabilind un cadru care asigură independentă acesteia și conferindu-i atribuții, drepturile și responsabilitățile specifice în procesul de administrare a riscului de conformitate. Totodată, Politica descrie interacțiunea funcției de conformitate cu alte funcții de control intern în Bancă (funcția de administrare a riscurilor și funcția de audit intern), precum și cu alte subunități ale **maib** /alte entități.

Pe lângă atribuțiile și responsabilitățile specifice ale funcției de conformitate în **maib**, Politica prevede responsabilitățile și rolul organului de conducere al Băncii (Consiliului și Comitetului de Conducere) și Comitetului de Risc în procesul supravegherii și administrării eficiente a riscului de conformitate la care este expusă Banca.



Funcția de conformitate este responsabilă de implementarea și dezvoltarea programelor privind educarea continuă a personalului în domeniul conformității, prin instruire regulate în acest sens.

Responsabilitățile privind respectarea culturii de conformitate și îndeplinirea acțiunilor de conformare revin fiecărui angajat al **maib**, având obligația de a asigura respectarea actelor normative, reglementărilor interne și standardelor în vigoare, atât în conduita de afaceri, cât și în cea personală.