



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

BC „MAIB” S.A. (în continuare „Bancă”) a elaborat Politica de conformitate (în continuare „Politica”), care a fost aprobată de către Consiliul băncii, cu scopul promovării unei culturi de conformitate avansate prin implementarea și dezvoltarea unui cadru normativ intern adecvat și eficient pentru identificarea, evaluarea și monitorizarea riscului de conformitate.

Banca 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.

Prevederile de bază ale Politicii de conformitate a Băncii sunt definirea rolului funcției de conformitate în Bancă, cum ar fi identificarea, evaluarea, monitorizarea și raportarea riscului de conformitate, asigurarea conformării activității Băncii cu legile, regulamentele și politicile aplicabile, efectuarea de testări regulate, în baza setului de indicatori ai riscului de conformitate pentru a evalua gradul de expunere al Băncii la acest risc.

Politica definește un set de Principii de conformitate, care constau în respectarea și promovarea conduitei profesionale de către angajații băncii, conformarea activității acestora cu legile, actele normative, reglementările și standardele profesionale în vigoare, evitarea conflictelor de interese, asigurarea confidențialității în decursul exercitării atribuțiilor de serviciu, protejarea activelor Băncii și ale intereselor clienților și de asemenea exercitarea dreptului de alertă prin comunicarea și sesizarea cazurilor de risc de conformitate, suspiciunilor de fraudă internă, abuz sau altor probleme de ordin etic.

Politica declară independența funcției de conformitate, descrie relația funcției cu Auditul Intern și alte entități și subdiviziuni ale Băncii, și definește responsabilitățile organelor de conducere ale Băncii, cum ar fi Consiliul băncii și Comitetul de Conducere al băncii și rolul acestora în supravegherea și administrarea eficientă a riscului de conformitate, la care este expusă Banca.

Politica stabilește că funcția de conformitate a Băncii are obligația de a dezvolta și implementa programe de educare continuă a personalului, care ar prevedea instruirea regulată în domeniul conformității.

Responsabilitățile privind respectarea culturii de conformitate și îndeplinirea măsurilor de conformare revin fiecărui angajat al Băncii, care are obligația de a asigura respectarea legilor, reglementărilor și standardelor, atât în conduita de afaceri, cât și în cea personală