



STATEMENT on

Anti-Money Laundering and Countering the Financing of Terrorism

This document represents the **Statement** of the Investment and Development Bank (hereinafter referred to as the "Bank") regarding its Policy for the Prevention and Combating of Money Laundering (AML), Terrorist Financing (CFT) and the Implementation of Financial Sanctions (FS), applied within the Bank (hereinafter referred to as the "Policy"). The Policy, together with Know Your Customer (KYC) Standards, ensure an internal regulatory framework that complies with the legal requirements in carrying out the Bank's activities.

The Bank adheres to high standards of integrity in the conduct of its business and in relation to its clients, projects, co-financiers and counterparties.

Scope:

The goal is to ensure that the Bank is in compliance with the applicable legal and regulatory framework that governs preventing the use of the financial system for money laundering and terrorist financing and in this respect prevent the Bank from being used for any illegal operations.

Supervision:

As a development banking institution established by the Romanian law, the Bank is subject to national regulatory supervision (National Bank of Romania) on anti-money laundering and counter financing of terrorism (AML/CFT) legislation.

AML/CFT Programme:

The Bank has developed an anti-money laundering programme to facilitate compliance with AML/CFT legislation and good practices which includes internal policies and procedures that Bank employees must follow on how to identify, assess and respond to money laundering and terrorist financing risks in Bank projects and activities.

The Bank's AML/CFT programme includes, but is not limited to, the following activities:

- identification of potential ML/TF risks relevant to each Bank project/product/client,
- screening clients and counterparties against relevant financial sanctions lists

Acest document reprezintă **Declarația** Băncii de Investiții și Dezvoltare (denumită în continuare "Bancă") referitoare la Politica sa de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor (AML), Finanțării Terorismului (CFT) și Implementării Sancțiunilor Financiare (FS), aplicată în cadrul Băncii (denumită în continuare "Politică"). Această politică, împreună cu standardele de Cunoaștere a Clientelei (KYC), asigură un cadru de reglementare intern stabilit în conformitate cu cerințele legale pentru desfășurarea activităților Băncii.

Banca se conformează unor standarde înalte de integritate în toate activitățile desfășurate, inclusiv în relație cu clienții, proiectele, cofinanțatorii și partenerii comerciali cu care colaborează.

Obiectiv:

Scopul este de a garanta conformitatea Băncii cu legislația și reglementările în vigoare privind prevenirea utilizării sistemului financiar în scopuri de spălare a banilor și finanțare a terorismului. În acest sens, se urmărește prevenirea implicării Băncii în orice activități sau operațiuni ilegale.

Supraveghere:

În calitate de instituție bancară de dezvoltare înființată prin legea română, Banca este supusă supravegherii de reglementare (Banca Națională a României) pentru punerea în aplicare a legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (AML/CFT).

Programul AML/CFT:

Banca a elaborat un program de combatere a spălării banilor, cu scopul de a asigura respectarea legislației și bunelor practici în domeniu AML/CFT, care include politici și proceduri interne, menite să ghideze angajații Băncii în identificarea, evaluarea și gestionarea riscurilor asociate spălării banilor și finanțării terorismului în cadrul proiectelor și activităților desfășurate de Bancă.

Programul AML/CFT al Băncii acoperă, fără a se limita la, următoarele componente:

- identificarea potențialelor riscuri de SB/FT relevante fiecărui proiect/produs, client al Băncii,
- verificarea clienților și a partenerilor contractuali în raport cu listele de sancțiuni financiare relevante,



- identification of beneficial owners for each Bank client/counterparty and partner,
- regular monitoring for integrity and reputational risks that may arise during the life of a project/product/business relationship, including ML/TF risks,
- enhanced due diligence for higher-risk clients and sectors,
- enhanced due diligence for assessing risks associated with politically exposed persons (PEP).

The Bank will not provide financing, any products or services, and will not award any contract for the supply of goods, works or services to any person or entity that, according to the UN Security Council and/the EU regulations, is or may be supporting terrorism.

Customer Acceptance Policy:

The Bank, in line with the AML/CFT legislation, approved a Customer Acceptance policy by means of AML/CFT Policy and relevant procedures, which outline the categories of:

1. entities with whom a business relationship with the Bank is prohibited,
2. high risk customers for whom enhanced due diligence and monitoring is required.

Know Your Customer - KYC:

The Bank places special emphasis on the KYC obligations and there are specific procedures in place for its implementation based on a risk-based approach. Satisfactory KYC information is always obtained prior to commencing a business relationship.

Training:

The Bank has in place adequate and appropriate systems and procedures for the ongoing education and training of staff with regards to the relevant Romanian and EU laws and directives on the prevention of money laundering and terrorist financing and financial sanctions implementation. Bank's employees receive training to raise awareness in relation to money laundering and terrorism financing risks, to embed a culture of compliance and to apply the Bank's policies and procedures on integrity due diligence.

Banking counterparties:

The Bank has in place procedures for the establishment of banking relations with other financial institutions in compliance

- identificarea beneficiarilor reali pentru fiecare client/contraparte și partener al Băncii,
- monitorizarea periodică a riscurilor de integritate și reputaționale care pot apărea pe parcursul derulării unui proiect/produs/relații de afaceri, inclusiv riscurile SB/FT,
- măsuri suplimentare de cunoaștere pentru clienții și sectoarele cu risc mai ridicat,
- măsuri suplimentare pentru evaluarea riscurilor asociate persoanelor expuse public (PEP).

Banca nu va oferi finanțare, niciun produs sau serviciu și nu va atribui niciun contract de furnizare de bunuri, lucrări sau servicii, oricărei persoane sau entități care, în conformitate cu Consiliul de Securitate al ONU și/sau reglementările UE, sprijină sau poate sprijini terorismul.

Politica de Acceptare a Clientelei:

În conformitate cu legislația privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului (AML/CFT), Banca a aprobat o politică de acceptare a clientelei în cadrul Politicii AML/CFT și a procedurilor relevante, care prezintă categoriile de:

1. entități cu care Banca nu va stabili o relație de afaceri,
2. clienții cu risc ridicat, pentru care sunt necesare măsuri suplimentare de cunoaștere și monitorizare.

Cunoașterea Clientelei – KYC:

Banca acordă o atenție deosebită privind îndeplinirea obligațiilor de cunoaștere a clientelei, existând proceduri specifice pentru implementarea acestora și aplicând abordarea bazată pe risc. Informațiile KYC satisfăcătoare sunt obținute întotdeauna înainte de începerea unei relații de afaceri.

Instruiri:

Banca dispune de sisteme și proceduri adecvate pentru educarea și formarea continuă a personalului în ceea ce privește legislația națională și europeană relevantă privind prevenirea și combaterea spălării banilor, finanțării terorismului și aplicarea sancțiunilor financiare. Angajații Băncii sunt instruiți în vederea conștientizării cu privire la riscurile de spălarea banilor și finanțare a terorismului, pentru a promova o cultură de conformitate și a aplica politicile și procedurile Băncii în mod integru.

Contrapartide bancare:

Banca dispune de proceduri pentru stabilirea de relații de afaceri cu alte instituții financiare, în conformitate cu principiile Wolfsberg și



with the Wolfsberg principles, and the applicable local legal requirements. Banking relationships are subject to appropriate customer due diligence and review which includes, inter alia, confirmation that the entity has the appropriate license to operate in its country of origin and due diligence to avoid working with or through shell banks.

AML Compliance Officer:

The Bank has appointed an Anti - Money Laundering Compliance Officer at the level of the Management Board, and a Compliance Function, responsible for the coordination and implementation of the AML/CFT legislation requirements in Bank's activities.

Independent Audits:

The Internal Audit Function of the Bank perform regular audits of the Compliance Function activities. AML findings identified during audits of other units of the Bank by the Internal Audit Function are communicated to the Compliance Function as well. Internal Audit Function plays a valuable role in reviewing the internal control system of the Bank at all levels (3 lines of defense and of control), including in relation to AML/CFT, on a regular basis.

cerințele legale locale aplicabile. Relațiile de afaceri cu instituții bancare sunt supuse unui proces de cunoaștere adecvat privind clientela, care include, printre altele, confirmarea faptului că entitatea deține licența necesară pentru a opera în țara sa de origine și efectuarea unei analize pentru evitarea colaborării cu sau prin intermediul băncilor fictive.

Ofiterul de Conformitate AML:

Banca a desemnat un Ofiter de Conformitate pentru Prevenirea Spălării Banilor la nivelul Conducerii Superioare, precum și o Funcție de Conformitate, responsabilă de coordonarea și implementarea cerințelor legale AML/CFT în activitățile Băncii.

Audit Independent:

Funcția de Audit Intern a Băncii efectuează verificări periodice ale activităților Funcției de Conformitate. Deficiențele AML identificate în cadrul auditurilor desfășurate asupra altor unități interne ale Băncii de către Funcția de Audit Intern sunt comunicate și Funcției de Conformitate. Funcția de Audit Intern joacă un rol important în revizuirea periodică a sistemului de control intern al Băncii la toate nivelurile (3 linii de apărare și nivele de control), inclusiv în ceea ce privește prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului.

Date/Data:

21/08/2025

Signed by/Semnat de:

AML Compliance Officer, S.Bossennec

Signed by/Semnat de:

General Manager and CEO, D.Sandu