

A photograph of a diverse business team of four people (three men and one woman) in professional suits, smiling and looking towards the camera. They are arranged in a diagonal line from the foreground to the background.A large green circular graphic element in the bottom left corner, partially overlapping the text and the image of the business team.

Etički kodeks

Sadržaj

	Poruka Uprave OTP banke d.d.	3			
1.	Uvod	4			
1.1.	Usklađenost s pravilima Etičkog kodeksa odgovornost je svih	5		3.10.	Postupanje u skladu s međunarodnim sankcijama i restriktivnim mjerama 13
1.2.	Poštivanje pravila Kodeksa očekujemo i od naših Partnera	5		3.11.	Sprječavanje prevara 13
1.3.	Prijavljivanje povrede Etičkog kodeksa	5		3.12.	Nulta tolerancija prema korupciji 13
1.4.	Nulta tolerancija prema povredi Etičkog kodeksa i negativnih postupanja protiv prijavitelja	5		3.13.	Osiguranje sigurne i zdrave radne okoline 13
				3.14.	Poštivanje ljudskih prava 13
				3.15.	Jednake prilike, jednake mogućnosti, nediskriminacija 13
				3.16.	Poštena praksa zapošljavanja 14
				3.17.	Etična upotreba umjetne inteligencije (AI) 14
2.	Standardi ponašanja za naše radnike	6	4.	Završne odredbe	15
2.1.	Zaštita reputacije banke	6			
2.2.	Zaštita imovine Banke	6			
2.3.	Usklađenost sa standardima u pogledu zdravlja, sigurnosti i okoliša	7			
2.4.	Povjerljivost i zaštita podataka	7			
2.5.	Uzajamno uvažavanje, suradnja	7			
2.6.	Vanjska komunikacija	7			
2.7.	Društveni mediji	7			
2.8.	Politički angažman	8			
2.9.	Upravljanje darovima i pozivnicama, sprječavanje korupcije	9			
2.10.	Sukob interesa	10			
2.11.	Dodatne obveze vezane za rukovodstvo Banke	10			
	2.11.1. Usklađenost s Etičkim kodeksom	10			
	2.11.2. Davanje primjera	10			
	2.11.3. Pružanje podrške, održavanje etičnog radnog okruženja	10			
3.	Obveze banke u pogledu poslovne etike	11			
3.1.	Odgovorno korporativno upravljanje	11			
3.2.	Usklađenost sa zakonodavstvom	11			
3.3.	Transparentnost računa i izvješća	11			
3.4.	Održivi razvoj i odgovornost zajednice	11			
3.5.	Poštivanje pravila tržišnog natjecanja	11			
3.6.	Zaštita potrošača, rješavanje prigovora	11			
3.7.	Sprječavanje trgovine povlaštenim informacijama i tržišne manipulacije	12			
3.8.	Povjerljivost, zaštita osobnih podataka	12			
3.9.	Aktivnosti sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma	12			

Poruka Uprave

Dragi čitatelju,

OTP banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) zajedno s podređenim društvima koja čine OTP banka grupu (dalje: OTP grupa), postala je značajan čimbenik na bankarskom tržištu i tržištu kapitala Hrvatske. Spomenuto postignuće je ostvareno u uvjetima rastuće konkurencije u kojima potreba za kvalitetnom uslugom predstavlja trajni izazov za Upravu i sve radnike Banke jednako.

OTP Grupa je i istaknuti tržišni sudionik u Mađarskoj i regiji središnje i istočne Europe. Tajna našeg uspjeha je u tome što zahvaljujući našem sjedištu smještenom u regiji središnje i istočne Europe, više od 70 godina iskustva i bazi od oko 16 milijuna klijenata, razumijemo zahtjeve naših klijenata te smo ih u stanju učinkovito ispuniti. Nesumnjiva predanost naših kolega, njihova otvorenost za inovativna rješenja i njihova kreativnost predskazuje uspjeh u budućnosti.

Banka je usmjerena na očuvanje vrijednosti vlasničkih dionica postizanjem visoke razine učinkovitosti i profitabilnosti u radu, uz primjenu adekvatnih mehanizama za upravljanje rizicima, postizanje potpune usklađenosti s relevantnim propisima i pridržavajući se etičkih vrijednosti i načela sadržanih u Etičkom kodeksu.

Najvažniji čimbenik u prošlim i sadašnjim dostignućima bio je naš dobar poslovni odnos s klijentima i poslovnim partnerima. Naš uspjeh posljedica je predanog rada kvalificiranih, kreativnih radnika koji se pridržavaju etičkih normi. S ciljem promicanja ustaljene prakse, Uprava je odlučila propisati i provoditi standardna etička pravila donošenjem ovog Etičkog kodeksa.

Etički kodeks predstavlja primarni, temeljni sustav etičkih pravila Banke te nadopunjuje odredbe propisa Republike Hrvatske i ostalih internih akata Banke. Etička pravila predstavljaju smjer koji treba slijediti tijekom obavljanja svakodnevnih zadataka, u odnosu s kolegama, poslovnim partnerima i ostalim zainteresiranim osobama u skladu s dobrom poslovnom reputacijom Banke i njenom ulogom na tržištu.

Banka i njezina Uprava su osobito posvećeni osiguravanju zakonitog poslovanja koje podrazumijeva poštivanje svih zakonskih propisa Republike Hrvatske i ostalih relevantnih propisa, interne regulative Banke i ugovornih obveza. Također, Banka i njezina Uprava osiguravaju poštivanje i primjenu zakona o suzbijanju korupcije pa su tako usvojili načelo nulte tolerancije prema korupciji i mitu, zauzimajući jasan stav o prevenciji i neprihvatljivosti svih oblika korupcije i pružajući punu potporu suzbijanju korupcije.

Naši educirani i predani radnici, koji postupaju prema našim visokim etičkim standardima, ključ su za naš uspjeh, koji mogu raditi u radnom okruženju gdje su individualne razlike prihvaćene i cijenjene, gdje je poštovanje osobnog digniteta osnovni preduvjet u svim okolnostima.

Od svih zaposlenika OTP grupe se u osnovi očekuje da obavljaju svoj posao u potpunosti u skladu s etičkim i profesionalnim standardima.

Transparentno poslovanje, kao i usklađivanje interesa klijenata i banke su od najveće važnosti. Uvjereni smo da etičko poslovanje bitno doprinosi poboljšanju poslovanja i konkurentnosti Banke, kao i njenom domaćem i međunarodnom ugledu.

Banka primjenjuje sva sredstva koja su joj na raspolaganju kako bi održala i dodatno unaprijedila svoje etičke standarde ponašanja. Svi radnici Banke su svjesni činjenice da transparentno poslovanje i rad sukladan standardnim etičkim načelima može značajno doprinijeti povećanju uspješnosti, konkurentnosti te domaće i međunarodne prepoznatljivosti.

Nastavno na gore navedeno, Banka javnosti pored informacija o strateškim ciljevima i aktivnostima, redovito pruža i informacije o osnovnim vrijednostima i načelima etičkog ponašanja koje primjenjuje i promiče u svom radu, a kako je to izloženo u ovom dokumentu.

Uprava OTP banke
U Splitu, 22. srpnja 2025.

1. Uvod

Etički kodeks OTP banke d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) usvojen je s ciljem formuliranja jasnih i nedvosmislenih smjernica i zahtjeva o etičkom poslovanju, kako za Banku, tako i za sve one osobe i organizacije koje su na odgovarajući način povezane s Bankom, a radi zaštite Bančinih vrijednosti.

OTP banka usvojila je Etički kodeks koji je podložan promjenama te se razvija sukladno unutarnjim i vanjskim promjenama i očekivanjima. Izmjene u 2025. imaju za cilj učinkovito odgovoriti na izazove tehnološkog napretka potaknutog umjetnom inteligencijom i zadržati ih unutar etičkog okvira. Etički kodeks temelji se na standardima Grupe, etičkim smjernicama, najboljoj praksi i našem vlastitom operativnom iskustvu uzimajući u obzir očekivanja banke i njegovu praktičnu primjenu.

Unutar banke, usklađenost s etičkim pravilima i etičko ponašanje prati Etički odbor.

Banka pridaje osobitu važnost nastojanju da su radnici upoznati i da razvijaju svijest o etičkim normama i kanalima za prijavljivanje nepravilnosti, pa stoga educira radnike te redovito pregledava i prati usklađenost postupanja s navedenim pravilima.



1.1. Usklađenost s pravilima Etičkog kodeksa odgovornost je svih

Etičkim kodeksom utvrđuju se obveze za članove Uprave te članove Nadzornog odbora Banke, (u daljnjem tekstu zajednički nazvani „rukovoditelji“), za radnike¹ Banke (prethodno spomenuti se zajednički nazivaju „radnici“).

Standardi, načela i pravila navedena u Kodeksu su obvezujući za sve radnike.

Iako Kodeks daje smjernice u vezi brojnih etičkih pitanja, ne može pružiti potpune informacije o odgovarajućem postupanju u svim situacijama i okolnostima. U situacijama koje nisu navedene u Etičkom kodeksu, radnici moraju postupati u dobroj vjeri i s dobrim namjerama, a sve u cilju zaštite integriteta i ugleda Banke.

U slučaju bilo kakvih dvojbi oko primjene Etičkog kodeksa, uvijek se preporuča zatražiti savjet Odjela za usklađenost.

1.2. Poštivanje pravila Kodeksa očekujemo i od naših Partnera

Naši radnici i partneri koji se tijekom trajanja ugovornih obveza s Bankom susreću s klijentima i potencijalnim klijentima, te pružaju usluge u ime Banke ili, tijekom trajanja svojih ugovornih obaveza, u javnosti istupaju kao predstavnici Banke, prihvaćaju Etički kodeks potpisivanjem izjave koja se na njih odnosi. Banka također nastoji osigurati da se i svi ostali partneri obvežu na poštivanje odredbi Etičkog kodeksa za Partnere OTP banke d.d. potpisivanjem odgovarajuće izjave o prihvaćanju, kao sastavnog dijela ugovora sklopljenog s OTP bankom d.d.

1.3. Prijavljivanje povrede Etičkog kodeksa

Ako radnik Banke uoči bilo kakvu nezakonitu praksu, suprotnu pravilima i vrijednostima navedenim u Etičkom kodeksu, ili bilo kakvu praksu koja može dovesti do zlorabe, dužan je na to upozoriti predmetne osobe ili neposredno nadređenog tih osoba.

Dužnost je radnika prijaviti svako kršenje, povredu načela navedenih u Etičkom kodeksu ili bilo koje etičko pitanje ili dvojbu Odjelu za usklađenost OTP banke d.d:

- osobno za radnog vremena ili poštom na adresu: OTP banka d.d., Odjel za usklađenost, Domovinskog rata 61, 21 000 Split,
- elektroničkom poštom na adresu: eticki.kodeks@otpbanka.hr
- telefonom: 072/204-400
- putem sustava za prijavu etičkih povreda i povreda propisa OTP Grupe na poveznici: <https://www.otpgroup.info/ethical-breach-and-whistleblowing/form>

Etičke povrede mogu se prijaviti anonimno. U svakom trenutku Banka smatra prijave, zahtjeve i istrage povjerljivima, poštujući važeće zakonske propise i interna pravila te štiti osobu koja je dostavila prijavu.

U slučajevima anonimnih prijava, mora se uzeti u obzir da možda nećemo biti u mogućnosti prikupiti dodatne informacije koje mogu biti potrebne za istraživanje i rješavanje slučaja, stoga Banka savjetuje osobe koje vrše prijavu da pruže određene kontakt podatke - pri čemu zadržavaju anonimnost - tako da možemo zatražiti potrebne detalje.

Banka poduzima sve što je potrebno kako bi se radnike koji prijavljuju povrede zaštitilo od diskriminacije i nepravednog postupanja, zabranjujući primjenu mjera odmazde ili nastup bilo kakvih negativnih posljedica za onoga tko je prijavio u dobroj vjeri stvarne ili moguće povrede vrijednosti i načela propisanih Etičkim kodeksom.

1.4. Nulta tolerancija prema povredi Etičkog kodeksa i negativnih postupanja protiv prijavitelja

Radnici Banke dužni su upoznati se sa sadržajem Etičkog kodeksa te se pridržavati pravila koje propisuje. Banka primjenjuje načelo nulte tolerancije na svaku povredu pravila i vrijednosti navedenih u Etičkom kodeksu te na svako djelovanje koje ima negativan utjecaj na ugled i reputaciju Banke ili bilo kojeg njezinog člana ili je neprihvatljivo sa pravnog, moralnog ili etičkog aspekta.

U slučaju kršenja Etičkog kodeksa, postupanje i izricanje mjera će biti u skladu s pravilima i načelima predviđenim internim aktima Banke.

Prijavitelja se štiti od diskriminacije i nepravednog postupanja zbog podnošenja prijave etičke povrede. Prilikom prijave, prijavitelj će imati opravdan razlog vjerovati da prijavljeno ponašanje krši pravni, moralni ili etički standard.

Neosnovane ili zlonamjerne prijave predstavljaju kršenje Bančinih etičkih načela i mogu rezultirati pravnim posljedicama.

¹ Radnici: osobe koje su u radnom odnosu s Bankom ili u drugom ugovornom odnosu u svrhu obavljanja poslova za Banku.

2. Standardi ponašanja za naše radnike

2.1. Zaštita reputacije banke

Radnici se moraju, na radnom mjestu i izvan njega, suzdržati od bilo kakvog ponašanja koje može imati negativan utjecaj na reputaciju Banke.

Banka očekuje da se njeni radnici ponašaju, čak i u privatnom životu, u skladu i na način koji je dostojan etičkih načela Banke, a osobito kada se njihove aktivnosti ili oni sami mogu povezati na bilo koji način s Bankom ili kada može izgledati da oni djeluju ili iznose mišljenja u ime Banke.

Radnici ne smiju koristiti svoje pravo izražavanja na bilo koji način, uključujući i društvene medije, koji šteti Bančinoj reputaciji ili njenim zakonitim gospodarskim ili organizacijskim interesima.

Radnici Banke u obavljanju svojih privatnih aktivnosti ne smiju ostavljati dojam da djeluju u ime Banke te također neće koristiti vlastiti položaj za osobnu dobit ili dobit treće strane, neće se koristiti infrastrukturom, logotipom, intelektualnim vlasništvom Banke za vođenje, promidžbu ili reklamiranje vlastitog poslovanja.

Bez odgovarajućeg odobrenja, naši radnici ne smiju ni na koji način stvarati dojam da Banka sudjeluje u bilo kakvim poslovnim ili privatnim interesima radnika ili treće strane.

2.2. Zaštita imovine Banke

Svaki radnik odgovoran je za zaštitu ukupne materijalne, financijske i druge imovine Banke, klijenata i pružatelja usluga koja mu je povjerena na upravljanje. Imovina Banke, klijenata, pružatelja usluga i ostalih trećih strana može se samo primijeniti i koristiti u dopuštene svrhe sukladno dodijeljenim ovlaštenjima i propisanim uvjetima.

Neprikladno upravljanje ili neovlašteno dijeljenje s trećim osobama imovine koja je u vlasništvu Banke ili koju Banka koristi, predstavlja povredu obveza prema Banci. Isto tako, nemar, gubitak ili neovlašteno korištenje Bančine imovine može predstavljati povredu obveza prema Banci.

Za potrebe ovog dokumenta, imovina uključuje gotovinu, vrijednosne papire, materijalnu imovinu, poslovne planove, podatke o klijentima, radnicima i pružateljima usluga, intelektualno vlasništvo i bilo koje druge osobne podatke, zaštićena autorska prava i povjerljive informacije.



2.3. Usklađenost sa standardima u pogledu zdravlja, sigurnosti i okoliša

Svi radnici moraju poštivati pravila o zaštiti zdravlja i sigurnosti na radu sukladno relevantnim zakonskim propisima o zaštiti na radu i zaštiti od požara.

Strogo je zabranjeno konzumiranje i/ili korištenje alkohola, zabranjenih tvari, droga i/ili drugih halucinogenih tvari na radnim mjestima Banke, na drugim mjestima i/ili u drugim prigodama u vezi rada za Banku i/ili tijekom aktivnosti povezanih s radom, kao i pojavljivanje pod utjecajem istih ili obavljanje aktivnosti koje se kvalificiraju kao zloupotreba navedenih tvari (nuđenje, davanje, trgovanje i sl.). Dozvoljena je kulturna i umjerena konzumacija alkoholnih pića na protokolarnim događajima i poslovnim domjencima.

Radnici Banke dužni su tijekom svojega rada i boravka u zgradama Banke paziti na zaštitu okoliša i uštedu energije.

2.4. Povjerljivost i zaštita podataka

Radnici Banke će s dužnom pažnjom postupati u smislu zaštite bankovne tajne te podataka o vrijednosnim papirima, osobnim podacima i drugim podacima koji dođu u njihov posjed, a koji proizlaze iz njihovih aktivnosti. Također, radnici su dužni poštivati i obvezu čuvanja povjerljivosti podataka i nakon prestanka obnašanja njihovih položaja, bez vremenskog ograničenja. Povjerljive informacije su također i sve informacije koje se odnose na poslovanje tvrtki koje su u vlasništvu Banke, a čije otkrivanje nije dopušteno u situacijama kada to nije nužno za redovito poslovanje niti je povezano sa zadaćama radnika.

Zabranjeno je zloupotrijebiti informacije u vezi s financijskim instrumentom ili izdavateljem koje nisu javno objavljene, a za koje radnici saznaju tijekom svog rada.

Radnici su dužni poštivati obvezu čuvanja povjerljivosti podataka i nakon napuštanja radnog mjesta ili prestanka radnog odnosa u Banci.

Radnici su dužni osigurati da njihovi dokumenti u papirnatom i elektroničkom obliku, nastali tijekom radnog dana, ne budu ostavljeni na mjestima i/ili u stanju na kojima/u kojem su dostupni neovlaštenim osobama.

2.5. Uzajamno uvažavanje, suradnja

Banka od svojih radnika očekuje da kontinuirano teže suradnji u poslovnom okruženju, poštuju pravila pristojnosti, a međusobne nesuglasice rješavaju kroz otvorenu i pristojnu komunikaciju (primjerenim tonom, riječima i gestama).

Radnici međusobno komuniciraju kroz uvažavanje, suosjećanje te profesionalno i učinkovito npr. vodeći računa da daju pravovremenu povratnu informaciju na upite kolega. U internoj komunikaciji Banka potiče dijalog, razmjenu mišljenja, dijeljenje inicijativa i ideja među radnicima.

Radnicima je zabranjeno bilo kakvo ponašanje (verbalno ili fizičko), uključujući i internu komunikaciju, koje vrijeđa dostojanstvo bilo koje osobe ili stvara zastrašujuće, neprijateljsko, uvredljivo ili ponižavajuće okruženje, uključujući posebno uznemiravanje seksualne ili druge prirode.

Od naših radnika se očekuje da vode računa o svom izgledu i da nose prikladnu odjeću, posebno u radu s klijentima i u situacijama kada predstavljaju Banku.

2.6. Vanjska komunikacija

U odnosu prema klijentima, poslovnim partnerima, vanjskim pružateljima usluga i drugim dionicima, radnici Banke dužni su komunicirati na uljudan i profesionalan način uz poštivanje povjerljivosti u svakom trenutku. Od radnika se očekuje korištenje primjerenog tona glasa, korištenje prikladnih riječi, radnji i gestikulacije prilikom komunikacije.

Samo posebno ovlašteni radnici mogu se pojavljivati u medijskom prostoru ili javno nastupati u ime Banke.

U svakodnevnim aktivnostima u odnosu na konkurenciju ili poslovne partnere, radnici moraju poštivati pravila tržišnog natjecanja, a posebice pravila vezana za zabranjene sporazume između konkurenata (karteli).

2.7. Društveni mediji

Radnici Banke moraju odgovorno i pažljivo koristiti društvene medije, uzimajući u obzir da treće strane mogu povezivati objave i aktivnosti vezane za njihov privatni život s Bankom, njezinim vrijednostima i kulturom poslovanja. Sukladno tome, naši bi radnici trebali nastojati odvojiti svoje privatne od poslovnih aktivnosti.

Prilikom pojavljivanja na društvenim medijima, radnici se moraju suzdržati od bilo kakvog izražavanja koje može imati negativan utjecaj na reputaciju Banke. Banka očekuje da se njeni radnici prilikom davanja izjava na društvenim medijima kao privatne osobe ponašaju u skladu i na način koji je dostojan etičkih načela Banke, osobito kada se njihove aktivnosti ili oni sami mogu povezati na bilo koji način s Bankom ili kada može izgledati da oni djeluju ili iznose mišljenja u ime Banke.

Prilikom svog djelovanja na društvenim medijima, naši bi radnici posebno trebali:

- poštivati i prihvaćati vjerska, nacionalna, etnička, spolna, politička i filozofska uvjerenja od drugih;
- suzdržavati se od objavljivanja rasističkog sadržaja i govora mržnje;
- poštivati ustavna i zakonska prava drugih;
- odnositi se s poštovanjem prema Bančnim konkurentima;
- ne iznositi lažne, zavaravajuće ili namjerno lažne informacije;
- suzdržavati se od objavljivanja nezakonitih materijala ili materijala koja potiču druge na nezakonite aktivnosti;
- izbjegavati korištenje vulgarnog, sramotnog, klevetničkog ili pogrdnog izražavanja.

Nazivi Banke i društava kćeri Banke, logotipi, zaštitni znakovi (uključujući zaglavlja, web stranice, stranice društvenih mreža), kontakti ne smiju se koristiti u privatne svrhe niti na bilo koji način implicirati da je Banka uključena u poslovne ili privatne svrhe radnika ili trećih strana bez odgovarajućeg ovlaštenja. Sukladno tome, naši radnici se mogu identificirati kao radnici Banke do kraja svog radnog odnosa tj. do zadnjeg dana zaposlenja.

2.8. Politički angažman

Banka uvažava pravo radnika da preuzmu funkcije u politici i javnom životu, ali takve aktivnosti mogu obavljati samo izvan svog radnog mjesta.

Tijekom obavljanja njihovih političkih aktivnosti izvan radnog mjesta, radnici ne smiju zloupotrijebiti svoje položaje u Banci i moraju se suzdržati od ponašanja koje bi moglo imati negativan utjecaj na reputaciju Banke.

Radnici moraju obavijestiti Banku prije preuzimanja bilo koje funkcije u bilo kojoj političkoj ili državnoj organizaciji. Tijekom njihovog rada u Banci, radnici ne smiju zloupotrijebiti njihove funkcije i položaj koje ostvaruju u političkoj ili državnoj organizaciji.

Resursi Banke (ljudski resursi, objekti, ostala imovina) se ne smiju koristiti u pružanju potpore političkim događajima.



2.9. Upravljanje darovima i pozivnicama, sprječavanje korupcije

Darivanje je često dio lokalne kulture i tradicije te je stoga prihvaćanje darova male vrijednosti, koji su uobičajeni u poslovanju radnicima Banke dopušteno, prema pravilima sadržanim u internim aktima. Radnici Banke ne bi smjeli davati niti primati darove u okolnostima u kojima bi se moglo činiti da osobe izvana utječu na poslovnu odluku ili smatrati kao oblik podmićivanja.

Ukupna novčana vrijednost danih ili prihvaćenih darova unutar jednog tromjesečja ne smije biti veća od 65,00 EUR.² Dar ne smije biti gotovina, instrument plaćanja koji zamjenjuje gotovinu, vrijednosni papir, darovni bon ili dodatna pogodnost pružena umjesto bankarskih usluga ili izravno povezana s njima.

Primjeri darova koji su uobičajeni u poslovanju uključuju blagdanske darove, promotivne darove, suvenire ili druge darove male vrijednosti koji su uobičajeni za tu prigodu i nisu veličine ili učestalosti za koju se može očekivati da bi mogla utjecati na poslovne odluke. Ne smatra se poslovnim darom i nije prihvatljiva nikakva ponavljajuća, redovita (dnevna, tjedna ili mjesečna) korist od istog klijenta ili više klijenata.

Ako se, usprkos gore navedenome, radniku Banke ponudi dar čija vrijednost prelazi propisano ograničenje, a kojeg nije moguće odbiti, navedeni radnik Banke o tome mora obavijestiti Odjel za usklađenost, navodeći organizaciju ili osobu od koje ili kojih je primila dar, prirodu predmetnog poslovnog odnosa i opis dara.

Pozivnice također mogu predstavljati legitiman dio poslovanja i mogu pomoći u izgradnji i održavanju dobrih poslovnih odnosa, stoga je dopušteno upućivanje i prihvaćanje pozivnica poslovnog tipa. Takvi slučajevi mogu uključivati pozive na ručak ili večeru, sudjelovanje na prijemima ili druge vrste zabave. Međutim, troškove uvijek treba držati u razumnim granicama, ovisno o situaciji, a o prihvatljivosti poziva odlučuje Odjel za usklađenost. Profesionalne pozivnice i pozivnice za konferencije također mora odobriti Odjel za usklađenost.

Radnici Banke prijavljuju darove i pozivnice Odjelu za usklađenost.

Ukoliko ukupna vrijednost upućenih ili prihvaćenih pozivnica prelazi granicu od 65,00 EUR u jednom tromjesečju, treba se prijaviti Bančinom Odjelu za usklađenost, navodeći organizaciju ili osobu od koje je zaprimljena pozivnica ili kojoj je pozivnica upućena, prirodu predmetnog poslovnog odnosa, procijenjenu novčanu vrijednost pozivnice te samu pozivnicu. Darovi ili pozivnice koje prelaze prag male vrijednosti mogu se prihvatiti samo u iznimnim slučajevima, uz odobrenje Odjela za usklađenost. Ako dar nije prihvatljiv,

mora se odmah vratiti ili, ako to nije moguće, donirati u dobrotvorne svrhe.

U vezi s investicijskim uslugama također će se uzeti u obzir odredbe internog regulatornog akta Banke o načelima i pravilima upravljanja poticajima.

Korupcija ili nedopušteni utjecaj je davanje ili primanje neopravdane ili nezakonite prednosti u zamjenu za korist. Predmeti od vrijednosti uključuju financijske ili druge pogodnosti, a mogu se koristiti za utjecaj na druge: gotovina, darovi, krediti, jamstva, bilo kakvi popusti, čašćenje, usluge, pogodnosti, nuđenje poslova, bez minimalnog iznosa ili praga. Plaćanje kojim se ubrzavaju procedure je neformalna korist namijenjena olakšavanju i ubrzavanju postupaka na koju bi osoba koja vrši plaćanje inače imala pravo. Banka odbacuje praksu primjene ovakvih plaćanja te neće izvršiti takvo plaćanje kada se to od nje zatraži.

Radnici Banke dužni su posebnu pozornost posvetiti otkrivanju, sprječavanju i prijavljivanju mogućih pokušaja podmićivanja vezanih uz poslovanje Banke. Nijedan radnik ili bilo koja druga osoba koja djeluje u ime Banke ne smije ponuditi, obećati ili izvršiti plaćanje ili dati neki drugi predmet određene vrijednosti ili zahtijevati ili prihvatiti takav predmet radi utjecaja na javne službenike ili druge osobe (ili ostaviti dojam takvog utjecaja) ili ostvariti nepoštenu poslovnu prednost.

Potrebno je izbjegavati čak i aktivnosti/ponašanje koje pobuđuje sumnju ili stvara dojam da je riječ o korupciji i nedopuštenom utjecaju, posebno kada je riječ o darovima i pozivnicama danim u kontaktima s vlastima, javnim tijelima, međunarodnim nevladinim organizacijama. Banka ima nultu toleranciju na korupciju.



² Svaka 3 mjeseca, primatelj dara može prihvatiti vrijednost od najviše 65,00 EUR, bez obzira na broj darova i/ili davatelja. Najviša vrijednost uključuje i darove primljene od funkcionalnog područja ili organizacijske jedinice, ali koje su dane djelatniku temeljem odluke nadređenog.

2.10. Sukob interesa

Svi radnici Banke moraju izbjegavati situacije sukoba interesa kao i situacije koje mogu izgledati kao sukob interesa u odnosu na njihov položaj, a koji mogu utjecati na ekonomske interese i ugled Banke ili na nepristrano odlučivanje radnika u interesu Banke. Radnici moraju učiniti sve kako bi izbjegli potencijalne sukobe interesa ili njihovu pojavu.

Radnici Banke ne smiju se baviti određenim aktivnostima ili zauzimati bilo koji položaj koji bi štetio ili ugrozio legitimne ekonomske ili operativne interese poslodavca, posebno, na primjer, ekonomski interesi, dodatni posao, obiteljski odnosi ili politički interesi.

Radnici moraju surađivati s Bankom kako bi brzo i učinkovito riješili situacije sukoba interesa u skladu s relevantnim internim pravilima te redovito ažurirati svoje izjave o sukobu interesa.

Kod osmišljavanja i prodaje bančnih proizvoda i usluga, radnici Banke će postupati na etičan način, suzdržavajući se od svih aktivnosti koje su u suprotnosti s interesima Banke i/ili interesima klijenata, donoseći odluke na nepristran i objektivan način.

Unutar Banke nije dopušteno stvaranje i održavanje financijskih odnosa i ovisnosti među radnicima. U iznimno opravdanim slučajevima Odjel za usklađenost može odobriti prethodno izuzeće u skladu s relevantnim internim propisima.

Što se tiče pružanja investicijskih i pomoćnih usluga, Banka je uz Pravilnik o sukobu interesa izradila i Pravilnik o usklađenosti tržišta kapitala kako bi spriječila, utvrdila i upravljala svim sukobima interesa koji su štetni za njezine klijente. Ovi interni akti utvrđuju okolnosti koje vode ili mogu dovesti do takvih sukoba interesa prilikom pružanja određenih investicijskih ili pomoćnih usluga koje mogu imati štetne posljedice za klijenta te sadrže detaljna pravila postupanja i mjere za upravljanje navedenim sukobima interesa.

2.11. Dodatne obveze vezane za rukovodstvo Banke

2.11.1. Usklađenost s Etičkim kodeksom

Uprava Banke ulaže napore da osigura da radnici budu upoznati s pravilima Etičkog kodeksa, potiče radnike da u dobroj vjeri ističu etičke nepravilnosti i sumnje, a da pritom nisu izloženi negativnim posljedicama. Rukovodstvo Banke će dostupnim pravnim sredstvima nadzirati pridržavanje svojih radnika zahtjevima Etičkog kodeksa te će dosljedno i nepristrano primjenjivati odgovarajuće i razmjerne mjere prema radnicima koji krše etičke standarde.

2.11.2. Davanje primjera

Rukovoditelji Banke svojim osobnim primjerom ukazuju na pridržavanje načela Etičkog kodeksa te je njihova odgovornost održavati kulturu etičkog poslovanja te provoditi načela i odredbe Kodeksa. Rukovoditelji će u svim odlukama i ponašanju izričito uzeti u obzir načela Etičkog kodeksa Banke. Osobito je važno da rukovoditelji daju primjer primjerenim tonom, riječima, postupcima i gestama u komunikaciji.

2.11.3. Pružanje podrške, održavanje etičnog radnog okruženja

Rukovoditelji Banke podržavaju radnike u obavljanju njihovih dužnosti, odnosno daju im informacije potrebne za učinkovit rad, postavljaju im jasne i ostvarive ciljeve, ocjenjuju njihov rad uz puno poštivanje zahtjeva ravnopravnog postupanja vodeći računa o uvjetima sigurnog i skladnog radnog okruženja, bez uznemiravanja.



3. Obveze banke u pogledu poslovne etike

3.1. Odgovorno korporativno upravljanje

Uprava Banke obvezuje se u potpunosti poštivati sve važeće zakone i standarde industrije te načela etičnog poslovnog ponašanja u svim svojim aktivnostima vezanim uz usluge koje pruža te osigurati da ih svi radnici i dionici poštuju.

U skladu sa svojom praksom korporativnog upravljanja, Banka svojim internim politikama utvrđuje pravila, očekivanja i procedure koje se odnose na usklađenost sa zakonodavstvom, poslovnu etiku, transparentnost, mehanizme kontrole i društvenu odgovornost.

3.2. Usklađenost sa zakonodavstvom

Banka je usmjerena na poslovanje u zakonskim okvirima. U svojim aktivnostima pridržava se zakonskih zahtjeva, odluka i smjernica nadležnih tijela, kao i industrijskih i organizacijskih standarda te etičkih zahtjeva primjenjivih na svoje poslovne aktivnosti. Standardi Etičkog kodeksa Banke nadilaze zakonsku usklađenost i u skladu su s najboljim praksama i očekivanjima zajednice.

3.3. Transparentnost računa i izvješća

Banka je usmjerena na transparentnost i odgovornost u svim svojim izvješćima i računima. Krivotvorenje izvješća i evidencija ili lažno prikazivanje ili prikrivanje činjenica nije prihvatljivo. Integritet financijskih i nefinancijskih zapisa i izvješća je ključan.

Banka priprema, predstavlja i objavljuje svoja financijska izvješća u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima i važećim zakonskim propisima. Izvješća moraju sadržavati financijski položaj Banke i rezultate poslovanja u svim relevantnim aspektima, čime također osigurava pružanje nepristranih informacija svojim investitorima.

3.4. Održivi razvoj i odgovornost zajednice

Banka je usmjerena ka okolišnoj održivosti i zaštiti vrijednosti okolišnih, društvenih čimbenika te čimbenika korporativnog upravljanja. Imajući na umu načela održivosti, Banka nastoji uzeti u obzir dugoročne društvene i ekološke posljedice svojih aktivnosti.

Banka prepoznaje da je ublažavanje učinaka klimatskih promjena i prijelaz na gospodarstvo s nižim ugljikom jedan od glavnih izazova 21. stoljeća te da kao financijska institucija ima značajnu ulogu u smanjenju utjecaja vlastitog poslovanja na okoliš i društvo, kao i utjecaja svojih klijenata.

Sukladno tome, Banka uzima u obzir ekološke i društvene utjecaje svojih aktivnosti, kako u svojim korporativnim operacijama tako i u svojim financijskim aktivnostima te razvija i primjenjuje visoke klimatske, ekološke i društvene standarde (proces, alate i rješenja) za održiviju budućnost.

Društva i radnici Banke, u skladu s pravilima ekološke etike, suzdržavaju se od svake aktivnosti koja povećava klimatske i ekološke rizike ili ima negativne posljedice. Banka nastoji osigurati da se njeni radnici educiraju o održivosti, kako bi u svom svakodnevnom radu postupali u skladu s okolišnim, društvenim i upravljačkim (ESG) vrijednostima.

3.5. Poštivanje pravila tržišnog natjecanja

Uprava Banke posvećena je i usmjerena na funkcioniranje nezavisnih i poštenih tržišnih uvjeta koji omogućuju zaštitu tržišnog natjecanja. Banka postupa etično i pošteno prema svojim konkurentima, u skladu s pravom tržišnog natjecanja, suzdržava se od bilo kakvog ponašanja koje bi moglo dovesti do ograničavanja konkurencije na tržištu ili zlorabe svog dominantnog ekonomskog položaja. Banka se također suzdržava od bilo kakve nepoštenih prakse koja bi nezakonito štetila ugledu ili dobroj volji njezinih konkurenata, prikuplja podatke o svojim konkurentima na zakonit način i postupa razborito u poslovanju s njima. Banka posebnu pozornost posvećuje tome da ne bude dio bilo kakvog kartelnog sporazuma, da ne koordinira svoje tržišno ponašanje sa svojim konkurentima, bilo izravno ili neizravno, a posebice u pogledu namještanja cijena i podjele tržišta. Na sastancima profesionalnih udruženja Banka se također suzdržava od raspravljanja o temama koje se smatraju relevantnima za ograničavanje tržišnog natjecanja (npr. cijene, cjenovna politika, troškovi, marketinške strategije).

3.6. Zaštita potrošača, rješavanje prigovora

Kao odgovorni pružatelj usluga, Banka posebnu pažnju pridaje zaštiti prava i interesa potrošača te kvaliteti usluga koje pruža potrošačima. Banka osigurava da njeni radnici koji su u izravnom i neizravnom kontaktu s potrošačima budu educirani u području zaštite potrošača te slijedom toga razumiju i prikladno primjenjuju pravila zaštite potrošača te postupaju s dužnom pažnjom.

Kako bi pomogla potrošačima u donošenju informiranih financijskih odluka, Banka pridaje pojačanu pažnju provođenju načela zaštite potrošača, praksama transparentnog informiranja, financijskoj edukaciji i zaštiti ranjivih grupa potrošača.

Banka kontinuirano prati usklađenost sa zaštitom potrošača te drugim pravnim aspektima u planiranju i pokretanju novih usluga tijekom razvoja proizvoda do upravljanja marketingom i odnosima s klijentima. Tijekom komercijalne komunikacije s potrošačima, Banka postupuje u skladu s dobrom vjerom i fer postupanjem te ne poduzima nepošteno komercijalne prakse.

Banci je na prvom mjestu zadovoljstvo klijenta, stoga Banka nastoji rješavati prigovore klijenata brzo i učinkovito uz punu suradnju s klijentima, u skladu sa zakonskim odredbama.

3.7. Sprječavanje trgovine povlaštenim informacijama i tržišne manipulacije

Banka se zalaže za pošteno funkcioniranje tržišta vrijednosnih papira i pošteno trgovanje vrijednosnim papirima na javnom tržištu.

U skladu s važećim zakonodavstvom, zlouporabom tržišta smatra se zlouporaba povlaštenih informacija i trgovina temeljem povlaštenih informacija, neovlašteno otkrivanje povlaštenih informacija te manipulacija tržištem i pokušaj manipulacije tržištem. Pojedini radnici Banke mogu tijekom svakodnevnog rada doći u posjed povlaštenih informacija koje im je zabranjeno koristiti na nezakonit način. Zabranjeno je nezakonito otkrivanje povlaštenih informacija, koje nastaje kada osoba posjeduje povlaštene informacije i otkriva te informacije bilo kojoj drugoj osobi, osim kada se otkrivanje vrši u redovnom obavljanju posla, profesije ili dužnosti. Banka osuđuje sve oblike zlouporabe tržišta.

Sukladno svojim internim regulatornim aktima, Banka poduzima sve potrebne mjere za sprječavanje zlouporabe tržišta.

U svojim internim regulatornim dokumentima Banka poduzima sve potrebne mjere kako bi izbjegla i zabranila trgovanje povlaštenim informacijama i tržišnu manipulaciju u skladu s relevantnim zakonskim odredbama.

Banka primjenjuje stroge postupke nadzora kako bi pravodobno otkrila i pravovremeno spriječila zlouporabu povlaštenih informacija i druge nepošteno prakse utjecaja na tržište.

3.8. Povjerljivost, zaštita osobnih podataka

Jedan od ključnih uvjeta za održavanje povjerljivog odnosa između Banke i njezinih klijenata je stroga zaštita poslovnih i bankarskih tajni te povjerljivih podataka koji se odnose na klijente. Banka dosljedno čuva bankarske i poslovne tajne te podatke o vrijednosnim papirima koji proizlaze iz njezine aktivnosti pružanja financijskih usluga.



Banka sve podatke, činjenice, informacije i rješenja koja se odnose na identitet, financijsko stanje, poslovanje, financijsko upravljanje, vlasništvo i poslovne odnose i transakcije na računima svojih klijenata Banka smatra bankovnom tajnom.

Banka štiti i čuva poslovne i bankarske tajne te povjerljivost u vezi vrijednosnih papira, a sve u skladu s odredbama svojih internih akata.

Banka podatke o klijentima obrađuje povjerljivo i s velikom pažnjom, u cijelosti u skladu s EU i nacionalnim zakonodavstvom. Kako bi se osigurala pravilna obrada osobnih podataka, Banka kontinuirano unapređuje svoje informatičke sustave i provodi edukaciju svojih radnika koji mogu imati pristup informacijama.

Kako bi se osigurala povjerljivost, bankovni identitet klijenata, identitet vrijednosnih papira, osobni podaci i druge informacije, a koje je potrebno zaštititi, čuvaju se i obrađuju pod različitim mjerama povjerljivosti prema zakonu te se osigurava da je pristup tim informacijama ograničen na radnike koji trebaju imati pristup informacijama obzirom na svoje radne dužnosti.

3.9. Aktivnosti sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma

Banka se obvezuje poštivati pravila sprječavanja pranja novca. Pranje novca podrazumijeva proces prikrivanja ili legaliziranja nezakonito stečene imovine korištenjem te imovine ili sredstava u tijeku zakonitih poslovnih aktivnosti

na takav način da se prikrije njihovo kriminalno podrijetlo ili priroda. Također uključuje korištenje zakonito stečenih sredstava za potporu kriminalu ili terorizmu.

Pružatelji financijskih usluga imaju ulogu posrednika ili primatelja u provođenju brzih i sigurnih transakcija na tržištu novca za pojedince i organizacije te stoga postoji visok rizik da bi određeni pojedinci financijskim transakcijama putem Banke mogli pokušati prikriti podrijetlo imovinske koristi ostvarene kaznenim djelima kroz financijske transakcije. Sprječavanje takvih radnji i poznavanje Bančinih klijenata izuzetno je važno ne samo za Banku, već i s aspekta cjelokupne percepcije domaćeg tržišta novca i tržišta kapitala.

Radnici Banke u područjima poslovanja u kojima se uspostavlja neposredni kontakt s klijentima i na drugim područjima poslovanja koja su izložena gore navedenim rizicima, dužni su poduzimati točno propisane korake za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma. Kako bi dobili što potpunije informacije o svojim klijentima primjenjuju načelo „Upoznaj svog klijenta“ u skladu s poštivanjem odredbi relevantnih međunarodnih i nacionalnih regulatora.

3.10. Postupanje u skladu s međunarodnim sankcijama i restriktivnim mjerama

Banka se obvezala pridržavati važećih međunarodnih ekonomskih, financijskih, trgovinskih sankcija i zakona i propisa o embargu.

Banka ima jedinstvenu Politiku sankcija, koja utvrđuje minimalne zahtjeve koji se primjenjuju na Banku kako bi ispunila svoje obveze kako je uvodno i navedeno.

3.11. Sprječavanje prevara

Banka je predana borbi protiv prijevара i ne tolerira prijevarne radnje, a posebnu pozornost posvećuje prevenciji imovinskih prijevara. Prijevара uključuje svaku namjernu i zlonamjernu prijevaru, uključujući namjerno krivo predstavljanje ili prikrivanje činjenica ili okolnosti, za svrhom navođenja drugih na djelovanje kako bi se stekla prednost i time prouzročila šteta. Do prijevара može doći i na način gdje se osobe ili strane dogovaraju kako bi stekle nezakonitu prednost zaobilaženjem propisanog postupka stvaranjem lažnog izgleda poslovanja ili transakcije.

3.12. Nulta tolerancija prema korupciji

Banka je predana borbi protiv korupcije te je proglasila nultu toleranciju prema svim oblicima podmićivanja i stjecanja nezakonite prednosti. Banka osigurava potpunu provedbu nacionalnog, europskog i međunarodnog zakonodavstva o sprječavanju korupcije te očekuje od svojih radnika i ugovornih partnera da ga se pridržavaju.

Antikorupcijska politika Banke utvrđuje načela antikorupcijskog djelovanja Banke, identificira područja koja su posebno izložena riziku od korupcije te služi kao temeljni dokument za izradu potrebnih internih regulatornih dokumenata i antikorupcijskih aktivnosti relevantnih radnika.

3.13. Osiguranje sigurne i zdrave radne okoline

Banka svojim radnicima osigurava zdravu i suvremenu radnu okolinu u skladu s relevantnim propisima o radu te pruža zaštitu njihovog zdravlja i sigurnosti. Banka svojim radnicima omogućava obuku o zaštiti na radu i zaštiti od požara.

Banka se kontinuirano usklađuje s domaćim i međunarodnim zakonskim propisima koji se odnose na stvaranje i održavanje sigurne i zdrave radne okoline.

3.14. Poštivanje ljudskih prava

Banka poštuje i promiče univerzalna ljudska prava koja su sadržana u međunarodnim konvencijama i ne tolerira bilo kakvu neopravdanu, nezakonitu diskriminaciju koja vrijeđa ljudsko dostojanstvo, osim razlikovnosti vezano za učinak pri zapošljavanju. Prepoznaje svoju odgovornost za poštivanje ljudskih prava i djelovat će u cilju postizanja ciljeva održivog razvoja.

Ljudska prava uključuju, između ostalog: pravo na život, ljudsko dostojanstvo, osobnu slobodu i sigurnost; pravo na najviši mogući standard zdravlja; pravo na pravedne i povoljne uvjete rada, na pristojnu plaću i na dostojne životne uvjete; pravo na slobodu udruživanja i kolektivnog pregovaranja, pravo na osnivanje i učlanjenje u sindikate, pravo na slobodu od svih oblika trgovanja ljudima, dječjeg rada i prisilnog ili obveznog rada; slobodu od diskriminacije, načelo jednake plaće za jednak rad i pravo na slobodu izražavanja.

Namjera Banke je pridržavati se u cijelosti ovih smjernica o ljudskim pravima te u skladu s njima definira obveze i načela te pravila koja će potpuno poštivati svi radnici Banke, pružatelji usluga i klijenti. Integracija ljudskih prava u poslovne odnose se odvija prema relevantnim međunarodnim standardima kojima je Banka predana.

3.15. Jednake prilike, jednake mogućnosti, nediskriminacija

Banka nastoji stvoriti radno okruženje u kojem se individualne razlike prihvaćaju i poštuju. Zabranjena je diskriminacija bilo koje vrste na osnovi rase ili etničke pripadnosti ili boje kože, spola, jezika, vjere, političkog ili drugog uvjerenja, nacionalnog ili socijalnog podrijetla, imovnog stanja, članstva u sindikatu, obrazovanja, društvenog položaja, bračnog ili obiteljskog statusa, dobi, zdravstvenog stanja, invaliditeta,

genetskog naslijeđa, rodnog identiteta, izražavanja ili spolne orijentacije.

Interna pravila i politike Banke temelje se na jednakim mogućnostima, što uključuje, između ostalog, nagrađivanje, zapošljavanje, mogućnosti razvoja karijere, pristup obuci i mogućnost prijave na interne natječaje za zapošljavanje. Banka nastoji poboljšati zastupljenost nedovoljno zastupljenih spolova i skupina na rukovodećim pozicijama i u upravnim odborima. Svojom politikom nagrađivanja i praktičnom primjenom, Banka se nastoji uskladiti s pravilima iz Direktive Europske unije o jednakim plaćama i time ukloniti jaz u plaćama između spolova.

3.16. Poštena praksa zapošljavanja

Banka se zalaže za zakonito i pošteno zapošljavanje te poštivanje načela radnog prava. Banka zabranjuje primjenu svih oblika ropstva i prisilnog rada te zapošljavanja djece i maloljetnika koja su u suprotnosti s međunarodnim smjernicama za zapošljavanje. Banka osigurava poštivanje propisa o minimalnoj plaći i radnom vremenu u skladu sa zakonom, pravo na u članjenje u sindikat ili drugo predstavničko tijelo.

Banka je usmjerena ka razvoju svojih radnika, osiguravanju odgovarajuće ravnoteže između poslovnog i privatnog života, poštivanju njihovog prava na privatnost i povjerljivost osobnih podataka.

Banka osigurava primjereno radno okruženje, bez uznemiravanja, zastrašivanja, diskriminacije, neprimjerenog i uvredljivog rječnika, kako u odnosima između radnika tako i između nadređenih i podređenih; nisu dopušteni propisi upravljanja i radnje kojima se vrijeđa ljudsko dostojanstvo radnika.

3.17 Etička uporaba umjetne inteligencije (AI)

Navedena načela i očekivanja iz Etičkog kodeksa primjenjuju se i u razvoju i implementaciji sustava umjetne inteligencije.

Banka nastoji osigurati da se načela transparentnosti, objašnjivosti, odgovornosti, pravednosti, i jednakog postupanja primjenjuju tijekom cijelog životnog ciklusa sustava umjetne inteligencije kojima se koristi.

Banka se obvezuje koristiti odmjerene, nediskriminirajuće i stabilne sustave upravljanja informacijama (MI sustavi) s procijenjenim učinkom na temeljna prava koji su u skladu s EU te nacionalnim i supervizorskim pravnim zahtjevima. Procjenom učinka na temeljna prava podrazumijeva se da svaki automatizirani sustav koji se temelji na umjetnoj inteligenciji mora ispunjavati sljedeće uvjete tijekom svojeg životnog ciklusa (tijekom početnog osmišljavanja i operativnog rada):

Banka će koristiti rješenja umjetne inteligencije koja su tehnički i društveno stabilna i sigurna, u skladu s važećim zakonodavstvom, supervizorskim regulatornim alatima, etičkim smjernicama i internim bankarskim standardima te koja donose transparentne i objašnjive odluke.

Kada se koristi AI sustavom, Banka će jasno obavijestiti klijente da komuniciraju sa sustavom temeljenim na umjetnoj inteligenciji ili da je takav sustav korišten za donošenje odluke.

Banka će vodeći računa o zaštiti poslovne tajne, klijentima omogućiti da razumiju zašto i na temelju čega je softver donio odluku.

Prilikom primjene sustava umjetne inteligencije, Banka će osigurati da je prikupljanje i korištenje podataka u skladu s Općom uredbom EU o zaštiti podataka (GDPR). Obzirom na to da odluke koje donosi umjetna inteligencija mogu utjecati na prava ili obveze pojedinaca, skupovi podataka koje Banka primjenjuje pri upotrebi tih sustava pažljivo će se provjeravati i u najvećoj mogućoj mjeri odstraniti povijesne pristranosti i odstupanja. Nadalje, potrebne su aktivnosti stalnog praćenja kako bi se osiguralo da se sve negativne povratne sprege koje dovode do diskriminatornog donošenja odluka filtriraju i spriječe tijekom životnog ciklusa sustava umjetne inteligencije.

Banka nadzire razvoj sustava umjetne inteligencije kako bi isti sadržavao kontrole koje osiguravaju da je donošenje odluka na temelju umjetne inteligencije nepristrano ili nediskriminatorno (npr. u rasnom, rodnom ili ekonomskom smislu).

Osim toga, primjena UI sustava nikada ne bi smjela dovesti do zavaravanja (krajnjih) korisnika ili kršenja njihove slobode izbora. Oni koji koriste umjetnu inteligenciju moraju poštovati načelo proporcionalnosti sredstava i ciljeva te pažljivo razmotriti kako uravnotežiti suprotstavljene interese i ciljeve. U tu svrhu, u slučaju sustava umjetne inteligencije kojima se koristi Banka, operateri aplikacija ispituju i testiraju sustav te poduzimaju korake praćenja sustava unaprijed kako bi osigurali da zadovoljava očekivane etičke standarde te ispunjava zahtjeve za odgovornu primjenu umjetne inteligencije.

Banka će osigurati kontrolne mehanizme koji su razmjerni operativnom riziku kod korištenih sustava upravljanja informacijama (MI sustavi) te koje revidiraju i mijenjaju ljudski korisnici MI sustava tijekom njihovog životnog ciklusa, u mjeri u kojoj je to potrebno za njihovu klasifikaciju u određenu razinu rizika.

Banka se zalaže za korištenje održivih i ekološki prihvatljivih sustava za upravljanje informacijama (MI sustava). Kako bi se osigurala etična, učinkovita i supervizijski usklađena uporaba umjetne inteligencije, Banka pruža redovite treninge zaposlenika o korištenju sustava umjetne inteligencije i primjenjivim etičkim smjernicama.

4. Završne odredbe

Ovaj Etički kodeks usvaja Uprava, a ista stupa na snagu nakon ishodišne suglasnosti Nadzornog odbora. Stupanjem na snagu ovog Etičkog kodeksa, stavlja se van snage Etički kodeks od 16. rujna 2024. godine.

U Splitu, 22. srpnja 2025.

Predsjednik Uprave
Balázs Békeffy



Kontakti:



OTP banka d.d.
Direkcija usklađenosti i sprječavanja
pranja novca,
Odjel za usklađenost
(Domovinskog rata 61, 21000 Split)



eticki.kodeks@otpbanka.hr



www.otpbanka.hr