

A photograph of a diverse business team of four people (two men and two women) in professional attire, smiling and looking towards the camera. They are arranged in a diagonal line from the foreground to the background. The woman in the foreground is holding a document.

Etický kodeks

2022.

Sadržaj

	Poruka Uprave OTP banke d.d.	3
1.	Uvod	4
2.	Subjektivni okvir primjene Etičkog kodeksa	5
3.	Vrijednosti	6
3.1.	Zaštita imovine Banke	6
3.2.	Zaštita reputacije Banke	6
	Zahtjevi u pogledu ponašanja	6
	Društveni mediji	6
	Politički angažman	6
3.3.	Prikladan i pravilan postupak	7
	Antikorupcija	7
	Sukob interesa	8
3.4.	Uzajamno uvažavanje	9
	Ljudska prava	9
	Zabrana diskriminacija	9
	Zabrana uznemiravanje	9
3.5.	Obveze Banke	10
	Financijsko izvješćivanje	10
	Zakon o zaštiti tržišnog natjecanja	10
	Zaštita potrošača	10
	Trgovina temeljem povlaštene informacije	11
	Povjerljivost	11
	Aktivnosti sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma	11
	Sigurna i zdrava radna okolina	11
4.	Prijavljivanje etičkih povreda i savjetovanje	12
	Prilog: Izjave o prihvaćanju Etičkog kodeksa	13

Poruka Uprave

Poštovani 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 20 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 13. prosinca 2022.

1. Uvod

OTP banka d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) usvojila je Etički kodeks 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.

Bančin sustav korporativnog upravljanja istovremeno djeluje u cilju podržavanja povjerenja i zadovoljstva klijenata, te povećanja vrijednosti za dioničare i društvene odgovornosti.

Usklađenost s etičkim pravilima i etičkim postupanjem unutar Banke nadzire Etički odbor, u skladu s načelima i očekivanim oblicima ponašanja kako je definirano u Etičkom kodeksu.

Banka omogućuje svakome da prijavi povredu Etičkog kodeksa osobno ili u pisanom obliku putem pošte ili e-maila, a istovremeno poduzima sve što je potrebno kako bi se radnike koji prijavljuju povrede u Banci zaštitilo od diskriminacije i nepravdnog 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.

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 elektroničkim putem te redovito pregledava i prati usklađenost postupanja s navedenim pravilima.



2. Subjektivni okvir primjene Etičkog kodeksa

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“) i pružatelje usluga. Za potrebe ovog Etičkog kodeksa, „pružatelji usluga“ uključuju predstavnike, stručnjake, posrednike, savjetnike, pružatelje usluga *per se*, podizvođače i dobavljače, zajedno s ostalim trgovačkim društvima i fizičkim osobama koji su s Bankom u drugom obvezno pravnom odnosu.

Sve gore navedene osobe i društva moraju poštivati i pridržavati se odredbi formuliranih u Etičkom kodeksu, za cijelo vrijeme trajanja radnog odnosa ili drugih ugovornih odnosa s Bankom, za vrijeme i izvan radnog vremena.

Radnici i pružatelji usluga koji izvršavaju ugovorne obveze za Banku i tijekom obavljanja svojih aktivnosti uspostavljaju kontakt sa širokim spektrom postojećih ili potencijalnih klijenata Banke, obavljaju usluge za njih u ime Banke i jasno nastupaju u javnosti tijekom izvršavanja ugovornih obveza kao predstavnici Banke, prihvaćaju Etički kodeks potpisivanjem pripadajuće izjave koja je dostupna kao Prilog ovom Etičkom kodeksu i čini njegov sastavni dio.



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

3. Vrijednosti

3.1. 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 i može se čak kvalificirati kao kazneno djelo gospodarskog kriminala protiv Banke. 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 (osnovna sredstva, inventar, opremu itd.), usluge, poslovne planove, podatke o klijentima, radnicima i pružateljima usluga, intelektualno vlasništvo i bilo koje druge osobne podatke, zaštićena autorska prava i povjerljive informacije.

3.2. Zaštita reputacije Banke

ZAHTJEVI U POGLEDU PONAŠANJA

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

Primjereno radno okruženje je bez uznemiravanja, zastrašivanja, diskriminacije, neprimjerenih tonova i pogrdnog izražavanja kako u odnosima među radnicima tako i u odnosima s nadređenima i podređenima; (rukovoditeljske) upute i radnje kojima se krši ljudsko dostojanstvo radnika strogo su zabranjene.

Ključna je upotreba primjerenog tona, jezika, ponašanja i gesta u komunikaciji s klijentima i pružateljima usluga; u tom pogledu je važno uzorno ponašanje rukovoditelja koje Banka očekuje od njih.

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 mogu sudjelovati i izražavati svoja mišljenja u bilo kojoj organizaciji (politička, vjerska ili kulturna) samo kao privatne osobe i moraju se suzdržati od upućivanja na njihovu povezanost s Bankom.

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

DRUŠTVENI MEDIJI

Prilikom pojavljivanja u 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 u 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.

U skladu s tim, prilikom svog djelovanja u društvenim medijima, naši bi radnici posebno trebali:

- biti puni poštovanja i tolerantni prema drugima u pogledu njihovog vjerskog, nacionalnog ili etničkog podrijetla, seksualne orijentacije, političkih ili ideoloških uvjerenja;
- suzdržati se od objavljivanja propagande koja potiče mržnju ili rasističkih sadržaja;
- poštivati ustavna i zakonska prava drugih;
- iskazati također poštovanje prema konkurentima Banke;
- suzdržati se od pripočavanja lažnih, namjerno pogrešnih ili lažnih podataka;
- suzdržati se od objavljivanja ilegalnog sadržaja ili podataka koji potiču nezakonita djela;
- suzdržati se od vulgarnih, opscenih, klevetničkih ili pogrdnih izraza.

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. Radnici mogu pružati podršku političkim organizacijama ili osobama iz političkog života ukoliko poštuju zabranu kako je to izneseno u poglavlju „Sponzorstva“ ovog Etičkog kodeksa. Resursi Banke (ljudski resursi, objekti, ostala imovina) se ne smiju koristiti u pružanju potpore političkim događajima.

3.3. Prikladan i pravilan postupak

ANTI-KORUPCIJA

Korupcija, zabrana manipuliranja

Zabranjeno manipuliranje je davanje ili neovlašteno ostvarenje pogodnosti ili ostvarenje nezakonite prednosti u zamjenu za korist (razmatranje). 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.

Predmeti od vrijednosti uključuju financijske ili druge vrste pogodnosti, kao što su, pored gotovine, pokloni, krediti/zajmovi, jamstva, bilo kakve ponude tijekom postupka odobravanja kredita, popusti, čašćenja, usluge, pogodnosti, nuđenje poslova, itd. Ne postoji minimalni iznos ili prag koji bi trebao biti premašen, da bi se plaćanje u gore navedene svrhe ili poklon smatrali nezakonitim ili protivni Etičkom kodeksu.

Potrebno je izbjegavati čak i aktivnosti/ponašanje koje pobuđuje sumnju ili stvara dojam da je riječ o korupciji i zabranjenom manipuliranju.

Pokloni i pozivnice

Opća pravila za davanje poklona

Davanje poklona često je dio lokalne kulture i tradicije. Davanje poklona tijekom poslovanja i odnosa s klijentima može pridonijeti ugledu tvrtke i uspostavljanju dobrih poslovnih odnosa.² Uobičajeni darovi, u poslovne svrhe, mogu se dati i prihvatiti; međutim, ukupna novčana vrijednost danih ili prihvaćenih darova unutar jednog tromjesečja ne smije biti veća od 65,00 EUR.³ Poklon ne može biti u vidu gotovine, instrumenta plaćanja koji zamjenjuje gotovinu, vrijednosnice, poklon bona ili dodatne naknade ostvarene umjesto ili izravno povezane s bankarskim uslugama.

Ako se, usprkos gore navedenome, radniku Banke ponudi poklon čija vrijednost prelazi propisano ograničenje, a kojeg nije moguće odbiti, navedeni radnik Banke o tome mora u pisanom obliku obavijestiti Direkciju poštivanja zakonitosti, navodeći organizaciju ili osobu od koje ili kojih je primila poklon, prirodu predmetnog poslovnog odnosa i opis poklona.

Ponavljajuće, redovite (dnevne, tjedne ili mjesečne) povlastice koje pruža klijent ili klijentela ne smatraju se poslovnim poklonima te ih se prema tome ne treba prihvaćati.

Od gore navedene zabrane izuzimaju se nenovčani darovi u skladu s pravilima o protokolu, obično na razini višeg rukovodstva⁴, za koje je očito da nisu dani kako bi se istima utjecalo na postojeći poslovni odnos ili poslovni odnos koji će se uspostaviti s Bankom.

Radniku je zabranjeno davanje ili prihvaćanje poklona

u okolnostima u kojima bi treće osobe navedeno mogu protumačiti kao način da se utječe na poslovnu odluku ili se isto može smatrati slučajem podmićivanja.

Potrebno je izbjegavati i situacije/ponašanja koje pobuđuju sumnju ili stvaraju dojam da Banka ili njeni radnici utječu ili pokušavaju utjecati na službena tijela; stoga se posebna pozornost posvećuje poklonima i pozivnicama službenih tijela, međunarodnih organizacija i/ili organizacija građanskog društva.

Posebna pravila za darivanje u prostoru namijenjenom klijentima

Bilo kakav poklon (posebice gotovina, instrument plaćanja koji zamjenjuje gotovinu, vrijednosnica, poklon bon ili dodatna pogodnost dana umjesto ili izravno vezano uz bankovne usluge) - bez obzira na vrijednost, ne smije se prihvatiti u prostoru namijenjenom klijentima.

Ako je poklon ponuđen i ne može ga se odbiti, mora ga se prijaviti Direkciji poštivanja zakonitosti navodeći organizaciju ili osobu od koje ili kojih je primljen, prirodu predmetnog poslovnog odnosa i opis poklona.

Navedene zabrane se odnose i na bilo koji poklon namijenjen srodniku radnika ako se poklon uručuje slijedom poslovnog odnosa između radnika i klijenta.

Darivanje između radnika

Zabranjena je svaka razmjena poklona između radnika na teret poslodavca (proračun za reprezentaciju) unutar Banke ili između radnika koji pripadaju različitim društvima OTP grupe. Radnici mogu poklanjati poklone kao privatne osobe o svom vlastitom trošku (npr. rođendan i sl.).

Pozivnice, reprezentacija

Pozivnice ili čašćenja se javljaju u različitim oblicima, uključujući organizirane događaje, ugošćavanje, koncerte



² U vezi s investicijskim uslugama, radnici također moraju postupati u skladu s odredbama internog akta Banke koji se odnosi na načela i pravila za dodatne poticaje.

³ 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.

⁴ Za potrebe ovog dokumenta, više rukovodstvo znači više direktore, predsjednika i članove Uprave, predsjednika i članove Nadzornog odbora, prokurista kao i savjetnika Uprave te savjetnika člana Uprave.



ili putovanja. Upućivanje i prihvaćanje pozivnice može biti legitimni dio poslovanja te može pridonijeti ugledu Banke i uspostavi dobrih poslovnih odnosa. Dopušteno je upućivanje i prihvaćanje uobičajenih pozivnica poslovnog tipa. Prethodno navedeni slučajevi mogu uključivati pozivnice za ručak ili večeru, sudjelovanje na domjencima ili drugim vrstama zabava, kao što su ugošćavanje ili naknada putnih troškova. Međutim, troškovi/vrijednost navedenih poziva i čašćenja moraju ostati u razumnim granicama.

Ako ukupna vrijednost danih ili prihvaćenih pozivnica unutar tromjesečja prelazi 65,00 EUR, navedeni radnik Banke o tome mora u pisanom obliku obavijestiti Direkciju poštivanja zakonitosti, navodeći organizaciju ili osobu od koje ili kojih je primila pozivnicu, prirodu predmetnog poslovnog odnosa, procijenjenu novčanu vrijednost pozivnice te opis pozivnice.

Poslovne odluke se uvijek moraju donositi u skladu s interesima Banke, a ne na temelju osobnog odnosa čiji je razvoj bio potaknut poklonom ili pozivnicom. Osnovni je cilj zaštita i očuvanje ugleda Banke i njenog besprijekornog integriteta.

Plaćanja kojima se ubrzavaju procedure

Plaćanja kojima se ubrzavaju procedure uključuju pružanje neslužbenih pogodnosti sa ciljem olakšavanja i ubrzavanja aktivnosti ili postupaka na koja je osoba koja vrši plaćanje ima pravo. Banka odbacuje praksu primjene ovakvih plaćanja te neće izvršiti takvo plaćanje kada se to od nje zatraži.

Sponzorstva

Radnicima Banke nije dopušteno, u okviru aktivnosti koje se odnose na njihov radne odnose ili položaj u Banci, pružati materijalnu ili nematerijalnu podršku bilo kojoj političkoj stranci, organizaciji ili nekom od njezinih članova ili predstavnika. Također, Banka je suglasna i prihvaća poštivati ovo načelo.

Donacija

U okviru svoje društvene odgovornosti, Banka pruža donacije pojedinim organizacijama i potrebitim skupinama. Donacije se mogu dati samo u skladu s važećim zakonskim propisima i internim aktima Banke. Banka ili radnici ne smiju zatražiti ili prihvatiti nikakvu izravnu ili neizravnu naknadu u zamjenu za donacije.

SUKOB INTERESA

U skladu s odredbama važećih zakonskih propisa i internih akata Banke, radnici moraju izbjegavati situacije stvarnog sukoba interesa, uključujući i situacije koje mogu izgledati kao sukob interesa u odnosu na njihov položaj, posao i njih same.

Kod prodaje bančinih 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 te stavljajući interes klijenata ispred svog (financijskog) interesa kod ponude proizvoda i usluga. Radnici su dužni prijaviti svaku situaciju stvarnog ili potencijalnog sukoba interesa u odnosu na njih same, njihovu rodbinu, njihove vlastite poslovne interese ili poslovne interese njihove rodbine te interese Banke i njezinih klijenata.

Radnici moraju surađivati s Bankom kako bi brzo i učinkovito riješili situacije sukoba interesa.

U odnosu na njihov položaj, posao i/ili interese Banke, radnici se moraju suzdržati od ponašanja ili držanja bilo koje pozicije koji bi mogli rezultirati sukobom interesa. Radnici će se suzdržati od ponašanja koje šteti ili ugrožava ekonomski interes Banke tijekom trajanja svog zaposlenja, osim kada postoji zakonska osnova. Radnici neće koristiti pravo na slobodu izražavanja na način koji bi mogao naštetiti Bančinoj reputaciji ili ugroziti njene zakonite ekonomske ili organizacijske interese. Radnici ne smiju koristiti infrastrukturu Banke za promociju vlastitog poslovanja.

Ne potiče se nastajanje i održavanje financijskih odnosa i ovisnosti (npr. zajmovi, iznajmljivanje) među radnicima⁵. Direkcija poštivanja zakonitosti može dati prethodnu suglasnost ili izuzeće od navedenog, uzimajući u obzir sve okolnosti.

Što se tiče pružanja investicijskih i pomoćnih usluga, Banka je izradila Politiku sukoba interesa kako bi spriječila, utvrdila i upravljala svim sukobima interesa koji su štetni za njezine klijente. Politika sukoba interesa utvrđuje 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 sadrži detaljna pravila postupanja i mjere za upravljanje navedenim sukobima interesa.

3.4. Uzajamno uvažavanje

LJUDSKA PRAVA

Banka poštuje i promiče međunarodna ljudska prava sukladno Općoj deklaraciji o ljudskim pravima. Pritom preuzima obvezu poštovati ljudska prava te tijekom svojih aktivnosti trajno postupati u skladu s načelima iznesenim u Vodećim načelima UN-a o poslovanju i ljudskim pravima (UNGP).

Ova politika o ljudskim pravima definira obveze i načela te pravila koja će poštivati svi radnici OTP grupe, pružatelji usluga i klijenti. Integracija ljudskih prava u poslovne odnose se odvija prema relevantnim međunarodnim standardima⁶ kojima je Banka predana.

ZABRANA DISKRIMINACIJE

Banka nastoji stvoriti radno okruženje u kojem se individualne razlike prihvaćaju i poštuju. Zabranjena je diskriminacija bilo koje vrste na osnovi 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.⁷

ZABRANA UZNEMIRAVANJA

Banka zabranjuje i ne tolerira ponašanje koje se temelji na zastrašivanju radnika, osobito ako su zbog toga radnici prisiljeni obavljati radnje koje nisu u skladu s internim aktima Banke ili važećim zakonskim propisima. Zabranjen je svaki verbalni, neverbalni ili fizički oblik ponašanja koji je usmjeren ili koji rezultira povredom dostojanstva osobe ili stvaranjem zastrašujućeg, neprijateljskog, ponižavajućeg, agresivnog ili uvredljivog okruženja, te seksualno i drugo uznemiravanje.



⁵ Odredba koja se odnosi na razvoj financijskih odnosa ne primjenjuje se na radnike u obiteljskim odnosima.

⁶ Vodeća načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima (UNGP), Načela o pravima djece i poslovanju; osam temeljnih konvencija Međunarodne organizacije rada (ILO); OECD-ove Smjernice za multinacionalna poduzeća (poglavlje o ljudskim pravima), Globalni dogovor Ujedinjenih naroda, Standard izvedivosti IFC, Deklaracija o pravima domorodačkih naroda (UNDRIP).

⁷ Zakon o suzbijanju diskriminacije, NN 85/08 i 112/12.

Ako radnik smatra da je sukladno gore navedenom, žrtva zlostavljanja, o tome je potrebno obavijestiti Direkciju poštivanja zakonitosti, putem nekog od kanala komunikacije navedenih u odjeljku 4. ovog Etičkog kodeksa, koja će potom istražiti slučaj i poduzeti odgovarajuće mjere.

3.5. Obveze Banke

FINANCIJSKO IZVJEŠĆIVANJE

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.

ZAKON O ZAŠTITI TRŽIŠNOG NATJECANJA

Uprava Banke opredijeljena je i zainteresirana za funkcioniranje nezavisnih i poštenih tržišnih uvjeta koji omogućuju zaštitu tržišnog natjecanja. Banka se suzdržava od bilo kojeg ponašanja koje bi moglo dovesti do ograničavanja konkurencije na tržištu ili zlorabe svog dominantnog ekonomskog položaja. Takvo ponašanje može uključivati, između ostalog, ulaganje u nepošteno tržišno natjecanje (na način koji krši ili ugrožava zakonske interese klijenata, konkurenata i/ili partnera); davanje ili prihvaćanje prijedloga za dogovor o cijenama, dijeljenje tržišnih informacija koje utječu na konkurenciju ili podjela tržišta i klijenata (kartelski sporazum); i raspravu o

pitanjima od značaja s aspekta ograničavanja konkurencije (npr. cijene, politike cijena, troškovi, marketinške strategije) na sastancima stručnih organizacija koje predstavljaju trgovinski interes.

U obavljanju svojih svakodnevnih aktivnosti koje uključuju konkurente i poslovne partnere Banke, radnici se moraju ponašati na način da su svjesni svoje odgovornosti sukladno Zakonu o zaštiti tržišnog natjecanja.

ZAŠTITA POTROŠAČA

Kao odgovorni pružatelj financijskih 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.



TRGOVINA TEMELJEM POVLAŠTENE INFORMACIJE

U obavljanju njihovog svakodnevnog rada, određeni Bančini radnici mogu steći povlaštene informacije koje ne smiju koristiti na bilo koji način protivno zakonskim propisima. Banka osuđuje trgovinu temeljem povlaštene informacije.

Trgovina temeljem povlaštene informacije, neovlašteno otkrivanje povlaštenih informacija i nepošteno manipuliranje cijenama zabranjeni su odredbama Kaznenog zakona, relevantnim propisima Europske unije i internim aktima Banke.

U skladu sa svojim internim aktima, Banka poduzima sve potrebne mjere za sprječavanje i zabranu trgovine temeljem povlaštene informacije.

POVJERLJIVOST

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. Radnici su dužni poštivati obvezu čuvanja povjerljivosti podataka i nakon prestanka obnašanja njihovih položaja ili prestanka radnog odnosa u Banci.

Radnici se moraju suzdržati od formalne ili neformalne razmjene svih podataka koji se odnose na poslovanje i aktivnosti Banke u slučajevima u kojima to nije nužno za redovito poslovanje niti je povezano sa zadaćama radnika te u slučajevima koji uključuju osobe koje nisu radnici ili poslovni partneri Banke.

Banka je dužna osigurati zaštitu i čuvanje poslovne i bankarske tajne te podataka o vrijednosnim papirima u skladu s mjerodavnim odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Zakona o tržištu kapitala, ostalim relevantnim zakonskim propisima te zajedno s internim aktima Banke. Radnici su dužni osigurati da na kraju radnog dana njihovi dokumenti u papirnatom i elektroničkom obliku, a koji sadrže poslovne i bankarske tajne te podatke o vrijednosnim papirima, poslovnu tajnu ili povjerljive informacije ne budu ostavljeni na mjestima i/ili u stanju na kojima/u kojem su dostupni neovlaštenim osobama.

AKTIVNOSTI SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA

Pružatelji financijskih usluga imaju ulogu posrednika ili primatelja u provođenju brzih i sigurnih transakcija na tržištu novca za pojedince i organizacije pa stoga postoji visok rizik da određeni pojedinci iskoriste Banku na način da provode transakcije u nezakonite svrhe ili provode transakcije koje uključuju imovinu koja potječe od kriminalnih radnji. 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. U tom pogledu, bilo koja nezakonita radnja može dovesti do nepredvidljivih posljedica za Banku



i tržište te može prouzročiti gubitak ugleda i dovesti do potencijalnih financijskih gubitaka.

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 primjenom načela „Upoznaj svog klijenta“. U obavljanju svog posla, prethodno navedeni radnici dužni su poštivati odredbe navedene u Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, Kaznenom zakonu, preporukama i smjernicama hrvatskih financijskih nadzornih tijela, preporukama FATF-a i Bazelskog odbora o nadzoru banka, relevantnim propisima Europske unije te internim aktima Banke.

SIGURNA I ZDRAVA RADNA OKOLINA

Banka svojim radnicima osigurava zdravu i suvremenu radnu okolinu u skladu s relevantnim propisima o radu te pruža zaštitu njihovog tjelesnog integriteta i zdravlja. Banka svojim radnicima omogućava obuku 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, ili događajima koji nisu povezani s poslom ili bankom. Svi radnici moraju poštivati pravila o zaštiti i sigurnosti na radu sukladno relevantnim zakonskim propisima o sigurnosti, 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.

4. Prijavljivanje etičkih povreda i savjetovanje

U slučaju sumnje ili saznanja o mogućim kršenjima vrijednosti navedenih u Etičkom kodeksu (etičke povrede); u slučaju potrebe za savjetom ili odgovorom na neko općenito pitanje ili dvojbe kako postupiti u određenoj situaciji, dostupne su sljedeće mogućnosti:

- Osobno za radnog vremena ili poštom na adresu: OTP banka d.d., Direkcija poštivanja zakonitosti, Domovinskog rata 61, 21000 Split, te
- E-mailom na adresu: eticki.kodeks@otpbanka.hr

U svakom trenutku Banka tretira prijave, zahtjeve i istrage povjerljivima, poštujući važeće zakonske propise i interna pravila te štiti osobu koja je dostavila prijavu.

U slučaju kršenja Etičkog kodeksa, primjenjuju se postupci i sankcije u skladu s načelima koja su utvrđena internim aktima Banke. Ukoliko se utvrdi etička povreda, Banka pokreće postupak zbog povrede radne obveze (primjena sankcija sukladno konkretnom slučaju).

Etičke povrede mogu se prijaviti anonimno. U tom slučaju 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 ljubazno savjetuje osobe koje vrše prijavu da pruže određene kontakt podatke - pri čemu zadržavaju anonimnost - tako da možemo zatražiti potrebne detalje.

Neosnovane ili zlonamjerne prijave (klevete) nisu poželjne i mogu rezultirati pravnim posljedicama.

Izjava radnika o prihvaćanju Etičkog kodeksa

Potpisom ove izjave potvrđujem da sam pročitao Etički kodeks OTP banke d.d., da se slažem s njim i prihvaćam postupati po istom. Svjestan sam svoje obveze da u svakom trenutku poštujem i da se pridržavam temeljnih etičkih načela i pravila ponašanja navedenih u Etičkom kodeksu. Suglasan sam s njegovim sadržajem te potvrđujem i prihvaćam da tijekom obavljanja svojih zadataka vezanih uz poslovanje OTP Banke d.d., Etički kodeks mora uvijek funkcionirati kao primjer koji moram slijediti. Izjavljujem da ću svojim ponašanjem biti primjer svojoj okolini i kolegama.

Prihvaćam da je potpisivanje ove izjave preduvjet za moje zapošljavanje i/ili obavljanje funkcije (podcrtati po potrebi) u OTP banci d.d.

Izjavljujem da su mi dostavljene sve potrebne informacije u svezi Etičkog kodeksa i obvezujem se da ću vratiti ovu izjavu potpisanu, s nepromijenjenim sadržajem, nadležnoj osobi bez odgađanja.

(Mjesto i datum potpisivanja)

Potpis: _____

Ime i prezime (velikim tiskanim slovima): _____

Identifikacijski broj radnika: _____

Izjava pružatelja usluga o prihvaćanju Etičkog kodeksa⁸

Potpisivanjem ove izjave ja, niže potpisani _____ (ime)
_____ (osobni podaci za identifikaciju)
u ime _____ (naziv pravne osobe)
_____ (podaci o pravnoj osobi)
izjavljujem da sam pročitao i da razumijem Etički kodeks OTP banke d.d. te da tijekom pravnog odnosa/pravnog odnosa
_____ (naziv pravne osobe)
u svezi predmeta poslovanja _____, utvrđenog dokumentom s
datumom od _____ slažem se i prihvaćam da ću se istog pridržavati
kao i (moje) kolege/partneri te podizvođači _____
_____ (naziv pravne osobe) te da ću osigurati da se
Etički kodeks poštuje i osigurati njegovo poštivanje u svakom trenutku. Svjestan sam obveze da uvijek poštujemo i da se
pridržavamo temeljnih etičkih načela i pravila ponašanja navedenih u Etičkom kodeksu. Suglasan sam s njegovim sadržajem
te potvrđujem i prihvaćam da tijekom obavljanja naših zadataka vezanih uz poslovanje OTP banke d.d., Etički kodeks mora
uvijek funkcionirati kao primjer koji moramo slijediti.

Prihvaćam da je potpisivanje ove izjave preduvjet zasnivanja mog ugovornog odnosa/ugovornog odnosa _____
_____ (naziv pravne osobe) s OTP bankom d.d.

Izjavljujem da su mi dostavljene sve potrebne informacije u svezi Etičkog kodeksa i obvezujem se da ću vratiti ovu izjavu
potpisanu, s nepromijenjenim sadržajem, nadležnoj osobi bez odgađanja.

(Mjesto i datum potpisivanja)

Potpis(i): _____

Ime i prezime (velikim tiskanim slovima): _____

Funkcija: _____

Naziv pravne osobe: _____

⁸Popuniti odgovarajućim podacima.

Kontakti:



OTP banka d.d.
Direkcija poštivanja zakonitosti
(Domovinskog rata 61, 21000 Split)



eticki.kodeks@otpbanka.hr



www.otpbanka.hr