

Izvadak iz Politike praćenja usklađenosti OTP banke d.d.

I. UVODNE ODREDBE

OTP banka d.d. osigurava usklađenost Banke s internim i vanjskim propisima na razini Banke, te društava kćeri; koje zajedno s Bankom čine OTP banka Grupu u Hrvatskoj, kao i prepoznavanje i upravljanje rizicima usklađenosti u skladu sa smjernicama međunarodnih i europskih financijskih nadzornih tijela te čl. 105. i 106. Zakona o kreditnim institucijama te čl. 21. Odluke o sustavu upravljanja HNB-a o uspostavi kontrolnih funkcija.

Rizik usklađenosti predstavlja rizik od izricanja mogućih mjera i kazni nadzornih ili drugih nadležnih tijela, rizik o nastanka značajnih financijskih gubitaka ili reputacijske štete što ih kreditna institucija može pretrpjeti zbog neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.

Antikorupcijska politika, Politika o očekivanom ponašanju na društvenim medijima, Program za zaštitu potrošača, Sankcijska politika i Politika o financiranju obrambene industrije čine prilog Politici praćenja usklađenosti sa izvadcima objavljenim na webu.

II. OPĆE ODREDBE

II.1. Područje primjene

Aktivnosti koje izvršava funkcija usklađenosti (nadalje: funkcija praćenja usklađenosti) odnose se na Banku u cijelosti, te sve članove, poslovne jedinice i aktivnosti. Osobe koje obavljaju eksternalizirane aktivnosti ili su angažirane u svojstvu savjetnika/konzultanta, bilo da je riječ o fizičkim ili pravnim osobama, također moraju zadovoljiti kriterije i standarde usklađenosti.

II.2. Položaj funkcije praćenja usklađenosti u sustavu unutarnjih linija obrane

Odlukom o sustavu upravljanja Hrvatske narodne banke, u skladu sa EBA-inim Smjernicama o internom upravljanju, utvrđena su glavna načela i zahtjevi temeljem kojih kreditne institucije uspostavljaju i provode sustav unutarnjih kontrola koje omogućuju:

- učinkovito i djelotvorno poslovanje,
- poslovanje Banke u skladu sa zakonskim propisima i internim aktima,
- adekvatno utvrđivanje, mjerenje i smanjenje rizika,
- pouzdanost financijskih i ostalih informacija i izvještaja,
- prikladnost administrativnih i računovodstvenih postupaka,
- usklađenost sa zakonima, propisima, zahtjevima supervizora, kao i
- usklađenost s unutarnjim politikama, postupcima, pravilima.

Unutarnje linije obrane obuhvaćaju odgovorno unutarnje upravljanje i kontrolne funkcije druge i treće linije obrane, koje nadopunjuju kontrole ugrađene u poslovne procese (prva linija obrane).

U sklopu sustava unutarnjih kontrola Banka je dužna uspostaviti funkciju kontrole rizika, funkciju praćenja usklađenosti te funkciju interne revizije, u skladu sa Odlukom o sustavu upravljanja.

II.3. Načela poslovanja funkcije praćenja usklađenosti OTP banke d.d.

Funkcija praćenja usklađenosti postupa u cilju stvaranja zakonite i etične korporativne kulture koja dugoročno osigurava etično i uspješno poslovanje Banke.

Kod postupanja funkcije praćenja usklađenosti, Banka primjenjuje sljedeća načela:

- a/ neovisnost
- b/ integritet
- c/ rad bez ometanja
- d/ objektivnost
- e/ preventivan i proaktivan pristup
- f/ pristup utemeljen na riziku (zahtjev za osiguranje usklađenosti temeljene na riziku)
- g/ proporcionalnost
- h/ visoka razina profesionalne skrbi i kompetentnosti
- i/ individualna pokrivenost i pokrivenost na razini grupe
- j/ učinkovitost, racionalizacija troškova usklađenosti

III. DETALJNE ODREDBE

III.1. Ključna područja praćenja usklađenosti

III.1.1. Obrada i zaštita osobnih podataka – GDPR

Banka je predana odgovarajućoj zaštiti osobnih podataka koje obrađuje, u skladu s odredbama Opće uredbe o zaštiti podataka te važećih propisa RH. U tom smislu, Banka je uspostavila, te upravlja i primjenjuje sustav za reguliranje, implementaciju i nadzor i specijalizirano osoblje kako bi se osiguralo potpuno i profesionalno obavljanje ovih zadataka koji pružaju odgovarajuću zaštitu osobnih podataka zadovoljavanjem kriterija navedenih u primjenjivim propisima i štiti temeljne poslovne interese Banke. Banka objavljuje Politiku o zaštiti podataka na svojim web stranicama.

III.1.2. Integritet

Banka razvija i implementira pravila o sukobu interesa i etici te zahtijeva od svakog rukovoditelja i organizacijske jedinice koja obavlja aktivnosti kontrole poduzimanje strogih mjera protiv kršenja navedenih pravila.

Temeljni je poslovni interes i zakonska obveza Banke osigurati da osobni interesi njenih zaposlenika i članova upravljačkih tijela nisu u sukobu s poslovnim interesima i obvezama Banke i njenih klijenata, i da Banka prepoznaje, sprječava i upravlja sukobima interesa vezanima uz njene razne aktivnosti te regulira i osigurava procjenu usklađenosti dobavljača (pretkvalifikacija dobavljača).

Banka razvija Politiku sukoba interesa kako bi navela okolnosti koje su vezane uz pružanje investicijskih usluga, pomoćnih usluga i uz njih vezane financijskih usluga, koje dovode ili mogu dovesti do sukoba interesa i eventualno izazvati negativne posljedice za poslovnog partnera. Politika također definira detaljna proceduralna pravila i mjere koje omogućuju sprječavanje, prepoznavanje i upravljanje takvim situacijama sukoba interesa koje bi potencijalno mogle naštetiti poslovnom partneru.

U cilju zaštite vlastitih vrijednosti i svojih klijenata, Banka uređuje očekivanja za etičko poslovanje. Banka razvija etičke standarde i interne profesionalne standarde, prilagođene specifičnostima Grupe i njezinoj ulozi u sustavu financijskog posredništva, s ciljem ublažavanja rizika, koji su sažeti i objavljeni u Etičkom kodeksu¹ i Etičkom kodeksu za Partnere banke².

Banka je predana borbi protiv korupcije, te je utvrdila nultu toleranciju na sve oblike mita i stjecanja nepoštenih prednosti. Svrha Antikorupcijske politike na razini OTP Bank Grupe je definirati načela antikorupcijske aktivnosti Grupe, identificirati područja koja su posebno izložena riziku od korupcije te da služi kao temeljni dokument za kreiranje internih regulatornih akata potrebnih za antikorupcijske napore koje Banka poduzima te za antikorupcijske aktivnosti koje provodi osoblje kojega se to tiče.

Banka ima sustav prijavljivanja nepravilnosti, za prijavu etičkih povreda i povreda propisa. Banka primjenjuje Grupnu Antikorupcijsku politiku i objavljuje je na svojim web stranicama.

III.1.3. Usklađenost s ograničenjima u protoku informacija između aktivnosti pružanja financijskih i investicijskih usluga

Banka razvija interni organizacijski, operativni i proceduralni mehanizam kako bi osigurala da sav protok podataka i informacija između organizacijskih jedinica koje su zadužene za financijske usluge, pomoćne financijske usluge i investicijske usluge budu usklađeni sa zakonskim odredbama i preporukama.

Organizacijske jedinice Banke također mogu samo otkrivati povjerljive bankovne tajne i tajne o vrijednosnim papirima jedne drugima u skladu s odredbama primjenjivih internih akata Banke.

Nadalje, Banka osigurava da svaka osoba smije pristupiti povjerljivim bankovnim podacima i podacima vezano za vrijednosne papire samo ako za to postoji poslovna potreba.

III.1.4. Sprječavanje zloporabe tržišta (trgovanje temeljem povlaštene informacije, manipulacija tržištem)

Kao istaknuti izdavatelj dionica na Burzi u Budimpešti, OTP Bank Plc je kao izdavatelj dionica, pružatelj investicijskih usluga i kreditna institucija, uvelike predana održavanju transparentnosti i učinkovitosti na tržištu kapitala, i usklađenosti s drugim primjenjivim zakonskim obavezama.

Sukladno relevantnom zakonodavstvu trgovanje povlaštenim informacijama i pokušaji trgovanja povlaštenim informacijama, savjetovanje i nagovaranje drugih osoba da sudjeluju u trgovanju povlaštenim informacijama, neovlašteno otkrivanje povlaštenih informacija i manipulacija tržištem i pokušaji manipulacije tržištem smatraju se zlouporabom tržišta.

Banka poduzima stroge mjere protiv svih oblika zlouporabe tržišta i istražuje takve događaje te poduzima mjere za njihovo sprječavanje, i korake u slučaju njihove pojave.

Zlouporaba tržišta regulirana je odgovarajućim zakonom, odgovarajućim odredbama Europske unije i internim regulatornim aktima Banke.

¹Etički kodeks

²Etički kodeks za partnere

III.1.5. Fer postupanje s klijentima, zaštita potrošača

Banka se predano zalaže za interese potrošača. U sklopu toga, pridržava se svih relevantnih načela zaštite potrošača te uzima u obzir promjene potrošačkih navika i interesa. Banka je usvojila Program usklađivanja s propisima o zaštiti potrošača, kojim definira okvir za kontinuirani nadzor poštivanja propisa o zaštiti potrošača. Banka objavljuje Program na svojim internetskim stranicama.

III.1.6. Osiguravanje usklađenosti sa zahtjevima koji se odnose na investicijske usluge koje pruža Banka, u skladu s propisima i regulatornim, osobito supervizorskim standardima;

III.1.6.1. Pružanje investicijskih usluga

Banka kontinuirano prati i redovito procjenjuje adekvatnost i učinkovitost mjera i procedura vezanih uz investicijske usluge, kao i mjere usmjerene na nedostatke u praćenju usklađenosti, nadalje, savjetuje i pomaže osobama odgovornim za obavljanje investicijskih usluga i poslova u cilju lakšeg ispunjavanja relevantnih obveza.

Banka poduzima sve potrebne mjere kako bi se nalozi izvršili u najboljem interesu klijenata, i da se pri upravljanju financijskim instrumentima i investicijskim proizvodima klijenata odnosi se s dužnom pažnjom.

III.1.6.2. Osobne transakcije

Banka je na sebe preuzela obvezu čuvanja interesa sudionika na tržištu kapitala, investitora i klijenata, kako bi se sačuvalo fer tržišno natjecanje i spriječila zloraba tržišta i sukoba interesa. U tu svrhu, Banka regulira zaključivanje, obavijesti i registraciju bilo kakvih transakcija osoba koje su vezane uz aktivnosti pružanja investicijskih ili pomoćnih investicijskih usluga.

Banka razvija interno regulatorno okruženje koje je prikladno kako bi se spriječilo osobe uključene u aktivnosti koje mogu dovesti do sukoba interesa u zaključenju transakcija koje su zabranjene zakonom, ili uključuju nedopušteno korištenje povjerljivih podataka ili bi dovele do sukoba interesa zbog pristupa povlaštenim informacijama slijedom njihove aktivnosti ili zbog pristupa povjerljivim informacijama slijedom poslovnog odnosa s klijentima.

III.1.7. Korporativno upravljanje

U skladu s kriterijima održivosti (ESG), Banka procjenjuje svoju aktivnost s aspekta utjecaja aktivnosti na okoliš (E), društvenu pravednost (S) te vezana pitanja korporativnog upravljanja (G), te osigurava svoju usklađenost s relevantnim zakonskim zahtjevima.

U duhu korporativnog upravljanja, Banka je implementirala smjernice koje osiguravaju da sva postupanja budu usklađena s međunarodno priznatim pravilima i standardima korporativnog upravljanja, a javna objava informacija vezano za upravljanje i postupanja čini Banku transparentnom i dosljednom.

U svojim poslovnim praksama, Banka vodi računa o interesima dioničkog društva, dioničara, svojih klijenata i partnera.

Kod razvoja proizvoda i omogućavanju pristupa svojim uslugama, Banka je usklađena s etičkim načelima i standardima, kao i načelima zaštite potrošača, čime se jamče suvremene, visoko kvalitetne i dobro usmjerene usluge, koje zadovoljavaju potrebe potrošača.

III.1.8. Usklađenost u području međunarodne suradnje u području poreza

Bančin je temeljni interes te zakonska obveza osigurati potpunu usklađenost sa zahtjevima identifikacije klijenata i izvještavanja koji su predviđeni međunarodnom suradnjom u području poreza (FATCA za SAD, CRS/DAC2 za OECD i Europsku Uniju) i primjenjivim hrvatskim zakonima.

III.1.9. Usklađenost sa zahtjevima međunarodnih sankcija i zaštitom ugleda Banke

U sklopu uspostavljanja i održavanja svojih poslovnih odnosa, i pri donošenju poslovnih odluka, Banka uzima u obzir ekonomske, financijske i komercijalne sankcije i mjere embarga, koje su odobrile međunarodne organizacije i razne države, osobito u primjenjivim odredbama Vijeća sigurnosti Ujedinjenih Naroda, Vlade Sjedinjenih Američkih Država, nadležni ured Ujedinjenog Kraljevstva i Europske Unije. Na svojim stranicama, Banka objavljuje sažetak Sankcijske politike o općim načelima primjene međunarodnih financijskih sankcija i Grupnu Politiku o financiranju obrambene industrije.

U cilju zadržavanja tržišnog položaja, podržavajući međunarodnu suradnju i usklađenost s pravnim zahtjevima, Banka priprema i oblikuje interne akte te svakodnevne procese i praksu kako bi se osigurala odgovarajuća usklađenost s obavezama vezanima uz sankcije te kako bi se zaštitio ugled Bankarske Grupe. U tu svrhu Bankarska Grupa primjenjuje jedinstvena pravila.

Banka provodi mjere poslovne politike tako što osigurava izbjegavanje transakcija i poslovnih odnosa koji imaju negativan učinak na njen ugled i poslovne odnose.

U postizanju ciljeva svoje poslovne politike Banka izbjegava osjetljive transakcije koje mogu imati negativan učinak na njen ugled i poslovne odnose banke i bankarske grupe te prema tome provjerava – posebno, ali ne isključivo – aktivne transakcije vezano za proizvodnju i trgovinu obrambenim proizvodima i uslugama, nuklearne energije, svemirske industrije, robe i tehnologije dvojne namjene, istraživanje, proizvodnja i veleprodaja ugljena, sirove nafte, prirodnog plina i njihova veleprodaja, proizvodnja i veleprodaja naftnih derivata, kriptovaluta i pomorskog prometa

III.1.10. Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma

Aktivnosti Bankarske Grupe protiv pranja novca i financiranja terorizma imaju za cilj učinkovito sprječavanje i prevenciju aktivnosti pranja novca stečenog kriminalom i financiranja terorizma.

Bankarska Grupa razvija interne politike, uspostavlja i održava učinkovite procese i procedure radi usklađivanja s nacionalnim i međunarodnim zakonodavstvom te nadležnim zahtjevima o SPN/FT.

Kako bi identificirala, analizirala, procijenila i upravljala rizicima sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, Bankarska Grupa priprema procjenu rizika za SPN/FT za cijelu Grupu, koja se revidira najmanje jednom godišnje.

Banka razvrstava svoje klijente u rizične kategorije i primjenjuje mjere dubinske analize klijenata prema kategoriji rizika. Tijekom postupka dubinske analize klijenta primjenjuje se načelo „Upoznaj svog klijenta“ kako bi se izradio profil klijenta za klijenta i izdvojile sumnjive transakcije koje se ne uklapaju u profil klijenta.

III.1.11. Dubinska analiza korespondentnih odnosa

Prije uspostave korespondentnog odnosa s pružateljem usluga sa sjedištem u stranoj državi kao i tijekom trajanja tog odnosa, Banka će provesti dubinsku analizu kako bi procijenila i ocijenila instrumente koje pružatelj usluga koristi za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma. Isto tako, na zahtjev pružatelja usluga, Banka će pružatelju usluga dati relevantne KYC informacije o Banci.

III.2. Opća načela i zahtjevi

III.2.1. Odgovornost za praćenje usklađenosti

Svi radnici Banke, prema u važećim propisima i Bančnim internim aktima, odgovorni su za primjenu zahtjeva i pravila praćenja usklađenosti. Svi Bančini radnici su u obvezi provoditi zahtjeve praćenja usklađenosti, prijavljivati sve okolnosti koje ugrožavaju provođenje istih te sudjelovati u uklanjanju takvih okolnosti.

III.2.2. Uvjeti za korištenje savjetnika i stručnjaka

Kako bi se osiguralo poštovanje standarda koji su izneseni u ovoj Politici, sve osobe koje obnašaju funkciju stručnjaka ili savjetnika u ime Banke moraju izjaviti da su pročitali i da razumiju izvadak iz Bančine Politike praćenja usklađenosti te da se pristaju pridržavati njenih odredbi.