

Kodeks korporativnog upravljanja

1. Ciljevi i temeljna načela

OTP banka d.d. (dalje: Banka) kao kreditna institucija svjesna je važnosti odgovornog i etički utemeljenog ponašanja poslovnih subjekata kao nužnog preduvjeta za razvijanje kvalitetnih odnosa i lojalne konkurencije između poslovnih partnera te za učinkovito funkcioniranje tržišta.

Stoga Banka razvija svoje poslovanje i djeluje u skladu s dobrom praksom korporativnog upravljanja te nastoji svojom poslovnom strategijom, poslovnom politikom, ključnim internim aktima i poslovnom praksom doprinijeti transparentom i učinkovitim poslovanju i kvalitetnijim vezama s poslovnom sredinom u kojoj ostvaruje svoje poslovanje.

Adekvatno korporativno upravljanje u Banci uključuje:

- jasan organizacijski ustroj s dobro definiranim ovlastima i odgovornostima;
- djelotvorne postupke utvrđivanja, mjerenja i praćenja rizika te izvještavanja kojima je ili kojima bi mogla biti izložena Banka;
- odgovarajuće mehanizme unutarnjih kontrola koji uključuju i razborite administrativne i računovodstvene procedure, strategije i procedure za stalnu procjenu i pregled iznosa, sastava i rasporeda internoga kapitala potrebnog za pokriće sadašnjih i budućih rizika;
- udovoljavanje općim zahtjevima transparentnosti
- ispunjavanje obveza i odgovornosti prema dioničarima, zaposlenicima i ostalim zainteresiranim stranama,
- sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonima i regulativom.

Odgovorno upravljanje u Banci smatra se suštinskim dijelom identiteta Banke te stoga Banka drži da se dobro korporativno upravljanje ostvaruje ne samo potpunim ispunjenjem regulatornih zahtjeva, već proizlazi i iz korporativne kulture uvriježene u Banci te osobnog integriteta svih zaposlenih u Banci.

Banka osigurava da ne postoji nikakva diskriminacija radnika na temelju spola, rase, boje kože, etničkog ili socijalnog podrijetla, genetskih obilježja, jezika, vjere ili uvjerenja, političkog ili bilo kakvog drugog mišljenja, pripadnosti nacionalnoj manjini, imovine, rođenja, invaliditeta, dobi ili seksualne orijentacije.

Politike Banke (politika primitaka, politika zapošljavanja, planovi razvoja karijere i nasljeđivanja, pristup osposobljavanju i mogućnost prijave na interne obavijesti o slobodnim radnim mjestima...) rodno su neutralne te Banka osigurava jednake mogućnosti za sve radnike, a osobito nastoji poboljšati zastupljenost podzastupljenog spola na određenim pozicijama.

Temeljna načela korporativnog upravljanja Banke su:

- transparentnost poslovanja;
- jasno razrađene procedure rada;
- izbjegavanje sukoba interesa;
- efikasna unutarnja kontrola,
- efikasan sustav odgovornosti.

Svako tumačenje odredaba ovog Kodeksa treba se voditi ponajprije postizanjem naprijed navedenih ciljeva i poštivanjem spomenutih načela.

Cilj provedbe navedenih korporativnih vrijednosti (zabrana diskriminacije, rodna neutralnost akata te jednake mogućnosti za sve radnike) i načela je poboljšanje pouzdanog sustava upravljanja Banke i smanjenje rizika kojima je Banka izložena, posebno operativnih i reputacijskih rizika. Banka je dužna pratiti usklađenost s korporativnim vrijednostima i osigurati osviještenost radnika u tom pogledu, te odrediti funkciju odgovornu za praćenje usklađenosti s kodeksom korporativnog upravljanja i ocjenjivanje povreda kodeksa te utvrditi postupak za rješavanje pitanja neusklađenosti.

Banka je dužna pratiti, nakon implementacije standarda Grupe, napretke ciljeva i/ili ograničenja koji se odnose na okolišne, društvene i upravljačke (ESG) rizike institucije, zajedno s razumijevanjem posebnih elemenata ESG rizika i dugoročnim pogledom na financijske rizike koji mogu proizaći i mimo standardnih horizonta poslovnog planiranja, slijedom čega je nužno integrirati navedene rizike u poslovne modele i strategije Banke.

2. Javna objava

Osim podataka koje je dužna objaviti sukladno zakonima i drugim propisima, Banka će javno objaviti i time staviti na raspolaganje svim zainteresiranim stranama bitne podatke o radu i djelovanju Banke, a što se prvenstveno odnosi na financijska izvješća, kao najvažniji i najcjelovitiji izvor podataka o Banci, te Godišnje izvješće, odnosno Godišnje konsolidirano izvješće.

Ukoliko dionice Banke budu kotirale i njima se bude trgovalo na uređenom tržištu vrijednosnih papira, Banka će:

- objaviti svaku promjenu u pravima iz izdanih dionica ili drugih izdanih vrijednosnih papira;
- objaviti sve njoj poznate podatke o dionicama i drugim vrijednosnim papirima Banke u vlasništvu svakog pojedinog člana Nadzornog odbora ili člana Uprave;
- javno objaviti i sve druge podatke koji se mogu smatrati bitnima u odnosu na Banku, njezin financijski položaj, rezultate poslovanja, vlasničku strukturu i upravljanje;
- sve kategorije informacija objavljivati na jasan i nedvosmislen način te omogućiti jednak i pravovremen pristup informacijama svim zainteresiranim stranama,
- sve informacije koje mogu biti od utjecaja na donošenje odluke o ulaganju u dionice i druge vrijednosne papire Banke objaviti odmah, obuhvaćajući u jednakoj mjeri pozitivne i negativne informacije, s ciljem da se ulagaču omogući potpuno razumijevanje i pravilna ocjena stanja Banke.

Javne objave provode se na način propisan zakonom ili Statutom Banke, a Banka osigurava i objavu informacija putem vlastite web stranice i Interneta.

3. Organi banke

Organi Banke koji osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja su:

- Glavna skupština
- Nadzorni odbor
- Uprava

3.1. Glavna skupština

Glavna skupština je organ Banke putem kojeg dioničari ostvaruju svoja glavna upravljačka prava odlučujući o poslovima Banke koji su u njihovoj nadležnosti.

Odluke koje donosi Glavna skupština propisane su zakonom i Statutom Banke.

Glavna skupština Banke održava se prema potrebi, a najmanje jednom godišnje te uvijek kad to zahtijevaju interesi društva.

Glavnu skupštinu saziva Uprava, a može je sazvati i Nadzorni odbor, u slučajevima propisanim zakonom i kada to ocijeni potrebnim.

Glavna skupština saziva se i kada to zatraže dioničari koji pojedinačno ili zajedno imaju udjele u visini od najmanje 1/20 (jedne dvadesetine) temeljnog kapitala Banke, uz uvjet da je Uprava bila obaviještena o razlogu sazivanja Glavne skupštine.

Dioničari Banke odlučuju o svojim pravima i obvezama na Glavnoj skupštini sukladno odredbama zakona i Statuta.

Dioničari Banke moraju ispuniti zakonom te Statutom utvrđene uvjete za sudjelovanje na Glavnoj skupštini.

Svaka dionica, osim dionica bez prava glasa, daje dioničaru pravo na jedan glas, razmjerno nominalnom iznosu svake dionice.

Banka izdaje dionice koje glase na ime, a po sadržaju prava koje daju, redovne i povlaštene dionice.

Banka će na isti način i pod jednakim uvjetima postupati prema svim dioničarima, neovisno o broju dionica kojima raspolažu te dati isti tretman ulagačima bez obzira na to radi li se o individualnom ili institucionalnom ulagaču.

Glavna skupština donosi odluke glasovanjem dioničara nazočnih na Glavnoj skupštini osobno ili putem punomoćnika.

Glavna skupština će imati kvorum ako su na njoj nazočni (osobno ili putem punomoćnika) dioničari koji predstavljaju najmanje 50% (pedeset posto) temeljnog kapitala Banke.

Glavna skupština donosi odluke običnom većinom danih glasova, osim za donošenje odluka za koje je zakonom i Statutom određena posebna većina.

Pravo sudjelovanja na Glavnoj skupštini i korištenje pravom glasa dioničar može ostvariti i putem punomoćnika, pravne ili fizičke osobe.

Punomoć mora biti izdana i potvrđena u obliku koji propiše Uprava i ovjerena od strane javnog bilježnika.

3.2. Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Banke.

Nadležnost Nadzornog odbora utvrđena je zakonom, Statutom i drugim aktima Banke.

Nadzorni odbor ovlašten je pregledavati poslovne knjige i svu dokumentaciju i imovinu Banke uključujući novac i vrijednosne papire, koje i kada to bude smatrao potrebnim.

Članovi Nadzornog odbora dužni su djelovati u interesu Banke te pri tome čuvati poslovnu i bankarsku tajnu i postupati s pažnjom dobrog gospodarstvenika.

Članovi Nadzornog odbora moraju posvetiti dovoljno vremena svojim obvezama u Banci te voditi poslove u dobroj namjeri, na temelju cjelovitih i pouzdanih informacija.

Na sjednicama Nadzornog odbora, Nadzorni odbor pregledava politike, raspravlja ključna pitanja s Upravom Banke, nadzire postavljene ciljeve te ocjenjuje učinkovitost upravljanja i provodi potrebne izmjene.

Nadzorni odbor ima sedam (7) članova od kojih su dva (2) člana neovisna, sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama, odredbama Politike o ciljanoj strukturi Nadzornog odbora OTP banke d.d. te EBA smjernicama o internom upravljanju te Zajedničkim EBA i ESMA smjernicama za procjenu primjernosti članova upravljačkog tijela i nositelja ključnih funkcija na temelju Direktive 2013/36/EU i Direktive 2014/65/EU.

Članove Nadzornog odbora bira Glavna skupština, uz pribavljenu prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke.

Članovi Nadzornog odbora između sebe biraju predsjednika Nadzornog odbora i njegova zamjenika.

Mandat svakog pojedinog člana Nadzornog odbora traje najviše 3 godine računajući od dana stupanja na snagu odluke Glavne skupštine o izboru člana Nadzornog odbora.

Članovi Nadzornog odbora mogu biti ponovo izabrani.

Nadzorni odbor djeluje na svojim sjednicama.

Sjednicama Nadzornog odbora predsjedava predsjednik Nadzornog odbora ili njegov zamjenik.

Nadzorni odbor može valjano odlučivati na redovnim sjednicama ako su na sjednici nazočna većina članova Nadzornog odbora, a svaki član Nadzornog odbora ima jedan glas.

Nadzorni odbor može donositi odluke na izvanrednim/neodložnim sjednicama davanjem glasa telefonom, u pisanom obliku, putem telefaksa, putem BoardPoint sustava ili sličnog specijaliziranog informatičkog sustava, putem videokonferencije ili e-maila ukoliko se tome ne usprotivi niti jedan član Nadzornog odbora.

U slučaju protivljenja bilo kojeg člana Nadzornog odbora, prijedlog se uvrštava na dnevni red prve sljedeće redovne sjednice Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor donosi Poslovnik kojim se uređuje saziv i održavanje sjednica, postupak odlučivanja, položaj odbora i njihova ovlaštenja.

Uprava Banke određenu vrstu poslova može obavljati samo uz prethodnu suglasnost Nadzornog odbora.

3.2.1. Revizijski odbor

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor osniva Revizijski odbor i imenuje članove Revizijskog odbora.

Nadležnost Revizijskog odbora određena je odredbama Zakona o reviziji te Zakona o kreditnim institucijama.

Rad Revizijskog odbora pobliže je uređen Poslovníkom o radu Revizijskog odbora.

Revizijski odbor uvijek se sastoji od neparnog broja članova i mora imati minimalno tri člana. Najmanje jedan član Odbora mora imati znanja iz područja računovodstva i/ili revizije, s time da većina članova Odbora mora biti neovisna.

3.2.2. Odbor za primitke

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor osniva Odbor za primitke i imenuje članove Odbora za primitke.

Nadležnost Odbora za primitke određena je odredbama Zakona o kreditnim institucijama te odlukom Hrvatske narodne banke.

Rad Odbora za primitke pobliže je uređen Poslovníkom o radu Odbora za primitke.

Odbor za primitke sastoji se od najmanje tri člana, s time da predsjednik Odbora i većina članova trebaju biti neovisni.

3.2.3. Odbor za imenovanja

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor osniva Odbor za imenovanja i imenuje članove Odbora za imenovanja.

Nadležnost Odbora za imenovanja određena je odredbama Zakona o kreditnim institucijama.

Rad Odbora za imenovanja pobliže je uređen Poslovníkom o radu Odbora za imenovanja.

Odbor za imenovanja sastoji se od najmanje tri člana, s time da predsjednik Odbora i većina članova trebaju biti neovisni.

3.2.4. Odbor za rizike

Sukladno zakonu, Nadzorni odbor osniva Odbor za rizike i imenuje članove Odbora za rizike.

Nadležnost Odbora za rizike određena je odredbama Zakona o kreditnim institucijama.

Rad Odbora za rizike pobliže je uređen Poslovníkom o radu Odbora za rizike.

Odbor za rizike sastoji se od najmanje tri člana, od kojih je jedan predsjednik Odbora s time da Odbor treba biti većinom sastavljen od neovisnih članova. Predsjednik Odbora treba biti neovisan član te ne smije biti predsjednik Nadzornog odbora niti predsjednik nekoga drugog odbora Nadzornog odbora.

3.3. Uprava

Uprava Banke je odgovorna za vođenje poslova društva te poslove društva vodi zajednički.

Banku zastupaju predsjednik Uprave i članovi Uprave pojedinačno i samostalno.

Banku može zastupati prokurist, ali samo zajedno s članom Uprave.

Uprava može valjano odlučivati na redovnim sjednicama ako su na sjednici nazočna većina članova Uprave, a svaki član Uprave ima jedan glas.

Uprava može donositi odluke na izvanrednim/neodložnim sjednicama davanjem glasa telefonom, u pisanom obliku, putem telefaksa, putem BoardPoint sustava ili sličnog specijaliziranog informatičkog sustava, putem videokonferencije ili e-maila ukoliko se tome ne usprotivi niti jedan član Uprave.

U slučaju protivljenja bilo kojeg člana Uprave, prijedlog se uvrštava na dnevni red prve sljedeće redovne sjednice Uprave.

Uprava Banke ima od 2 (dva) do 7 (sedam) članova koje imenuje Nadzorni odbor po pribavljenoj prethodnoj suglasnosti HNB-a za obavljanje funkcije predsjednika ili člana Uprave, s time da mora imati strukturu u skladu s odredbama Politike o ciljanoj strukturi Uprave OTP banke d.d.

Član Uprave može biti svaka osoba koja ispunjava uvjete iz Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Članovi Uprave imenuju se za razdoblje ne duže od 5 (pet) godina, s mogućnošću ponovnog imenovanja.

Pri imenovanju članova Uprave mora se težiti da članovi Uprave imaju:

- iskustvo u vođenju bankarskih poslova;
- razvijene organizacijske vještine;
- iskustvo u prepoznavanju i nadziranju rizika te rješavanju kriznih situacija;

- poznavanje računovodstva i financija;
- poznavanje područja djelatnosti Banke;
- poznavanje nacionalnog i međunarodnog tržišta novca;
- povezuju sve interese unutar Banke;
- osobnost kojom doprinose ostvarivanju ciljeva Banke;
- znanje dobre prakse korporativnog upravljanja,
- stratešku viziju.

Uprava donosi Poslovnik o svom radu, jednoglasno i po prethodno pribavljenoj suglasnosti Nadzornog odbora.

Djelokrug rada i odgovornosti Uprave, obuhvaća poslove u skladu sa zakonom, Statutom i Poslovnikom o radu Uprave.

S ciljem pripreme i provođenja odluka koje Uprava Banke donosi u okviru svojih ovlaštenja Uprava Banke je ustrojila 11 Odbora.

Odbori Uprave Banke su: Odbor za razvoj proizvoda i cijene, Odbor za praćenje kreditnog portfelja, Odbor za QBR, Odbor za oporavak bilance, Odbor za investicije, Odbor za operativni rizik, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Etički odbor, Odbor za održivi razvoj, AML odbor i Odbor za upravljanje podacima.

Ustrojstvo, nadležnost, način rada te način sazivanja i održavanja predmetnih Odbora propisani su Poslovnica o radu svakog pojedinog odbora, a koje usvaja Uprava Banke.

Za vrijeme svoga mandata član Uprave ne može bez prethodne suglasnosti Nadzornog odbora:

- zaposliti se, preuzeti mandat ili angažman u drugom društvu ili banci, osim ukoliko se radi o društvu kćeri o čemu su članovi Uprave dužni dostaviti Nadzornom odboru informaciju u pisanom obliku i to na prvoj sljedećoj sjednici Nadzornog odbora nakon njihova imenovanja;
- u svoje ime i za svoj račun neposredno ili posredno biti zainteresiran ili sudjelovati u poslovnim aktivnostima koje su vezane za poslovne aktivnosti Banke;
- preuzeti članstvo u nekom ortuštvu/društvu s ograničenom odgovornošću,
- izravno ili neizravno, imati, voditi, ugovoriti, uložiti ili steći dionice, ili sudjelovati na neki drugi način u bilo kojoj poslovnoj aktivnosti ili poduzeću, koje bi predstavljalo konkurenciju poslovanju Banke.

Za vrijeme svog mandata član Uprave ne može bez suglasnosti Nadzornog odbora sudjelovati u odlučivanju ili sklapanju pravnog posla ako:

- je zastupnik po zakonu, zakonski zastupnik, prokurist ili punomoćnik druge ugovorne strane;
- mu je druga ugovorna strana ili zastupnik po zakonu, zakonski zastupnik, prokurist ili punomoćnik druge ugovorne strane srodnik po krvi u pravoj liniji do bilo kojeg stupnja, a u pobočnoj liniji do drugog stupnja ili mu je bračni drug, izvanbračni drug ili srodnik po tazbini do drugog stupnja, bez obzira na to je li brak prestao ili nije, ili je posvojitelj ili posvojenik druge ugovorne strane, njezina zastupnika po zakonu, zakonskog zastupnika, prokurista ili punomoćnika,
- vezano uz pravni posao o kojem se odlučuje ili se sklapa postoji sukob interesa između člana Uprave i Društva.

4. Odnosi uprave, nadzornog odbora i društva

Uprava i Nadzorni odbor utvrđuju strateške ciljeve i korporativne vrijednosti Banke s kojima upoznaju sve zaposlenike.

Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora, usvaja između ostalog strategiju rizika, Okvir apetita za rizik ili Okvir sklonosti preuzimanja rizika (RAF), Izjavu o apetitu za rizik ili Izjavu o sklonosti preuzimanja rizika (RAS) te politike rizika.

Banka osigurava razumljiv, transparentan i dokumentiran postupak donošenja odluka, a podjela odgovornosti i nadležnosti unutar Banke mora biti jasna.

Banka pismeno jasno definira ovlasti i ključne odgovornosti Uprave, Nadzornog odbora, zaposlenika, odbora i savjetodavnih tijela u Banci.

Uprava Banke i Nadzorni odbor dužni su surađivati u najboljem interesu Banke i zajednički raspravljati i postići sporazum o strateškim odrednicama poslovanja Banke.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora u svakodnevnom poslovanju izbjegavaju sukob interesa ili mogući sukob interesa, uključujući i nenamjensko korištenje imovine Banke i zlouporabu u transakcijama s povezanim osobama.

Uprava je dužna pravodobno i cjelovito izvješćivati Nadzorni odbor o svim činjenicama i okolnostima koje mogu biti od utjecaja na poslovanje, financijski položaj i stanje imovine Banke te dati pristup svim potrebnim podacima i dokumentima potrebnim za obavljanje njihovih nadležnosti.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora imaju pravo na naknadu za svoj rad.

Nadzorni odbor zaključuje ugovor sa članovima Uprave, radi reguliranja međusobnih prava i obveza.

Članovima Nadzornog odbora pripada nagrada za njihov rad, čiju visinu određuje Glavna skupština. Visina nagrade može se odrediti različito za pojedine članove Nadzornog odbora, sukladno povjerenim im poslovima.

4.1. Sukob interesa

Sukob interesa postoji kod člana Nadzornog odbora, odnosno kod člana Uprave, koji nije neutralan u odnosu na predmet odlučivanja ili se iz činjenice njegove povezanosti sa drugim društvima, osobama ili poslovima može pretpostaviti da može imati interesa ili sklonosti koji se nužno ne podudaraju s interesima Banke.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora ne smiju donositi odluke na temelju osobnih interesa ili na temelju interesa osoba s kojima imaju bliske odnose.

Svi poslovi u kojima sudjeluju članovi Uprave odnosno članovi Nadzornog odbora ili s njima povezane osobe i Banka ili s njom povezane osobe biti će na tržišnoj osnovi, posebno glede rokova, kamata, jamstava i slično.

Sve ugovore ili sporazume između člana Nadzornog odbora, odnosno člana Uprave i Banke prethodno će odobriti Nadzorni odbor.

Ukoliko dođe do sukoba interesa na razini kreditne institucije, Banka je dužna procijeniti značajnost sukoba interesa te odabrati i provesti odgovarajuće mjere za upravljanje sukobima interesa ili njihovo smanjenje, među ostalim, i na način da osigura odgovarajuće razgraničenje dužnosti ili uspostavi informacijske prepreke (npr. fizičkim odvajanjem određenih poslovnih linija ili jedinica). Banka je dužna dokumentirati poduzete mjere uz obrazloženje njihove učinkovitosti.

4.2. Zabrana konkurencije

Članovi Uprave odnosno Nadzornog odbora ne smiju, za svoj ili tuđi račun, osobno ili putem trećih osoba, obavljati poslove iz djelatnosti koju obavlja Banka, kao i savjetovati osobe koje se mogu smatrati konkurentima Banke.

Članovi Uprave i članovi Nadzornog odbora ne smiju imati značajan udio u društvima koja se mogu smatrati konkurentskim Banci.

5. Nezavisni vanjski faktor

Banka je svjesna značaja i uloge revizije za uspješnost korporativnog upravljanja te zakonitost i transparentnost u odvijanju svih poslovnih procesa u Banci.

Banka je dužna imati nezavisnog vanjskog revizora kao važan čimbenik korporativnog upravljanja, kako bi se osiguralo da financijska izvješća adekvatno odražavaju stvarno stanje Banke u cjelini.

Vanjski revizor i Banka potpisuju Ugovor o godišnjoj reviziji financijskih izvješća, a koji sadrži i odredbe u svezi osiguravanja neovisnosti revizora.

Nezavisnim vanjskim revizorom će se smatrati revizor koji nije vlasnički ili interesno povezan s Bankom te ne pruža, sam ili putem povezanih osoba, nikakve druge usluge Banci.

Nezavisni vanjski revizor je dužan, na što jasniji mogući način i nedvojbeno izraziti svoje mišljenje o tome pružaju li financijska izvješća koja priprema Uprava, istinit i fer prikaz financijskog položaja Banke, njenu financijsku uspješnost i novčane tokove za određeno vremensko razdoblje, u skladu s primjenjivim okvirom financijskog izvještavanja.

6. Sustav unutarnjih kontrola

Banka osigurava odgovarajući sustav unutarnjih kontrola, a koji omogućava Banci pravodobno praćenje i otkrivanje svakog materijalnog rizika kojemu jest ili može biti izložena u svom poslovanju.

Uprava je odgovorna za razvijanje i održavanje sustava koji omogućuje djelotvorno poslovanje, odgovarajuću kontrolu rizika, pouzdanost financijskih i nefinancijskih informacija te usklađenost poslovanja Banke sa zakonima, regulativom i internim aktima Banke.

U provođenju spomenutih kontrolnih mjera, izravno ili neizravno integriranih u poslovne procese, uz članove Uprave i Nad-

zornog odbora sudjeluju i zaposlenici i svi organizacijski oblici Banke.

Sustav unutarnjih kontrola treba osigurati: učinkovito i djelotvorno poslovanje, razborito vođenje poslovanja, prikladno utvrđivanje, mjerenje i smanjenje rizika, dobre administrativne i računovodstvene postupke te usklađenost sa zakonima, drugim propisima, nadzornim zahtjevima te unutarnjim politikama, postupcima, pravilima i odlukama Banke, a u Banci se to ostvaruje kroz tri međusobno neovisne kontrolne funkcije:

- funkciju kontrole rizika;
- funkciju praćenja usklađenosti,
- funkciju unutarnje revizije.

Pri uspostavi navedenih funkcija Uprava Banke treba poštovati sljedeća načela:

- sve tri funkcije moraju biti nezavisne jedna od druge;
- sve tri funkcije moraju biti neovisne o poslovnim procesima i aktivnostima u kojima rizik nastaje;
- izbjegavanje sukoba interesa;
- svaka od njih neovisno i izravno izvještava o svome radu osobe i/ili tijela u skladu sa zakonima, propisima i internim aktima Banke;
- Uprava treba zaposliti dovoljan broj osoba kvalificiranih za obavljanje svake navedene funkcije, a kvalificiranost radnika treba se neprekidno održavati pa radnici trebaju po potrebi proći osposobljavanje,
- kontrolne funkcije trebaju imati dovoljno resursa.

Neovisnost kontrolnih funkcija postoji ukoliko:

- njihovi radnici ne obavljaju operativne zadaće unutar aktivnosti koje kontrolne funkcije trebaju pratiti i nadzirati;
- su organizacijski odvojene od aktivnosti koje trebaju pratiti i nadzirati;
- osoba odgovorna za rad kontrolnih funkcija nije podređena osobi koja je odgovorna za upravljanje aktivnostima koje kontrolna funkcija prati i nadzire,
- primici radnika kontrolnih funkcija nisu povezani s rezultatima aktivnosti koje kontrolna funkcija prati i nadzire te nije vjerojatno da će na neki drugi način biti ugrožena njihova objektivnost.

6.1. Funkcija kontrole rizika

Funkcija kontrole rizika treba pružati relevantne i neovisne informacije, analize i stručne prosudbe o izloženosti rizicima kao i savjete o prijedlozima i odlukama o rizicima koje donose poslovne linije ili unutarnje jedinice.

Potrebno je osigurati redoviti i transparentan mehanizam izvješćivanja kako bi se Upravi, Nadzornom odboru, Odboru za rizike i svim relevantnim jedinicama u Banci pravodobno dostavljala precizna, sažeta, razumljiva i smisljena izvješća te kako bi prethodno navedena tijela mogla razmjenjivati relevantne informacije o utvrđivanju, mjerenju ili procjeni i praćenju rizika te upravljanju njima. Okvir izvješćivanja potrebno je dobro utvrditi i dokumentirati.

Funkcija kontrole rizika treba imati pristup svim poslovnim linijama i drugim unutarnjim jedinicama u kojima može nastati rizik te društvima kćerima i povezanim društvima, a ujedno treba biti neovisna u odnosu na poslovne linije i jedinice čije rizike kontrolira, no bez sprječavanja njihove interakcije.

Radnici funkcije kontrole rizika trebaju imati dovoljnu razinu znanja, vještina i iskustva glede postupaka kontrole rizika te imati pristup redovitom osposobljavanju.

6.2. Funkcija praćenja usklađenosti

Funkcija praćenja usklađenosti treba utvrđivati i procjenjivati rizik usklađenosti kojemu je kreditna institucija izložena ili bi mogla biti izložena te o istome izvješćivati Upravu i Nadzorni odbor.

Funkcija praćenja usklađenosti savjetuje Upravu i Nadzorni odbor o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila te po potrebi surađuje i razmjenjuje informacije s funkcijom kontrole rizika.

Funkcija praćenja usklađenosti Upravu i Nadzorni odbor savjetuje o mjerama koje je potrebno poduzeti radi osiguranja usklađenosti sa zakonima, pravilima i drugim propisima te obavještava o procijenjenom učinku promjena u pravnom ili regulatornom okruženju na poslovanje Banke.

6.3. Funkcija praćenja usklađenosti

Banka treba osigurati da radnici funkcije unutarnje revizije imaju odgovarajuće kvalifikacije, te da su resursi, a osobito alati i metode analize rizika, primjereni vrstama, opsegu i složenosti rizika.

Funkcija unutarnje revizije treba biti neovisna u odnosu na aktivnosti nad kojima se obavlja revizija te se ne smije udruživati s drugim funkcijama.

Funkcija unutarnje revizije treba procijeniti:

- prikladnost okvira upravljanja institucije;
- prikladnost i usklađenost postojećih politika i postupaka s pravnim i regulatornim zahtjevima te strategijom za upravljanje rizicima i njezinom sklonošću preuzimanju rizika;
- usklađenost postupaka sa zakonima i odlukama Uprave,
- prikladnost, kvalitetu i učinkovitost provedenih kontrola i izvješćivanja, uključujući i prikladnost, kvalitetu i učinkovitost funkcije kontrole rizika i funkcije praćenja usklađenosti.

7. Poslovne knjige i financijski izvještaji

Banka vodi poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije, vrednuje imovinu i obveze te sastavlja i objavljuje Godišnje izvješće odnosno Godišnje konsolidirano izvješće čiji su sastavni dio financijski izvještaji, u skladu s važećim propisima i standardima struke.

Banka vodi poslovne knjige i ostalu poslovnu dokumentaciju i evidencije na način koji omogućuje u bilo koje vrijeme provjeru posluje li Banka u skladu s važećim propisima i standardima struke.

8. Rizici

Banka upravlja rizicima provođenjem postupaka i metoda za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje i praćenje rizika, uključujući i izvješćivanje o rizicima kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju.

Postupke, kriterije i načine mjerenja, procjene i upravljanja rizicima Banka propisuje svojim aktima, u skladu sa zakonskim propisima, standardima i pravilima struke.

Upravljanje rizicima uključuje stalno utvrđivanje, mjerenje, procjenu i izvještavanje o svim materijalno značajnim rizicima kojim je izložena ili kojima može biti izložena Banka, kao što su: kreditni, tržišni, likvidnosni, kamatni, koncentracijski i operativni rizik, rizik informacijske i komunikacijske tehnologije, reputacijski i pravni rizik, rizik usklađenosti, rizik povezan s ponašanjem i obvezom usklađenosti u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma, ekološki, socijalni i upravljački (ESG) rizik te strateški rizik.

Strategija rizika povezana je sa strategijom Banke, a obuhvaća definiranje vrsta i stupnja rizika koje je Banka voljna prihvatiti kako bi postigla svoje poslovne ciljeve.

Banka u pisanom obliku ima politike i procedure za upravljanje rizicima, koje se redovno ažuriraju i čija primjena se nadzire.

9. Upravljanje kontinuitetom poslovanja

Svrha upravljanja kontinuitetom poslovanja je smanjiti operativne, financijske, pravne, reputacijske i druge značajne posljedice u slučaju ozbiljnog poremećaja poslovanja Banke, stoga je, radi osiguranja neprekinutog poslovanja i ograničavanja gubitaka, Banka dužna uspostaviti plan upravljanja kontinuitetom poslovanja i plan oporavka.

10. Transparentno i pravodobno izvješćivanje

Banka objavljuje podatke i informacije o korporativnom upravljanju na temelju zakonskih propisa i dobrih praksa.

Informacije koje se objavljuju moraju biti točne, relevantne, pravodobne i dostupne, kako bi se zadovoljile potrebe svih zainteresiranih strana.

Banka poseban naglasak stavlja na transparentno i pravodobno izvješćivanje, kako u odnosu na klijenta Banke tako i u odnosu na dioničare Banke, kao i svaku drugu zainteresiranu osobu.

11. Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

Dionicama Banke se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira, odnosno iste ne kotiraju na burzi, stoga Banka nije u obvezi u svoje Godišnje izvješće uključiti Izjavu o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, kako je propisano člankom 22. Zakona o računovodstvu.

Ukoliko dionice Banke budu kotirale i njima se bude trgovalo na uređenom tržištu vrijednosnih papira, Uprava i Nadzorni odbor Banke osigurat će da Uprava u posebnom odjeljku Godišnjeg izvješća navede podatke propisane člankom 272.p Zakona o trgovačkim društvima i člankom 22. Zakona o računovodstvu.

Unatoč navedenom, Banka u Godišnjem izvješću objavljuje informaciju o Kodeksu korporativnog upravljanja koji primjenjuje u svojem poslovanju te u okviru te informacije navodi i poveznicu na web stranicu Banke na kojoj je objavljen Kodeks korporativnog upravljanja.

predsjednik Uprave OTP banke d.d.
Balázs Békeffy