

Izvadak iz Politike poštivanja zakonitosti OTP banke d.d.

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. Zakona o kreditnim institucijama NN 159/13, 19/15, 102/15, 15/18, 70/19, 47/20, 146/20 te čl. 21. Odluke o sustavu upravljanja NN 96/18, 67/19, 145/20 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, Sankcijska politika i Politika o financiranju obrambene industrije objavljene na web stranici, čine prilog Politici poštivanja zakonitosti.

OPĆE ODREDBE

Područje primjene

Aktivnosti koje izvršava funkcija usklađenosti (nadalje: funkcija poštivanja zakonitosti) 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.

Položaj funkcije poštivanja zakonitosti 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.

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

Načela poslovanja funkcije poštivanja zakonitosti OTP banke d.d.

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

Kod postupanja funkcije poštivanja zakonitosti, Banka primjenjuje sljedeća načela:

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

POSEBNE ODREDBE

Ključna područja poštivanja zakonitosti

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 koji pruža odgovarajuću zaštitu osobnih podataka zadovoljavanjem kriterija navedenih u primjenjivim propisima i štiti temeljne poslovne interese Banke.

Sukob interesa, etika

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 (pre-screening dobavljača).

U cilju zaštite vlastitih vrijednosti i svojih klijenata, Banka uređuje očekivanja za etičko poslovanje.

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. Banka ima sustav prijavljivanja nepravilnosti, za kršenje etičkih standarda i zakonskih propisa. Banka na svojim web stranicama objavljuje Antikorupcijsku politiku.

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.

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.

Sprječavanje zlorabe tržišta (trgovanje temeljem povlaštene informacije, manipulacija tržištem)

Kao istaknut 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.

Banka zabranjuje trgovanje temeljem povlaštene informacije sukladno zakonu i vlastitim internim aktima u odnosu na financijske instrumente koje je izdala Banka, također i financijske instrumente svih javnih izdavatelja vrijednosnih papira u svezi kojih su povlaštene informacije poznate. Također, zabranjen je prijenos navedenih informacija. Banka poduzima stroge mjere protiv bilo kojeg i svih oblika trgovanja temeljem povlaštene informacije, analizira i istražuje takve događaje te poduzima mjere za njihovo sprječavanje, i korake u slučaju njihove pojave.

Banka poduzima mjere protiv bilo kojeg i svakog poslovnog postupanja koje pogoduje tržišnoj manipulaciji, kojim se ne ispunjavaju opće prihvaćena profesionalna načela, kojim se iznose neutemeljene, lažne ili obmanjujuće informacije i daju takvi signali o tržišnoj cijeni financijskog instrumenta ili se umjetno održava neutemeljena cijena tog instrumenta.

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.

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

Pružanje investicijskih usluga

- a. Banka kontinuirano prati i redovito procjenjuje adekvatnost i učinkovitost mjera i procedura vezanih uz investicijske usluge, kao i mjere usmjerene na nedostatke u poštivanju zakonitosti.
- b. 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.

Osobne transakcije

- a. 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.
- b. Banka dužnu pažnju pridaje razvijanju internog regulatornog okruženja 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.

Korporativno upravljanje

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.

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. Direkcija poštivanja zakonitosti sudjeluje u bančinom nefinancijskom CSR izvještaju sudjelujuću u dijelovima koji se tiču tema etike i zaštite podataka.

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.

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 mjere embarga, sankcije i druge restriktivne mjere međunarodnih organizacija i raznih država, osobito u primjenjivim odredbama Vijeća sigurnosti Ujedinjenih Naroda i Europske Unije. Na svojim stranicama, Banka objavljuje Grupnu Sankcijsku politiku o općim načelima primjene međunarodnih finansijskih sankcija Grupnu Politiku o financiranju obrambene industrije.

U cilju zadržavanja tržišnog položaja i dobrog ugleda, 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.

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

Opća načela i zahtjevi

Odgovornost za poštivanje zakonitosti

Članovi Uprave i Nadzornog odbora, svi rukovoditelji i radnici, prema u važećim propisima i Bančnim internim aktima, odgovorni su za primjenu zahtjeva i pravila poštivanja zakonitosti. Svi Bančini radnici su u obvezi provoditi zahtjeve poštivanja zakonitosti, prijavljivati sve okolnosti koje ugrožavaju provođenje istih te sudjelovati u uklanjanju takvih okolnosti.

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 poštivanja zakonitosti te da se pristaju pridržavati njenih odredbi.