

ETIČKI KODEKS PARTNER BANKE D.D. IZVADAK IZ POLITIKE KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA I OVLADAVANJA SUKOBIMA INTERESA

Uvod

Etički kodeks Banke sadržan je u općem aktu Banke koji se u cijelosti ne objavljuje, te se ovime u obliku izvotka iz važeće Politike korporativnog upravljanja i ovladavanja sukobima interesa, predviđenim za objavu na web stranici Banke, javno predstavljaju temeljna načela i standardi ponašanja koji usmjeravaju rad Banke, njezinih zaposlenika, uprave i vanjskih suradnika.

Standardi i načela etičkog poslovanja

Etički Kodeks ima za cilj uspostaviti visoke profesionalne standarde korporativnog upravljanja i etičke norme ponašanja te omogućiti prepoznavanje i izbjegavanje sukoba interesa na svim razinama. Banka propisuje čimbenike kulture rizika te ih aktivno provodi u svakodnevnom poslovanju. Svi radnici moraju biti upoznati sa kulturom rizika.

Banka je poštujući korporativne vrijednosti svojim internim aktima propisala standarde koji uključuju:

- 1) obvezu da se sve aktivnosti Banke provode u skladu s mjerodavnim pravom i Bančinim korporativnim vrijednostima,
- 2) očekivanja da će aktivnosti Banke ostati unutar njezine sklonosti preuzimanju rizika i internih limita te povezanih odgovornosti radnika,
- 3) primjere prihvatljivog i neprihvatljivog ponašanja osobito onog povezanog s pogrešnim financijskim izvješćivanjem i povredama dužnosti, gospodarskim i financijskim kaznenim djelima,
- 4) očekivanja da radnici postupaju pošteno i s integritetom te da izvršavaju svoje dužnosti s odgovarajućom vještinom, dužnom pažnjom i predanošću
- 5) očekivanja da su radnici svjesni mogućih unutarnjih i vanjskih disciplinskih postupaka, pravnih postupaka i kazni koje mogu proizaći iz povreda dužnosti i neprihvatljivog ponašanja.

Korporativno upravljanje kao kodeks vrijednosti i etičkog ponašanja u okviru poslovanja Banke primjenjuje se kroz:

- uspostavu jasne i transparentne strukture ovlasti i odgovornosti
- učinkovitu kontrolu poštovanja kulture rizika
- uspostavu sustava za prepoznavanje i ovladavanje sukobom interesa radi zaštite svih interesnih strana
- utvrđivanje pravila ponašanja za sve na koje se ovaj Kodeks odnosi.
- pristup “nulte tolerancije” prema mitu, korupciji i prijevarama

Kodeks ponašanja

Svi radnici Banke i sve druge osobe na koje se odnosi ovaj Kodeks dužni su u obavljanju svojih poslova i radnih zadataka, bilo koje vrste, postupati u skladu s relevantnim zakonima, podzakonskim aktima, međunarodnim propisima i svom drugom primjenjivom regulativom uključujući interne akte Banke.

U slučaju nedostatka regulative ili akta Banke ponašanje u svakom slučaju mora biti etično i u skladu s visokim moralnim standardima kojima Banka teži u svom poslovanju, a u sumnji upućuju se radnici Banke da zatraže od svojih nadređenih upute za postupanje u konkretnom slučaju.

Cilj etičnog ponašanja je ojačati načela pravičnosti, odgovornosti i etičnosti u svim područjima djelovanja. Etično ponašanje su jasna i obvezujuća pravila unutar Banke, te kršenje istih može dovesti do primjerenih sankcija koje su definirane drugim internim aktima Banke.

Poslovanje Banke u cjelini mora se temeljiti prvenstveno na poštovanju interesa Klijenata Banke, čiji se interesi štite od svih mogućih suprotstavljenih interesa radnika Banke ili bilo koje druge osobe koji bi mogli dovesti do sukoba interesa, uključujući i interese povezanih osoba.

Načela postupanja i profesionalnog ponašanja svih osoba na koje se primjenjuje ovaj Kodeks uključuje:

- postupanje u najboljem interesu Klijenta;
- odgovornost u komunikaciji s Klijentima – davanje potpune informacije na jasan način uz upozorenje na rizike (i nikako ne obećavati ono što ne možete ispuniti);
- izbjegavanje situacija koje mogu dovesti do potencijalnog ili stvarnog sukoba interesa, a u slučaju da se to ipak dogodi obveza promptnog obavješćivanja o tome Ureda za praćenje usklađenosti u Banci;

Banka od svojih radnika očekuje obavljanje svih zadataka u skladu s pravilima struke, kvalitetno i ažurno poštujući zadane rokove, jer radnici Banke su prva linija koja je u direktnoj komunikaciji s Klijentima Banke i stoga predstavljaju ogledalo Banke, a njihova reputacija je ujedno i preslikana reputacija Banke u cjelini.

Radnici Banke pristupaju svojim klijentima obzirno, slušaju ih s pažnjom i pružaju efikasnu pomoć.

Radnici međusobno kolegijalno surađuju u svrhu ostvarenja zadanih ciljeva, preuzimajući inicijativu i pomažući jedni drugima kada god je to potrebno te sve svoje aktivnosti temelje na međusobnom povjerenju. Svi radnici Banke dužni su se odnositi jedni prema drugima s poštovanjem, tolerancijom, izbjegavajući bilo kakve konflikte.

Također Banka poziva sve radnike da se suzdrže od davanja bilo kakvih izjava vezanih uz Banku i da poštuju obvezu čuvanja povjerljivim podataka do kojih su došli obavljanjem svojih poslovnih zadataka u Banci ili vezano uz Banku.

Članovi Odbora Banke i više rukovodstvo moraju biti primjer radnicima Banke prvenstveno poštenim i etičkim postupanjem prema Klijentima Banke, a također i svojim odnosom prema radnicima kojima rukovode, ponašajući se prema njima na primjeren način, bez ikakve diskriminacije, poštujući njihovu ulogu u Banci i cijeneći njihov trud i zalaganje.

Odredbe ovog Kodeksa ponašanja odgovarajuće se primjenjuju i na vanjske suradnike Banke (dobavljače, eksternalizirane aktivnosti i sl.), te su osobe koje dolaze u kontakt s vanjskim suradnicima dužne iste upoznati s odredbama istog.

Mito i korupcija

Strogo je zabranjen bilo koji oblik mita i korupcije kao i primanje bilo kakvih darova, osim onih simboličke vrijednosti. Banka primjenjuje politiku nulte tolerancije prema mitu i korupciji.

Banka je posvećena potpunom poštivanju lokalnih i međunarodnih zakona koji reguliraju sprječavanje mita i korupcije. To uključuje zabranu nuđenja, prihvaćanja, plaćanja ili drugog oblika odobrenja mita ili drugog oblika korupcije neovisno daje li se mito zaposleniku u privatnom ili javnom sektoru.

Slijedom navedenog:

- Bilo kakav pokušaj da se nezakonito utječe na odluke klijenta ili drugih osoba (npr. poslovni partneri) putem mita i korupcije je strogo zabranjen
- Radnici obavljajući svoje poslovne aktivnosti ne smiju nuditi, obećavati, zahtijevati, odobravati ili prihvaćati bilo kakve darove, plaćanja, pozivnice.

- Radnici Banke trebaju, kada smatraju potrebnim, informacije o prijevornom ponašanju proslijediti Uredu za praćenje usklađenosti u Banci.

Sprječavanje prijevora

Banka primjenjuje politiku nulte tolerancije prema svim oblicima gospodarskog kriminaliteta, kao što su primjerice interne prijave (npr. mito, pronevjera, kršenje internih akata) i eksterne prijave (npr. prijave kreditnim karticama, korupcija, pranje novca, krivotvorenje dokumenta).

U tom kontekstu Banka očekuje od svojih zaposlenika da:

- prijave sva kršenja propisa, prijevorne aktivnosti i sumnjivo ponašanje
- poštuju sve relevantne procedure i smjernice u svrhu smanjenja i sprječavanja prijevora
- koriste sredstva Banke isključivo za poslovnu namjenu
- da osiguraju da su svi poslovni podaci i izvještaju radnika istiniti, točni i utemeljeni na pisanim dokumentima i evidencijama.

Bitno je da sve osobe na koje se odnosi ovaj Kodeks jasno razumiju na koji način treba upravljati različitim vrstama sprječavanja prijevora, i kada je potrebno informacije o nekom prijevornom ponašanju proslijediti Uredu za praćenje usklađenosti u Banci.

Sukob interesa

Svrha analiziranja, identificiranja, praćenja i ovladavanja sukobom interesa je omogućavanje jednakih uvjeta svim sudionicima na tržištu, stvaranje klime objektivnosti i povjerenja, te izbjegavanje svih vrsta ponašanja koji mogu dovesti do narušavanja reputacije Banke. Sukob interesa je okolnost kad osoba ima materijalni ili kakav drugi interes da ona ili netko drugi svjesno postupi suprotno važećem regulatornom okviru s ciljem da takvim postupanjem za sebe i/ili Povezanu osobu priskrbi kakvu korist i/ili takvim postupanjem učini kakvu štetu i/ili onemogućiti nesmetano funkcioniranje Banke. Sve osobe na koje se odnosi ovaj Kodeks dužne su izbjegavati situacije u kojima bi moglo doći do sukoba interesa.

Sukob interesa na nivou radnik/banka - klijent

Sukob interesa predstavlja svaku situaciju u kojoj radnik u ime Banke ne nastupa s neutralne i objektivne pozicije u odnosu na Klijenta, dobavljača i sl. već koristeći svoju poziciju može doći u situaciju da je njegov interes suprotan interesu Klijenta, dobavljača i sl.

Svi radnici Banke moraju izbjegavati osobnu povezanost s Klijentima, poslovnim partnerima i dobavljačima Banke kako bi izbjegli bilo kakav potencijalni sukob interesa. Radnici moraju izbjegavati sukob svojih vlastitih interesa ili interesa svojih bližnjih sa interesima Banke odnosno Klijenata Banke.

Kako nije moguće definirati sve situacije koje mogu dovesti do potencijalnog ili stvarnog sukoba interesa, pri procjeni sukoba interesa potrebno je analizirati i uzeti u obzir svaku od slijedećih navedenih ili sličnih situacija:

- kada tražite ili prihvatite od klijenta, dobavljača i sl. bilo kakvu vrstu poklona ili ne pripadajuće koristi za sebe ili svoje bližnje;
- kada kakva povjerljiva ili povlaštena informaciju može izazvati suprotstavljene interese;
- kada imate bilo kakav financijski ili materijalni interes od transakcije ili bilo koga tko surađuje s Bankom,
- kada imate bilo kakve radne, konzultantske ili druge odnose s konkurencijom Banke, klijentom ili dobavljačem Banke;
- kada stječete nekretnine u kojima Banka ima interes odnosno ako je navedeno stjecanje vezano uz poslovanje Banke;
- kada Banka ili Vi osobno možete ostvariti financijsku dobit ili izbjeći gubitak na štetu klijenta;

Sve radnje koje mogu dovesti do potencijalnog ili stvarnog sukoba interesa treba izbjegavati, a u slučaju da ipak dođe do potencijalnog ili stvarnog sukoba interesa potrebno je o tome bez odlaganja obavijestiti Ured za praćenje usklađenosti Banke i neposredno nadređenog rukovodioca.

Sukob interesa između više klijenata Banke

Banka mora postupati prema svim Klijentima na jednak i objektivan način te ni na koji način ne smije izazivati sukobe interesa među svojim Klijentima, a potencijalne ili stvarne sukobe interesa izbjegavati odnosno pokušati istima ovladati na primjeren i objektivan način. Ni u kom slučaju Banka ne smije favorizirati nekog od Klijenata ili grupu klijenata na štetu drugog ili drugih Klijenata.

Svi na koje se odnosi ovaj Kodeks su odgovorni za prepoznavanje situacija potencijalnog sukoba interesa te izbjegavanje istih odnosno obavješćavanje bez odlaganja Ureda za praćenje usklađenosti o postojanju sukoba interesa radi praćena i ovladavanja istim.

Ovaj Etički kodeks je na snazi od 24.06.2021. godine.

PARTNER BANKA d.d. ZAGREB