

IZVOD

iz Politike kontrole usklađenosti poslovanja

I. UVODNE ODREDBE

- (1) OTP banka Srbija a.d. Novi Sad zajedno sa svojim supsidijarima (u daljem tekstu: "Bankarska grupa") obezbeđuje kako eksternu tako i internu regulatornu usklađenost Bankarske grupe, kao i prepoznavanje i upravljanje rizicima usklađenosti u skladu sa standardima OTP Grupe i važećim zakonskim propisima.
- (2) Rizik usklađenosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propuštanja da se poslovanje uskladi sa zakonom i drugim propisima i standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama, kao i sa drugim pravilima kojima se uređuje poslovanje banaka, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik.
- (3) Pravila za borbu protiv korupcije OTP banka Srbija a.d. Novi Sad, Pravila zaštite podataka o ličnosti, Pravila društvenih medija, Program usklađenosti zaštite korisnika, Unutrašnje linije odbrane – ESG, Pravila o sankcijama OTP banka Srbija a.d. Novi Sad i Pravila o finansiranju industrije naoružanja OTP banka Srbija a.d. Novi Sad čine priloge Politike kontrole usklađenosti poslovanja i objavljene su na internet stranici Banke: www.otpbanka.rs.

II. OPŠTE ODREDBE

II.1. Područje primene

- (4) Aktivnosti koje se obavljaju u okviru funkcije kontrole usklađenosti poslovanja obuhvataju Banku u celini, kao i sve njene organizacione jedinice i aktivnosti. Lica koja obavljaju poverene aktivnosti ili koja su angažovana kao stručnjaci ili savetnici, bilo da su fizička ili pravna lica, takođe moraju ispunjavati zahteve i standarde usklađenosti.

II.2. Pozicija funkcije kontrole usklađenosti poslovanja u sistemu internih linija odbrane

- (5) U skladu sa zakonskim propisima i standardima OTP Grupe, Banka je identifikovala ključne principe koji moraju biti zadovoljeni pri uspostavljanju internih linija odbrane i bezbednosti za potrebe promovisanja sledećeg:
 - a/ oprezno poslovanje Banke u skladu sa zakonskim i internim propisima;
 - b/ zaštita imovine Banke, kao i interesa i društvenih ciljeva njenih akcionara i klijenata povezanih sa Bankom;
 - c/ nesmetano i profitabilno poslovanje Banke i kontinuirano poverenje klijenata.
- (6) Unutrašnje linije odbrane Banke čine interno upravljanje i interne kontrolne funkcije.
- (7) Interne kontrolne funkcije obuhvataju Sektor za upravljanje rizicima, Direkciju za kontrolu usklađenosti poslovanja, kao i Direkciju unutrašnje revizije.

II.3. Načela rada funkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja

- (8) Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja vrši se radi stvaranja zakonite i etičke korporativne kulture kojom se dugoročno obezbeđuje oprezno i etičko poslovanje Banke.
- (9) Tokom sprovođenja funkcije kontrole usklađenosti poslovanja, Banka primenjuje sledeće principe:

- a. nezavisnost
- b. Integritet
- c. poslovanje bez smetnji
- d. objektivnost
- e. preventivan i proaktivan pristup
- f. Pristup zasnovan na riziku
- g. srazmernost
- h. visok nivo stručne pažnje i kompetentnosti
- i. punu pokrivenost
- j. efikasnost, racionalizacija troškova usklađenosti

III. POSEBNE ODREDBE

III.1. Ključne oblasti kontrole usklađenosti poslovanja

III.1.1. Obrada i zaštita podataka o ličnosti – GDPR

(10) Banka je posvećena odgovarajućoj zaštiti podataka o ličnosti koje obrađuje, a u skladu sa propisima, i gde je primenjivo (gde nije u suprotnosti sa domaćim zakonodavstvom) odredbama Opšte uredbe o zaštiti podataka o ličnosti. Kao deo toga, Banka je uspostavila, upravlja i primenjuje sistem za regulisanje, sprovođenje i reviziju kojim se obezbeđuje adekvatna zaštita ličnih podataka ispunjenjem kriterijuma utvrđenih važećim zakonodavstvom, i zaštita osnovnih poslovnih interesa Banke.

III.1.2. Sukob interesa, zabrana korupcije i podmićivanja

(11) Banka ima stečen poslovni interes kao i zakonom predviđenu obavezu da osigura da lični interesi njenih zaposlenih i članova njenih organa upravljanja nisu u sukobu sa poslovnim interesima i obavezama Banke i njenim klijentima, kao i da Banka prepoznaje, sprečava i upravlja sukobom interesa u vezi sa njenim različitim poslovnim aktivnostima, i da uređuje i osigurava procenu usaglašenosti dobavljača (prethodna provera (skrining) dobavljača).

(12) U cilju zaštite svojih vrednosti i klijenata, Banka formuliše zahteve etičkog poslovanja.

(13) Banka razvija i sprovodi pravila o sukobu interesa i etici, sa zahtevom da svi rukovodioci i kontrolne organizacije preduzmu odlučne mere protiv bilo kakvog kršenja tih pravila.

(14) Banka izrađuje Politiku upravljanja sukobom interesa kod investicionih i dodatih usluga koje su povezane sa njenom aktivnošću investicione usluge, dodatnim uslugama i srodnim finansijskim uslugama, i koje dovode ili mogu dovesti do sukoba interesa koji potencijalno može izazvati štetne posledice po poslovnog partnera. Navedena Politika takođe definiše detaljna pravila i mere koje omogućavaju sprečavanje, identifikaciju i upravljanje situacijama sukoba interesa koje mogu da štete poslovnom partneru.

(15) Banka je posvećena borbi protiv korupcije, a proglasila je nultu toleranciju prema svim oblicima podmićivanja i sticanju nepravednih prednosti. Svrha Politike za borbu protiv korupcije OTP Grupe je da definiše principe antikorupcijske aktivnosti, da identifikuje oblasti koje su posebno izložene riziku od korupcije i da posluži kao osnovni dokument za formulisanje interne regulative u skladu sa zahtevima OTP Grupe za borbu protiv korupcije i za antikorupcijske aktivnosti relevantnih zaposlenih lica.

(16) Banka ima uspostavljene aranžmane etike/uzbunjivanja (linija za dojavu) za prijavljivanje kršenja etičkih standarda i zakonskih odredbi o pravilima usklađenosti poslovanja.

III.1.3. Usklađenost sa ograničenjima tokova informacija između finansijskih aktivnosti i aktivnosti investicionih usluga

(17) Banka postavlja interni organizacioni, operativni i proceduralni mehanizam kako bi osigurala da su tokovi podataka i informacija između organizacionih jedinica zaduženih za finansijske usluge, dodatne finansijske usluge i investicione usluge u skladu sa važećim pravnim odredbama i preporukama.

(18) Organizacione jedinice Banke mogu međusobno obelodanjivati samo poverljive bankarske informacije i informacije o hartijama od vrednosti kako je predviđeno njihovim internim propisima.

(19) Dodatno, Banka osigurava da svako lice može pristupiti bankarskim tajnama i tajnama o hartijama od vrednosti samo po potrebi.

III.1.4. Sprečavanje zloupotrebe tržišta (insajdersko trgovanje, nepošteno manipulisanje cenama)

(20) Kao istaknuti član Beogradske Berze, Banka u svojstvu pružaoca investicionih usluga i kreditne institucije, je visoko posvećena održavanju transparentnosti i efikasnosti na tržištu kapitala, kao i usklađenosti sa svim važećim pravnim obavezama.

(21) U smislu važećeg zakona i sopstvene regulative, Banka zabranjuje insajdersko trgovanje i pokušaj insajderskog trgovanja u pogledu finansijskih instrumenata kompanija čije se hartije od vrednosti emituju u javnim ponudama i u vezi sa kojima je insajder pribavio informacije. Prenošnje takvih informacija je takođe zabranjeno. Banka se suprotstavlja svim oblicima unutrašnjeg trgovanja, vršeći analize i procene takvih incidenata i preduzimajući radnje u sprečavanju takvih incidenata ili rešavajući incidente koji su nastali.

(22) Banka suzbija sve oblike ponašanja koje obuhvata mogućnost tržišne manipulacije ili koje nije u skladu sa opšteprihvaćenim profesionalnim principima ili otkriva neosnovane, neistinite ili potencijalno obmanljive informacije i daje signale o ceni određenog finansijskog instrumenta, ili veštački drži cenu instrumenta na neprihvatljivom nivou.

III.1.5. Fer tretman klijenata, zaštita korisnika

(23) Banka je posvećena sprovođenju interesa korisnika. Kao deo toga, Banka prati principe zaštite korisnika koji su dosledni u svom pristupu, i uzima u obzir promene u navikama korisnika i interese.

III.1.6. Obezbeđivanje usklađenosti sa zahtevima koji se odnose na investicione usluge na način utvrđen zakonskim propisima i regulatornim - a posebno supervizorskim - standardima

(24) Pružanje investicionih usluga

a/ Banka kontinuirano prati i vrši redovnu procenu adekvatnosti i delotvornosti mera i procedura koje se odnose na investicione usluge kao i mera koje imaju za cilj rešavanje nedostataka usklađenosti.

b/ Banka preduzima sve potrebne mere da bi se osiguralo izvršavanje naloga u najboljem interesu klijenata i ulaganje najvišeg stepena pažnje i opreznosti pri upravljanju finansijskim instrumentima i investicijama klijenata.

(25) Lične transakcije

a/ Banka je preuzela obavezu da štiti interese učesnika na tržištu kapitala, investitora i klijenata, da održava fer konkurenciju, kao i da sprečava zloupotrebu tržišta i sukob interesa. U tu svrhu, Banka reguliše zaključenje, obaveštavanje i registraciju svake transakcije obuhvaćenih relevantnih lica koji su povezani sa aktivnostima investicionih usluga ili sa pružanjem dodatnih usluga.

b/ Banka vodi računa o razvijanju internog regulatornog okruženja kojim se obezbeđuje da licima koja su uključena u aktivnosti koje vode ka potencijalnom sukobu interesa onemoguću zaključenje transakcija koje su zakonom zabranjene ili uključuju nedozvoljeno korišćenje poverljivih informacija ili bi rezultirale sukobom interesa, tako što imaju pristup insajderskim informacijama kao rezultat njihove aktivnosti ili poverljivim informacijama kao rezultat odnosa sa klijentima.

III.1.7. Korporativno upravljanje

(26) U duhu odgovornog korporativnog upravljanja, Banka ima smernice kojima se osigurava da poslovanje Banke bude u skladu sa međunarodno priznatim pravilima i standardima korporativnog upravljanja i da je javno obelodanjivanje podataka o njenom upravljanju i poslovanju čini transparentnim i proverljivim društvom.

(27) Banka u svojoj poslovnoj praksi uzima u obzir interese njenih akcionara, klijenata i drugih ugovornih strana.

- (28) U razvijanju svojih proizvoda i davanju pristupa svojim uslugama, Banka poštuje principe i standarde etike i zaštite korisnika, obezbeđujući pri tome da su pružene usluge savremene, visokog kvaliteta i poštene, kao i da zadovoljavaju potrebe klijenata.
- (29) U skladu sa kriterijumima održivosti (ESG), Banka vrši procenu i vrednuje svoju delatnost sa aspekta njenog uticaja na životnu sredinu (E), društvene pravičnosti (S) i povezanim pitanjima korporativnog upravljanja (G), i obezbeđuje njenu usklađenost sa relevantnim zakonskim zahtevima.

III.1.8. Usklađenost sa međunarodnim poreskim sporazumima

- (30) Banka ima zakonsku obavezu i fundamentalan interes da obezbedi potpunu usklađenost sa zahtevima identifikacije klijenata i izveštavanja, propisanih međunarodnim poreskim aranžmanima (FATCA za SAD, CRS/DAC2/DAC6 za OEBS kada je primenljivo), i važećim zakonima Srbije.

III.1.9. Usklađenost sa zahtevima međunarodnih sankcija i ublažavanje rizika povezanih sa osetljivim transakcijama

- (31) Kao deo uspostavljanja i održavanja svojih odnosa i prilikom donošenja poslovnih odluka, Banka uzima u obzir ekonomske, finansijske i komercijalne sankcije i zahteve embarga koje su odobrile međunarodne organizacije i određene države, a posebno Savet bezbednosti Ujedinjenih nacija i Evropska unija. Banka na svojoj internet stranici objavljuje Pravila o sankcijama o opštim principima primene međunarodnih finansijskih sankcija a takođe i Pravila finansiranja industrije naoružanja.
- (32) U cilju zadržavanja tržišne pozicije i dobre reputacije, podržavajući međunarodnu saradnju i poštovanje zakonskih propisa, Banka formuliše i kreira propise, kao i procese kako bi se obezbedila odgovarajuća usklađenost sa obavezama u vezi sa sankcijama i zaštitila reputacija bankarske Grupe.
- (33) U ostvarivanju ciljeva svoje poslovne politike, Banka nastoji da izbegne osetljive transakcije koje mogu biti štetne po reputaciju i poslovne odnose OTP bankarske grupe i shodno tome, proverava – posebno, ali ne ograničavajući se na – aktivne transakcije vezano za vojnu robu, proizvode i tehnologije dvostruke namene, vađenje sirove nafte, nuklearnu energiju i kripto instrumente

III.2. Opšti principi i zahtevi

III.2.1. Odgovornost za usklađenost poslovanja

- (34) Kao što je propisano važećim zakonskim propisima i internim odredbama i propisima, izvršioc, rukovodioci, zaposleni Banke dužni su da preuzmu opštu odgovornost za primenu zahteva i pravila usklađenosti. Svaki zaposleni organizacije ima obavezu sprovođenja zahteva usklađenosti, da prijavi svaku okolnost koja predstavlja pretnju po to sprovođenje, kao i da učestvuje u otklanjanju takvih okolnosti.

III.2.2. Uslovi korišćenja eksternih savetnika i stručnjaka

- (35) Da bi se osiguralo pridržavanje standarda iz ove Politike, sva lica koja obavljaju poslove poverne aktivnosti u ime Banke, postupaju kao eksterni stručnjaci ili savetnici moraju izjaviti da su pročitali i razumeli Izvod iz Politike o kontroli usklađenosti poslovanja Banke i da su u obavezi da poštuju odredbe istog za one oblasti i principe koji se odnose na njega.