

## ETIČKI KODEKS OTP BANKE SRBIJA A.D. NOVI SAD

### 1. Uvod

Etički kodeks OTP banke Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Banka) formuliše jasne i nedvosmislene smernice i očekivanja za Banku i njenu lokalnu bankarsku grupu (zajednički u daljem tekstu: OTP Grupa) kao i za entitete povezane sa OTP Grupom u domenu etičkog poslovanja, sve u cilju zaštite i očuvanja vrednosti OTP Grupe.

Banka je 2006. godine usvojila Etički kodeks OTP Grupe koji se stalno menja i razvija u skladu sa eksternim i internim očekivanjima. Cilj Izmena iz 2023. godine je da se posvetimo principima održivosti i da ispunimo nove standardne u oblasti korporativnog upravljanja. Etički kodeks se zasniva na međunarodnim standardima i najboljim praksama, kao i na sopstvenim praktičnim iskustvima, uzimajući u obzir očekivanja članova OTP Grupe i praktičnu primenu.

Kako bi se obezbedila jednoobrazna primena principa, Etički kodeks predstavlja osnovu za lokalnu regulativu za sve subsidijare Banke, uzimajući u obzir potencijalne razlike koje nastaju zbog specifičnosti ili, u određenim slučajevima, zbog specifičnog regulatornog okruženja.

Nadzor usklađenosti sa etičkim pravilima u Banci vrši se od strane Etičke komisije u skladu sa osnovnim načelima i očekivanim načinima ponašanja određenim u Etičkom kodeksu.

Banka pridaje veliki značaj svesti i poznavanju etičkih standarda i sistema o etičkom izveštavanju među svojim zaposlenima, i stoga sprovodi etičku obuku za sve zaposlene i redovno pregleda i prati poznavanje i usklađenost sa etičkim standardima.

Poruka Predsednika Upravnog odbora, Poruka Predsednika Etičke komisije, Pravila u vezi sa poklonima i Kodeks poslovnih partnera OTP Banke Srbija su prilozi ovog Kodeksa.

#### 1.1. Opseg Etičkog kodeksa

Etički kodeks obavezuje više rukovodstvo Banke<sup>1</sup> kao i lica koja su zaposlena u Banci ili koja su u ugovornom odnosu sa Bankom ili članicom OTP Grupe (zajednički u daljem tekstu „zaposleni“ ili „naši zaposleni“).

Standardi, principi i očekivanja navedena u Kodeksu su obavezujuća za sve zaposlene.

Zaposleni odnosno poslovni partneri<sup>2</sup> koji za potrebe Banke izvršavaju ugovorom određene obaveze a prilikom vršenja svoje delatnosti dolaze u kontakt sa širokim krugom klijenata Banke ili sa potencijalnim klijentima, pružaju im usluge u ime Banke, odnosno prilikom ispunjavanja ugovornih obaveza pred trećim licima nedvosmisleno istupaju kao predstavnici i zastupnici Banke dužni su poštovati norme propisane Etičkim kodeksom odnosno norme propisane Partnerskim Etičkim kodeksom. Tekst u vezi poštovanja Partnerskog Etičkog kodeksa se unosi u ugovor sa poslovnim partnerima koristeći tekst iz Obaveštenja o etici.

Iako Kodeks pruža smernice o brojnim etičkim pitanjima, on ne može pružiti potpune smernice u svim situacijama i okolnostima. U situacijama koje nisu navedene u Etičkom kodeksu, zaposleni u Banci moraju postupati u dobroj veri i sa dobrim namerama, u cilju zaštite integriteta i ugleda Banke.

U slučaju bilo kakvih pitanja o primeni Etičkog kodeksa, nadležna je Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja/Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja.

---

<sup>1</sup> Više rukovodstvo Banke u smislu Etičkog kodeksa odnosi se na članove Upravnog odbora i Odbora za reviziju Banke, predsednika i članove Izvršnog odbora Banke

<sup>2</sup> Za potrebe Etičkog kodeksa pod pojmom poslovni partner podrazumevaju se zastupnici, veštaci, posrednici, savetnici, agenti, podizvođači i dobavljači, odnosno privredna društva, preduzetnici i fizička lica koja su sa Bankom zasnovała obligaciono-pravni odnos neke vrste.

## I.2 Prijava kršenja Etičkog kodeksa

Ukoliko se zaposleni Banke ili drugo lice bavi bilo kojom nezakonitom praksom, koja je u suprotnosti sa pravilima i vrednostima navedenim u Etičkom kodeksu, ili praksom koja može dovesti do zloupotrebe, potrebno je o tome odmah obavestiti lica na koje se to odnosi ili direktne pretpostavljene tih lica.

Dužnost zaposlenih da Direkciji za kontrolu usklađenost poslovanja /Odeljenju za kontrolu usklađenosti poslovanja prijave svako nepridržavanje i kršenje vrednosti navedenih u Etičkom kodeksu, kao i svaki drugi etički problem što mogu učiniti:

- lično, tokom radnog vremena (uz prethodno zakazivanje) ili poštom na adresu: OTP Banka Srbija ad Novi Sad, Direkcija za kontrolu usklađenost poslovanja (21000 Novi Sad, Trg slobode 7, ili 11070 Beograd (Novi Beograd), Bulevar Zorana Đinđića 48v)
- telefonom, od ponedeljka do petka od 9.00 do 17.00 časova, + **021 4894 906**
- elektronskom poštom na adresu: [etickapitanja@otpbanka.rs](mailto:etickapitanja@otpbanka.rs)

Prijave se mogu podnositi i anonimno. Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja/Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja su dužni da sa obaveštenjima, zahtevima i istragama uvek postupaju na poverljiv način, u skladu sa važećim zakonskim propisima i internim pravilima, štiteći osobu koja podnosi prijavu. U slučaju anonimne prijave, treba napomenuti da ukoliko Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja nije u mogućnosti da pribavi dodatne informacije neophodne za istragu i rešavanje problema, zahtevaće da, uz očuvanje anonimnosti, osoba koja podnosi etičku prijavu dostavi i svoje kontakt podatke radi dostavljanja neophodnih informacija.

Banka će učiniti svaki napor da zaštiti zaposlene koji prijavljuju diskriminaciju i nepravedan tretman. Zabranjeno je primenjivati mere odmazde ili mere sa negativnim posledicama po bilo koje lice koje dobronamerno prijavljuje kršenje pravila i vrednosti Etičkog kodeksa.

## I.3. Nulta tolerancija za kršenje Etičkog kodeksa i štetna dejstva po lica koja prijavljuju slučaj

Zaposleni u Banci dužni su da se upoznaju sa sadržajem Etičkog kodeksa i da učine svaki napor u pridržavanju Etičkog kodeksa. Banka primenjuje princip nulte tolerancije na svako kršenje pravila i vrednosti navedenih u Etičkom kodeksu i na svaku radnju koja može imati negativan uticaj na reputaciju Banke ili bilo kog njenog člana ili je neprihvatljiva sa pravnog, moralnog ili etičkog stanovišta.

U slučaju kršenja Etičkog kodeksa, primenjivaće se procedure i sankcije u skladu sa pravilima i principima navedenim u dokumentima interne regulative Banke kao i članova OTP Grupe.

Lice koje podnosi prijavu je zaštićeno od diskriminacije i nepravednog postupanja zbog podnošenja etičke prijave. Lice koje podnosi etičku prijavu treba da ima dobar razlog da veruje da se prijavljenim ponašanjem krše zakonski, moralni ili etički standardi.

Zlonamerne prijave takođe predstavljaju kršenje etičkih principa Banke, što može dovesti do negativnih pravnih posledica.

## II. Standardi ponašanja za zaposlene

### II.1 Zaštita reputacije Banke

Zaposleni banke moraju da se uzdrže od bilo kakvog ponašanja kako na radnom mestu tako i van njega, koja bi mogla negativno da utiču na dobru reputaciju Banke.

Banka očekuje od svojih zaposlenih da se i u svom privatnom životu ophode na način koji je usaglašen sa etičkim standardima Banke, naročito ukoliko oni sami ili njihove aktivnosti mogu da se dovedu u vezu sa Bankom.

Zaposleni su dužni da se uzdrže od izražavanja svog mišljenja, uključujući ponašanje na društvenim mrežama, na način koji bi mogao ozbiljno da ugrozi ili naruši reputaciju i legitimne ekonomske i organizacione interese Banke.

U svojim privatnim aktivnostima, zaposleni Banke ne smeju ostavljati utisak da deluju za račun Banke. Zaposleni Banke su

dužni da se uzdrže od korišćenja svoje pozicije za ličnu dobit ili dobit trećih lica kao i od korišćenja infrastrukture, logotipa i intelektualne svojine Banke za ličnu promociju i oglašavanje sopstvenih poslova.

Zaposleni ne smeju koristiti svoje pravo na izjašnjavanja na način kojim ugrožavaju dobru reputaciju Banke, njene ekonomske i organizacione interese.

## II.2 Zaštita imovine Banke

Naši zaposleni su odgovorni za zaštitu materijalne, finansijske kao i druge imovine Banke, klijenata i poslovnih partnera, čije im je upravljanje povereno u okviru njihovog posla. Sredstva i imovina Banke se mogu koristiti samo u odobrene svrhe i u skladu sa relevantnim ovlašćenjima i internim pravilima.

Nepravilno rukovanje ili neovlašćeno korišćenje imovine Banke i neovlašćeno deljenje imovine sa trećim licima predstavlja kršenje obaveza prema poslodavcu. Nepažnja ili rasipništvo u vezi sa imovinom i sredstvima Banke takođe može predstavljati kršenje obaveza prema Banci.

Za potrebe ovog dokumenta, pod imovinom se podrazumeva gotovina, hartije od vrednosti, fizička imovina, poslovni planovi, informacije o kupcima, zaposlenima i agentima i koje se odnose na njih, intelektualnu svojinu i sve druge lične i/ili poverljive informacije i podatke pod zaštitom autorskih prava.

## II.3. Usklađenost sa zdravstvenim, bezbednosnim i standardima zaštite životne sredine

Svi zaposleni su dužni da se pridržavaju propisa vezanih za zaštitu zdravlja na radu, u skladu sa relevantnim propisima vezanim za zaštitu zdravlja i bezbednosti kao i protivpožarne zaštite.

Strogo je zabranjena konzumacija i/ili upotreba alkohola, nedozvoljenih supstanci, droga ili drugih psiho-aktivnih supstanci na radnim mestima i drugim mestima prilikom obavljanja poslova u vezi sa radom, kao i dolazak na posao pod uticajem tih nedozvoljenih supstanci ili obavljanje aktivnosti koje se mogu okvalifikovati kao zloupotreba (nuđenje, predaja, dilovanje itd.) koji uključuju alkohol ili slične nedozvoljene supstance. Konzumacija alkohola u umerenim količinama je dozvoljena u protokolarnim i formalnim prilikama.

Zaposleni Banke su dužni da vode računa o aspektima zaštite životne sredine i energije i da spreče rasipanja energije tokom rada i boravka u prostorijama Banke.

## II.4 Poverljivost i zaštita podataka

Zaposleni u Banci su dužni da sa velikom pažnjom postupaju sa podacima koji se smatraju poslovnom odnosno bankarskom tajnom. Zabranjeno je neovlašćeno otkrivanje podataka koji se smatraju bankarskom tajnom u smislu Zakona o Bankama, podacima o ličnosti zaposlenih i klijenata Banke u smislu Zakona o zaštiti podataka o ličnosti kao i drugim finansijskim i nefinansijskim podacima koji dolaze u njihov posed. Poverljiva informacija je i svaka informacija koja se odnosi na poslovanje i aktivnosti Banke., Zaposleni moraju da se uzdržavaju od formalnog ili neformalnog saopštavanja svih informacija o poslovanju i delatnosti Banke u situacijama kada to nije neophodno sa aspekta uobičajenog poslovanja i kada informacije nisu vezane za delokrug tangiranog zaposlenog.

Zaposlenima je zabranjeno da zloupotrebljavaju informacije o investitorima koje nisu javne, a do čijeg saznanja dođu tokom njihovog rada.

Zaposleni u Banci su dužni da trajno poštuju obavezu poverljivosti i nakon napuštanja funkcije ili okončanja radnog odnosa u Banci.

Zaposleni u Banci dužni su da tokom svakodnevnog rada obezbede da papirna i elektronska dokumentacija generisana tokom njihovog rada ne bude ostavljena na dostupnom mestu i prezentovana u formi koja bi bila dostupna neovlašćenim licima.

## II.5 Međusobno poštovanje i saradnja

Banka očekuje od svojih zaposlenih da kontinuirano nastoje da održe radnu atmosferu saradnje, da poštuju pravila učtivosti zajednice i da međusobne konflikte rešavaju kroz otvorenu i učtivu komunikaciju (odgovarajući ton, jezik i gestovi).

Zaposleni Banke su dužni da međusobno komuniciraju sa poštovanjem, empatijom, na profesionalan i efikasan način, vodeći računa, na primer, da daju pravovremene povratne informacije na upite kolega. U internoj komunikaciji, Banka podržava konstruktivan dijalog, razmenu mišljenja, inicijativa i ideja između zaposlenih.

Zaposlenima je zabranjeno bilo kakvo ponašanje (verbalno ili fizičko), uključujući internu komunikaciju, koje narušava

dostojanstvo bilo koje osobe ili stvara zastrašujuće, neprijateljsko, ponižavajuće ili uvredljivo okruženje, uključujući i seksualne ili druge oblike uznemiravanja.

Od zaposlenih se očekuje da vode računa o svom izgledu i da nose prigodnu odeću, posebno kada rade u neposrednom kontaktu sa klijentima i kada predstavljaju Banku.

## **II.6 Eksterna komunikacija**

Naši zaposleni su takođe dužni da komuniciraju sa klijentima, poslovnim partnerima, eksternim vendorima i drugim zainteresovanim stranama sa punim poštovanjem i na profesionalan način, uz poštovanje poverljivosti podataka u svakom trenutku. Korišćenje odgovarajućeg tona, glasa, upotreba reči, radnji i gestova predstavljaju osnovna očekivanja koja zaposleni Banke treba da ispune.

Samo ovlašćeni zaposleni mogu se pojavljivati u medijima i na javnim prezentacijama bilo koje vrste i istupati u ime Banke.

U svakodnevnim aktivnostima kako sa konkurentima tako i sa poslovnim partnerima Banke, naši zaposleni su dužni da poštuju pravila Zakona o zaštiti konkurencije.

## **II.7 Društveni mediji**

Zaposleni su dužni da koriste društvene medije na odgovoran i pažljiv način, uzimajući u obzir da treća lica mogu povezivati objave i aktivnosti u njihovom privatnom životu sa Bankom, njenim vrednostima i korporativnom kulturom. Shodno tome, zaposleni treba da nastoje da odvoje svoje privatne i poslovne aktivnosti..

Zaposleni Banke su takođe dužni da se uzdrže od bilo kakvih objava na društvenim mrežama koje bi mogle negativno da utiču na reputaciju Banke. Čak i kada komuniciraju na društvenim mrežama u svojstvu privatnih lica, Banka očekuje od svojih zaposlenih da se ponašaju na način koji dolikuje i koji je u skladu sa etičkim standardima Banke, posebno ako se oni ili njihova aktivnost mogu na bilo koji način povezati sa Bankom ili ako može da izgleda kao da deluju ili izražavaju mišljenje u ime Banke.

Tokom aktivnosti na društvenim mrežama, zaposleni posebno moraju:

- Da se ponašaju sa poštovanjem i tolerancijom prema drugima u odnosu na njihovu versko, nacionalno i etničko poreklo, seksualnu orijentaciju, filozofska shvatanja i drugo;
- Da se uzdrže od objavljivanja rasističkih sadržaja i govora mržnje
- Da poštuju ustavna i zakonska prava drugih;
- Da pokažu odnos poštovanja u postupanju prema konkurenciji Banke ;
- Da se uzdrže od prenošenja lažnih informacija i namernog prenošenja netačnih i pogrešnih informacija;
- Da se uzdrže od objavljivanja nelegalnog sadržaja i informacija koja podstiču na vršenje kažnjivih dela;
- Da se uzdrže od korišćenja vulgarnih, opscenih, uvredljivih i klevetničkih izraza

Nazivi kompanija Banke i OTP Grupe, logotipi, žigovi (uključujući zaglavlja kompanija, internet prezentacije, sajtovi društvenih mreža), kao ni kontakti se ne smeju koristiti u privatne svrhe niti se može na bilo koji način implicirati da je Banka uključena privatne poslove i odnose zaposlenih ili trećih lica.

## **II.8 Političko delovanje**

Banka priznaje pravo svojih zaposlenih da se bave političkim i javnim aktivnostima, s tim da se političkim aktivnostima mogu baviti samo van svog radnog mesta. U svom političkom delovanju van radnog mesta zaposleni ne smeju da zloupotrebljavaju svoju poziciju u Banci i moraju se uzdržavati od bilo kakvog ponašanja koje može negativno uticati na reputaciju Banke. Zaposleni su dužni da obaveste poslodavca pre preuzimanja bilo kakve funkcije u bilo kojoj političkoj ili državnoj organizaciji. Zaposleni ne smeju da zloupotrebljavaju svoju ulogu ili položaj u političkoj ili javnoj organizaciji u toku svog rada u Banci. Zabranjeno je korišćenje resursa Banke (osoblja, objekata i druge imovine) u cilju podrške političkih događaja.

## **II.9. Upravljanje poklonima i pozivnicama, sprečavanje korupcije**

Upravljanje poklonima i pozivima regulisano je Pravilima u vezi sa poklonima (Prilog: ID 12565) kao i drugom internom regulativom navedenom u Prilogu ID 12565). Zaposleni u Banci ne bi trebalo da daju ili prihvataju poklone u okolnostima u kojima treća lica mogu steći utisak da se time utiče na poslovnu odluku ili da se čak protumače kao davanje ili primanje mita.

Korupcija, ili nedozvoljeni uticaj obuhvata davanje ili primanje neprikladnih ili nezakonitih pogodnosti u zamenu za naknadu. Sve što je vredno i podrazumeva finansijsku ili drugu korist može se koristiti za uticaj na druge: gotov novac, pokloni, kredit, kolaterali, ponuda, popust, zabava, usluga, beneficija, ponuda zaposlenja, bez minimalnog iznosa ili limita. Plaćanje za podsticaj je neformalna korist koja ima za cilj da olakša i ubrza radnju na koju bi inače platalac imao pravo. Banka odbija praksu plaćanja za podsticaje i neće izvršiti takvu isplatu ukoliko se ona zatraži.

Zaposleni Banke dužni su da obrate posebnu pažnju na otkrivanje, sprečavanje i prijavljivanje mogućih pokušaja podmićivanja u vezi sa aktivnostima Banke. Nijedan zaposleni ne sme da nudi, obećava, pravi ili daje bilo šta od vrednosti, niti da traži ili prihvata bilo što je vredno sa ciljem i namerom da utiče na državnog službenika ili drugu osobu ili da obezbedi nepravednu poslovnu prednost.

Treba izbegavati čak i nastanak sumnje u pojavu korupcije i neprimerenog uticaja, posebno u vezi sa poklonima i pozivima datim u kontaktima sa vladom, državnim organima i međunarodnim i nevladinim organizacijama. Banka ima nultu toleranciju na korupciju.

## **II.10 Sukob interesa**

Svi zaposleni u Banci moraju pažljivo upravljati interesima i ličnim odnosima koji mogu uticati na ekonomske interese i ugled Banke ili na nepristrasno donošenje odluka zaposlenih u interesu Banke. Zaposleni moraju uložiti sve napore da izbegnu potencijalne sukobe interesa ili njihovu pojavu.

Zaposleni u Banci ne smeju ispoljavati bilo kakvo ponašanje niti zauzimati bilo kakav položaj koji bi mogao da naštetiti ili ugrozi legitimne ekonomske ili poslovne interese poslodavca, posebno, na primer, ekonomske interese, dodatno zaposlenje ili funkciju, porodične odnose ili političke interese.

Zaposleni su dužni da sarađuju sa Bankom kako bi brzo i efikasno upravljali sukobima interesa u skladu sa relevantnim internim pravilima, kao i da redovno ažuriraju svoje izjave o sukobu interesa.

Prilikom prodaje proizvoda i usluga Banke, naši zaposleni moraju postupati etički, odnosno moraju se suzdržati od bilo kakvih aktivnosti koje su u suprotnosti sa interesima Banke i njenih klijenata, i dužni su da donose odluke na nepristrasan način.

U okviru Banke među zaposlenima koji imaju direktan profesionalni odnos nije dozvoljeno da uspostavljaju i ili održavaju finansijski odnos ili odnos zavisnosti.. U izuzetno opravdanim slučajevima, Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja može dati mišljenje kojim se može unapred odobriti prethodno izuzeće od ovog pravila u skladu sa relevantnim internim propisima.

Osim toga, Banka postupa u skladu sa Politikom upravljanja sukobom interesa kod investicionih i dodatnih usluga (Referenca: ID 9888) i Pravilima poslovanja za investicione usluge i aktivnosti i dodatne usluge OTP banke Srbija (Referenca: ID 8569), , kako bi izbegla, otkrila i upravljala sukobima interesa za svoje klijente vezano za pružanje investicionih usluga i aktivnosti i dodatnih usluga. Politika sukoba interesa kod investicionih i dodatnih usluga (Referenca: ID 9888) precizira okolnosti koje dovode ili mogu dovesti do takvih sukoba interesa, vezano za pružanje investicionih usluga i aktivnosti i dodatnih usluga koje mogu imati negativne posledice po klijenta, i propisuje detaljna proceduralna pravila i radnje koje treba primeniti prilikom upravljanja određenim sukobom interesa.

## **II.11 Dodatne obaveze rukovodstva Banke**

### **II.11.1 Obezbediti usklađenost sa Etičkim kodeksom**

Rukovodioci Banke će uložiti svaki napor da obezbede da se zaposleni upoznaju sa pravilima Etičkog kodeksa, podržaće zaposlene u pokretanju etičkih pitanja i ispoljavanju njihove dobronamerne zabrinutosti i obezbediće da ne budu podložni bilo kakvoj odmazdi s tim u vezi. Rukovodioci Banke će primenjivati sva zakonska sredstva koja su im na raspolaganju u

ispunjavanju zahteva Etičkog kodeksa od strane svojih zaposlenih i dosledno i nepristrasno će primeniti odgovarajuće i srazmerne sankcije prema zaposlenima koji krše etičke vrednosti i standarde.

### **II.11.2 Rukovođenje sopstvenim primerom**

Rukovodioci Banke se ličnim primerom vode u potpunom poštovanju principa Etičkog kodeksa, a njihova je odgovornost da održavaju kulturu etičkog poslovanja i sprovode principe i odredbe Kodeksa. Rukovodioci su dužni da eksplicitno primenjuju principe Etičkog kodeksa Banke u svim odlukama i ponašanjima. Posebno je važno da rukovodioci daju primer odgovarajućim tonom, jezikom, postupcima i gestovima u komunikaciji.

### **II.11.3. Pružanje podrške, održavanje etičkog radnog okruženja**

Rukovodioci Banke podržavaju zaposlene u obavljanju njihovih dužnosti, odnosno pružaju im informacije neophodne za efikasan rad, postavljaju im jasne i ostvarive ciljeve, ocenjuju učinak zaposlenih uz puno poštovanje zahteva jednakog tretmana, i vode računa da obezbede sigurno i skladno radno okruženje bez uznemiravanja.

## **III. Poslovne etičke obaveze Banke**

### **III.1 Odgovorno korporativno upravljanje**

Rukovodstvo Banke se obavezuje da u potpunosti poštuje sve važeće propise i korporativne standarde i principe etičkog poslovnog ponašanja u svim svojim aktivnostima vezanim za usluge koje pruža, i da obezbedi da ih svi zaposleni i zainteresovane strane primenjuju.

U skladu sa svojom praksom korporativnog upravljanja, Banka u svojim internim politikama postavlja pravila, očekivanja i procedure u vezi sa poštovanjem zakona, poslovnom etikom, transparentnošću, kontrolnim mehanizmima i društvenom odgovornošću.

### **III.2 Usklađenost sa propisima**

Banka je posvećena poslovanju u zakonskom okviru. U svom poslovanju poštuje zakonske zahteve, odluke i smernice nadležnih organa, kao i korporativne i organizacione standarde i etičke zahteve koji se primenjuju na njeno poslovanje. Standardi Etičkog kodeksa Banke primenjuju se nezavisno od primene važećih zakona i u skladu sa istim kao i u skladu su sa najboljom praksom i očekivanjima zajednice.

### **III.3 Transparentnost računa i izveštaja**

Banka teži transparentnosti i odgovornosti u svim svojim izveštajima i računima. Falsifikovanje izveštaja i evidencije ili lažno predstavljanje ili prikrivanje činjenica nije prihvatljivo za Banku. Integritet finansijskih i nefinansijskih evidencija i izveštaja je od ključnog značaja.

Banka uvek priprema, prezentuje i objavljuje svoje finansijske kao i konsolidovane izveštaje svojih članova u skladu sa opšteprihvaćenim računovodstvenim principima i važećim zakonima. Izveštaji moraju sadržati finansijsku poziciju i rezultate poslovanja Banke u svim materijalnim aspektima, čime se osigurava da i zainteresovana lica budu pravilno informisani.

### **III.4. Održiv razvoj i odgovornost prema zajednici**

Banka je posvećena održivosti životne sredine i zaštiti vrednosti životne sredine, društva i korporativnog upravljanja. Imajući u vidu principe održivosti, Banka nastoji da sagleda dugoročne društvene i ekološke posledice svojih aktivnosti.

Banka prepoznaje činjenicu da je ublažavanje efekata klimatskih promena i prelazak na ekonomiju sa nižim emisijama ugljenika jedan od glavnih izazova 21. veka i da kao finansijska institucija ima značajnu ulogu u smanjenju uticaja na životnu sredinu i društvo u okviru svog poslovanja i poslovanja svojih klijenata.

Shodno tome, Banka sagledava ekološke i društvene uticaje svojih aktivnosti, kako u svojom korporativnom poslovanju tako i u svojim finansijskim aktivnostima, i razvija i primenjuje visoke klimatske, ekološke i društvene standarde (proces, alate i rešenja) za održiviju budućnost.

U skladu sa pravilima ekološke etike, poslovni partneri i zaposleni u Banci dužni su da se uzdržavaju od svake aktivnosti koja povećava klimatske i ekološke rizike ili izaziva negativne posledice. Banka nastoji da obezbedi da njeni zaposleni dobiju obuku

i edukaciju o održivosti, tako da se u svom svakodnevnom radu ponašaju u skladu sa ESG (ekološkim, društvenim i korporativnim) vrednostima.

### **III.5 Usklađenost sa Zakonom o zaštiti konkurencije**

Banka je posvećena i zainteresovana da obezbedi slobodne i fer tržišne uslove koji pogoduju konkurenciji. Banka kao i članice OTP Grupe ponašaju se etički i pošteno prema svojim konkurentima, u skladu sa Zakonom o zaštiti konkurencije, i uzdržavaju se od bilo kakvog ponašanja koje bi moglo dovesti do nepoštenog ograničavanja konkurencije ili zloupotrebe dominantnog položaja.

Banka kao i druge članice OTP Grupe dužne su da se uzdržavaju od bilo kakvih nepoštenih praksi koje bi nezakonito štetile ugledu ili dobroj volji njihovih konkurenata, prikupljaju informacije o svojim konkurentima na zakonit način i postupaju oprezno u svom poslovanju sa konkurentima. Banka posvećuje posebnu pažnju tome da ne bude učesnik nijednog kartelnog (restriktivnog) sporazuma, da ne koordiniše svoje tržišno ponašanje sa svojim konkurentima, direktno ili indirektno, posebno u pogledu nameštanja cena i podele tržišta. Banka se takođe uzdržava na sastancima profesionalnih udruženja od razgovora o temama koje se smatraju relevantnim za ograničavanje konkurencije (npr. cene, politika cena, troškovi, marketinške strategije).

### **III.6 Zaštita korisnika finansijskih usluga, upravljanje prigovorima**

Kao odgovorni pružalac usluga, Banka posebnu pažnju posvećuje zaštiti interesa i prava korisnika finansijskih usluga, kao i kvalitetu usluga koje se pružaju tim korisnicima.

Banka obezbeđuje da njeni zaposleni koji su direktno ili indirektno u kontaktu sa korisnicima finansijskih usluga prođu odgovarajuću obuku o zaštiti korisnika finansijskih usluga kako bi razumeli i primenjivali pravila zaštite korisnika na odgovarajući način i kako bi postupali sa dužnom pažnjom.

Kako bi pomogli korisnicima da donesu ispravne finansijske odluke, Banka posebnu pažnju posvećuje sprovođenju i primeni principa zaštite korisnika, na transparentne prakse informisanja, finansijsko obrazovanje i zaštitu ranjivih grupa korisnika.

Banka u kontinuitetu prati poštovanje propisa o zaštiti korisnika i njihovu primenu u različitim procesima, od planiranja i lansiranja finansijskih usluga preko razvoja proizvoda, do upravljanja marketingom i odnosima sa korisnicima. U poslovnoj komunikaciji sa korisnicima, Banka postupa u skladu sa dobronamernim i poštenim poslovanjem i ne ulazi u nepoštene poslovne prakse.

Zadovoljstvo klijenata Banke je prioritet, pa stoga Banka nastoji da prigovore korisnika rešava brzo i efikasno uz punu saradnju sa korisnicima, u skladu sa zakonskim zahtevima.

### **III.7. Sprečavanje insajderskog trgovanja i tržišnih manipulacija**

Banka je posvećena poštenom poslovanju na tržištu hartija od vrednosti i trgovanju hartijama od vrednosti.

U skladu sa relevantnim zakonima, insajdersko trgovanje i pokušaj insajderskog trgovanja, neovlašćeno otkrivanje insajderskih informacija, i tržišna manipulacija i pokušaj tržišne manipulacije smatraju se zloupotrebom tržišta. U svakodnevnom radu pojedini zaposleni u Banci mogu doći u posed insajderskih informacija koje ne smeju da koriste na nezakonit način. Nezakonito saopštavanje insajderskih informacija, koje nastaje kada lice koje poseduje insajderske informacije otkrije te informacije bilo kom drugom licu, osim kada se saopštavanje vrši u okviru uobičajenog obavljanja posla, profesije ili dužnosti, je zabranjeno. Banka osuđuje sve oblike zloupotrebe tržišta.

U skladu sa svojim internim regulatornim dokumentima, Banka preduzima sve neophodne mere za sprečavanje zloupotrebe tržišta.

U svojim internim regulatornim dokumentima, Banka preduzima sve neophodne mere da izbegne i zabrani insajdersko trgovanje i tržišnu manipulaciju u skladu sa relevantnim zakonskim odredbama.

Da bi se ovo sprečilo, Banka primenjuje stroge procedure nadzora kako bi blagovremeno otkrila i sprečila zloupotrebu insajderskih informacija i druge nepoštene prakse uticaja na tržište.

### **III.8 Poverljivost, zaštita ličnih podataka**

Jedan od osnovnih uslova odnosa poverenja između Banke i njenih klijenata je da striktno čuva poslovne tajne i poverljive informacije koje se tiču njih. Banka štiti podatke koji predstavljaju bankarsku tajnu u smislu Zakona o bankama, podatke o

ličnosti klijenata u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnosti kao i finansijske i nefinansijske podatke u skladu sa važećim zakonima, i s tim u vezi postupa sa najvećom pažnjom. Banka sve podatke, činjenice, informacije i rešenja koja se odnose na identitet, podatke, finansijsku situaciju, poslovne aktivnosti, finansijsko upravljanje, vlasništvo i poslovne odnose, stanja i transakcije na računima svojih klijenata tretira kao bankarsku tajnu.

Banka čuva i štiti poslovne i bankarske tajne kao i tajne koje se odnose na hartije od vrednosti, u skladu sa odredbama svojih internih akata.

Banka obrađuje podatke o klijentima čuvajući poverljivost podataka sa najvećom pažnjom, u potpunoj saglasnosti sa EU i nacionalnim zakonima. U cilju obezbeđivanja pravilne obrade ličnih podataka, Banka kontinuirano unapređuje svoje IT sisteme i pruža obuku zaposlenima koji imaju pristup informacijama.

U cilju obezbeđivanja poverljivosti: Banka štiti i obrađuje podatke o identitetu svojih klijenata, podatke o hartijama od vrednosti, lične podatke i druge informacije koje moraju biti zaštićene različitim odredbama o poverljivosti, u skladu sa zakonom, i obezbeđuje da pristup ovim informacijama bude ograničen na zaposlene koji imaju legitimni interes da znaju te informacije u cilju obavljanja svojih dužnosti.

### **III.9 Aktivnosti na sprečavanju pranja novca i finansiranje terorizma**

Banka je posvećena poštovanju pravila koja zabranjuju pranje novca. Pranje novca je proces prikrivanja ili legalizacije nezakonito stečene imovine korišćenjem te imovine ili sredstava u toku zakonitih poslovnih aktivnosti na način da se prikrije njihovo kriminalno poreklo ili priroda. To takođe obuhvata korišćenje legalno dobijenih sredstava za podršku kriminalu ili terorizmu.

Davaoci finansijskih usluga imaju posredničku ili prijemničku ulogu u brzom i bezbednoj realizaciji transakcija vršenih u korist fizičkih i pravnih lica i drugih oblika organizovanja, stoga je visoki rizik da će pojedinci pokušati da putem Banke ili supsidijara OTP Grupe prikriju ili maskiraju poreklo sredstava kriminalnog porekla putem obavljanja finansijskih transakcija. Sprečavanje takvih radnji i poznavanje klijenata je od najvišeg značaja ne samo za Banku već i za imidž tržišta novca i kapitala.

Banka osigurava da njeni zaposleni koji imaju direktan kontakt sa klijentima i drugim oblastima njenog poslovanja na koje utiču gore navedeni rizici preduzmu najsnažnije moguće mere kako bi sprečili pranje novca i finansiranje terorizma. U svojim radnjama primenjuju princip „Upoznaj svog klijenta“ kako bi dobili iscrpne informacije o klijentima, u skladu sa zahtevima relevantnih nacionalnih i međunarodnih regulatora.

### **III.10 Usklađenost sa međunarodnim sankcijama i merama ograničenja**

Banka u svom poslovanju primenjuje i poštuje pravila važećih međunarodnih ekonomskih, finansijskih i trgovinskih sankcija i embarga..

Banka raspolaže jedinstvenom politikom sankcija i internim aktima u vezi sa sankcijama, koja utvrđuje minimalne uslove koji se primenjuju na Banku i na njena supsidijare kako bi ispunili svoje obaveze.

### **III.11 Sprečavanje prevara**

Banka je posvećena borbi protiv prevara i ne toleriše prevare, a posebnu pažnju posvećuje sprečavanju finansijskih prevara. Prevara uključuje svaku namernu i zlonamernu obmanu, uključujući namerno lažno predstavljanje ili prikrivanje činjenica ili okolnosti, sa ciljem da se druga lica navedu da deluju na određeni način kako bi se stekla prednost i time prouzrokovala šteta. Prevara se takođe može desiti bez lične obmane, kada osobe ili strane ulaze u dogovor radi sticanja nezakonite koristi, zaobilaženjem važećih postupaka i stvaranjem lažne predstave o poslovanju ili transakciji.

### **III.12. Nulta tolerancija za korupciju**

Banka je posvećena borbi protiv korupcije i proglasila je nultu toleranciju u odnosu na sve oblike korupcije, davanja i primanja mita i sticanja nepravednih prednosti. Banka obezbeđuje da se nacionalni zakoni, zakoni Evropske unije i međunarodni zakoni o sprečavanju korupcije u potpunosti sprovode i očekuje da ih se zaposleni i ugovorni partneri pridržavaju.

Pravila protiv korupcije Banke utvrđuje principe antikorupcijskih aktivnosti Banke, identifikuje oblasti posebno izložene riziku od korupcije i služi kao osnovni dokument za izradu neophodnih internih regulatornih dokumenata i antikorupcijskih aktivnosti zaposlenih.



### **III.13 Obezbediti sigurno i zdravo radno okruženje**

Banka svojim zaposlenima obezbeđuje zdravo i sigurno radno okruženje u skladu sa propisima o radu, zaštiti njihovog zdravlja i bezbednosti kao i neophodnu obuku iz bezbednosti, zaštite na radu i protivpožarne zaštite.

Banka se u svom poslovanju pridržava važećih domaćih i međunarodnih zakonskih propisa, , koji se odnose na stvaranje i održavanje bezbednog i zdravog radnog okruženja.

### **III.14 Poštovanje ljudskih prava**

Banka poštuje i promoviše ljudska prava navedena u Univerzalnoj deklaraciji UN o ljudskim pravima i ne toleriše bilo kakvu neopravdanu, nezakonitu diskriminaciju koja narušava ljudsko dostojanstvo. Banka prepoznaje svoju odgovornost u poštovanju ljudskih prava i deluje u cilju postizanja ciljeva održivog razvoja.

Svako ima pravo na život, ljudsko dostojanstvo, ličnu slobodu i bezbednost; pravo na standard života koji obezbeđuje zdravlje i blagostanje ; pravo na rad, slobodan izbor zaposlenja, pravo na pravične i zadovoljavajuće uslove rada, na pristojnu zaradu i pristojne uslove života; pravo na slobodu udruživanja i kolektivnog pregovaranja, pravo na osnivanje i učlanjenje u sindikate radi zaštite svojih interesa, pravo na zaštitu od nezaposlenosti, pravo na slobodu od svih oblika trgovine ljudima, dečijeg rada i prinudnog ili obaveznog rada; odsustvo diskriminacije, princip jednake zarade za isti rad (ili rad iste vrednosti) i pravo na slobodu izražavanja.

Namera da se u potpunosti primenjuju smernice za poštovanje osnovnih ljudskih prava određuje i obaveze, principe i pravila koja su zaposleni, poslovni partneri i klijenti Banke dužni da poštuju. Poštovanje ljudskih prava u poslovnim odnosima je proklamovano relevantnim međunarodnim standardima koje Banka u potpunosti primenjuje.

### **III.15 Jednak tretman, jednake šanse, odsustvo diskriminacije**

Banka nastoji da stvori radno okruženje u kojem se prihvata i vrednuje razlikovanje između individualnih učinaka. Banka smatra neprihvatljivom bilo kakvu diskriminaciju pa osnovu državljanstva, nacionalnosti, bračnog statusa, starosti, pola, rase, boje kože, rodnog identiteta, seksualne orijentacije, političkog mišljenja, pripadnosti političkoj partiji, verske ili kulturne pripadnosti, porekla, invaliditeta ili bilo koje druge lične karakteristike zaštićene zakonom.

Interna pravila i politike Banke zasnovane su na jednakim mogućnostima, koje uključuju, između ostalog, pravo na pravednu i zadovoljavajuću naknadu, pravo na zapošljavanje, jednake mogućnosti za razvoj karijere, pristup obukama i jednaku mogućnost prijavljivanja za interne oglase za zapošljavanje. Banka nastoji da poboljša zastupljenost nedovoljno zastupljenih polova i grupa na rukovodećim pozicijama i u upravnim odborima.

### **III.16 Fer praksa zapošljavanja**

Banka se zalaže za zakonito i fer zapošljavanje i poštovanje radnopravnih propisa. Banka zabranjuje upotrebu svakog oblika ropstva i prinudnog rada, kao i zapošljavanje dece i maloletnika protivno međunarodnim smernicama u oblasti rada i zapošljavanja. Banka obezbeđuje poštovanje propisa o minimalnoj zaradi i radnom vremenu u skladu sa zakonom, slobodu sindikalnog organizovanja, pravo na učlanjenje u sindikat ili drugo predstavničko telo.

Banka je posvećena napretku svojih zaposlenih, obezbeđivanju odgovarajuće ravnoteže između profesionalnog i privatnog života, poštovanju privatnosti zaposlenih i poverljivosti njihovih ličnih podataka.

Banka obezbeđuje sigurno radno okruženje u kojem neće biti uznemiravanja, zastrašivanja, diskriminacije, neprimerenog i uvredljivog govora, kako u odnosima između zaposlenih, tako i između pretpostavljenih i podređenih; pravila upravljanja i radnje kojima se narušava ljudsko dostojanstvo zaposlenih nisu dozvoljena.

## **PORUKA PREDSEDNIKA UPRAVNOG ODBORA**

Poštovani,

OTP Grupa je značajan učesnik tržišta Mađarske i centralnoevropskog regiona. Tajna našeg uspeha je da zahvaljujući našem sedištu smeštenom u regionu centralnoevropskom regionu, 70-godišnjem iskustvu i korisničkoj bazi od 20 miliona klijenata, uvažavamo zahteve naših klijenata i sposobni smo da ih efikasno ispunimo. Neumorna posvećenost naših kolega, njihova otvorenost za nova rešenja i njihova kreativnost, garantuju uspeh u budućnosti.

Povećanje vrednosti akcija, profitabilnost, efikasnost, upravljanja rizicima, dostizanje potpune usklađenosti sa propisima, kao i efikasno sprovođenje poslovanja, etičke i interne kontrole su od najvećeg značaja za poslovanje Banke.

Rukovodstvo Banke i njeni zaposleni posvećeni su pridržavanju relevantnih propisa, podrazumevajući ovde i propise protiv korupcije. Banka i njeno rukovodstvo prevashodno poštuju princip nulte tolerancije u odnosu na korupciju i podmičivanje i odlučno se suprotstavljaju svakoj vrsti korupcije te daju nesebičnu podršku anti-koruptivnom ponašanju.

Naši posvećeni zaposleni koji poseduju odgovarajuća znanja, te koji postupaju u skladu sa visokim standardima etike, osnov su našeg uspeha. Od svih zaposlenih u Banci očekuje se izvršavanje poslova u punoj usklađenosti sa etičkim i profesionalnim standardima.

Transparentno poslovanje, kao i harmonizacija interesa Banke i Klijenata su od najvećeg značaja. Ubeđeni smo da etičko poslovanje suštinski doprinosi povećanju učinka i konkurentnosti, te domaćoj i međunarodnoj reputaciji.

Etički kodeks sadrži osnove i smernice etičkog poslovanja. Upoznavanje i usklađenost sa ovim dokumentom i praćenje njegovih izmena predstavljaju osnovne obaveze svih zaposlenih i poslovnih partnera Banke.

Gyula *Barabás*, Predsednik Upravnog odbora

## **PORUKA PREDSEDNIKA ETIČKE KOMISIJE**

Poštovani,

Zadatak Etičke komisije jeste da svojim stavovima i odlukama u opštim i pojedinačnim razmatranim slučajevima, odlučno pokaže pravce i načine ispoljavanja etičkog ponašanja. Komisija dakle zauzima svoje stavove u vezi sa primenom ovog Etičkog kodeksa i na osnovu svog praktičnog rada i iskustva podnosi predloge radi daljeg unapređenja Etičkog kodeksa. Svi članovi Etičke komisije su odvažne pristalice etičkog poslovanja banke.

Vlatko Sekulović, Predsednik Etičke komisije OTP banke Srbija a.d. Novi Sad.