

Na temelju članka 33. Statuta J&T banke d.d. te članka 9. Odluke o sustavu upravljanja (NN, br. 96/2018., 67/2019. i 145/2020, 145/2021, 51/2023, Uprava J&T banke d.d. na svojoj 30. sjednici održanoj dana 26.9.2023. godine donosi sljedeći

## **KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA J&T BANKE d.d. (pročišćeni tekst)**

### **1. KORPORATIVNE VRIJEDNOSTI**

Radi uspostave visokih standarda i ostvarenja dobrog korporativnog upravljanja, Banka utvrđuje sljedeća načela odnosno temeljne korporativne vrijednosti koje se utvrđuju ovim Kodeksom:

- zaštita prava dioničara,
- jasan organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima,
- suradnja Nadzornog odbora i Uprave Banke,
- izbjegavanje sukoba interesa,
- etičnost poslovanja,
- kulturu rizika,
- transparentnost odnosa između svih tijela, zaposlenika i klijenata Banke,
- efikasni mehanizmi unutarnje kontrole,
- efikasan i jasan sustav odgovornosti.

Prilikom tumačenja ovog Kodeksa treba se prvenstveno rukovoditi navedenim načelima.

Sva načela se zasnivaju na postojećoj zakonskoj regulativi, što uključuje, ali se ne ograničava na Zakon o trgovačkim društvima, Zakon o kreditnim institucijama te na podzakonske akte temeljene na navedenim zakonima.

Aktivnosti Banke na svim razinama trebaju se provoditi u skladu s mjerodavnim pravom i korporativnim vrijednostima utvrđenim ovim Kodeksom.

Aktivnosti banke trebaju ostati unutar njezine sklonosti preuzimanju rizika i internih limita te povezanih odgovornosti radnika, a radnici trebaju postupati pošteno i s integritetom kao i izvršavati svoje dužnosti s odgovarajućom vještinom, dužnom pozornošću i predanošću.

Funkcija praćenja usklađenosti dužna je pratiti i provjeravati usklađenost sa etičkim i profesionalnim standardima te kroz izvješća utvrditi postupak za rješavanje pitanja neusklađenosti. O rezultatima provedene provjere dužna je redovito izvješćivati upravu Banke.

Uz načela i pravila utvrđena ovim Kodeksom, na sve zaposlenike Banke dodatno se primjenjuju pravila ponašanja utvrđena Načelima poslovnog ponašanja J&T banke d.d.

### **2. DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA**

Prava dioničara proizlaze iz važećih zakonskih propisa i internih akata Banke. Dioničari u poslovima Banke ostvaraju svoja prava u radu Glavne skupštine.

Banka posebno promiče i štiti načelo jednakog položaja svih dioničara omogućavajući svim svojim dioničarima ostvarivanje jednakih prava pod jednakim uvjetima.

Dioničari ostvaruju svoja prava putem ovlasti koje su im osigurane Zakonom o trgovačkim društvima, a koje uključuju posebice:

- slobodan prijenos dionica,
- redovno i pravovremeno dostavljanje ili osiguravanje pristupa odgovarajućim pouzdanim informacijama o Banci,
- sudjelovanje u radu i glasanje na redovnoj i izvanrednoj Skupštini dioničara Banke osobno ili po punomoćniku,
- pravovremeno obavješćavanje dioničara Banke o vremenu, mjestu održavanja, dnevnom redu i prijedlozima odluka Skupštine Banke, dostavu zapisnika i odluka Skupštine Banke u otvorenom roku nadležnim tijelima,
- utvrđivanje godišnjih financijskih izvještaja Banke u slučaju da Uprava i Nadzorni odbor Banke odluče prepustiti to utvrđivanje Glavnoj Skupštini Banke,
- davanje razrješnica članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke,
- odlučivanje o upotrebi dobiti Banke, a posebno određivanje iznosa dividende,
- izbor i opoziv članova Nadzornog odbora Banke,
- imenovanje revizora godišnjih financijskih izvještaja Banke,
- usvajanje i izmjena Statuta Banke.
- donošenje svih odluka koje je prema zakonu i Statutu Banke ovlaštena donositi Skupština dioničara Banke,
- predlaganje dnevnog reda, stavljanje protuprijedloga odluka i postavljanje pitanja na Skupštini dioničara Banke u skladu sa zakonom i Statutom Banke.

Procedure vezane za sazivanje i rad Glavne skupštine Banke temeljene su na odredbama Zakona o trgovačkim društvima te Statutu Banke koje Banka u cijelosti primjenjuje.

Uprava je dužna sazvati minimalnu jednu glavnu skupštinu godišnje, a dužna ju je sazvati uvijek kada to zahtijevaju interesi Banke.

Dnevni red sa prijedlozima odluka objavljuje se na web stranici Banke, te je na raspolaganju dioničarima u sjedištu Banke od dana prve javne objave dnevnoga reda u Narodnim Novinama, tako da dioničari mogu na vrijeme zauzeti stav glede pitanja koja su na dnevnome redu.

Banka potiče sudjelovanje što većeg broja dioničara na Glavnoj skupštini objavom nacrta punomoći uz poziv za Glavnu skupštinu, za sve osobe koje žele biti zastupane putem punomoćnika. Punomoć ne mora biti javno ovjerena niti su potrebne bilo kakve druge formalnosti za njenu valjanost.

Odluke na Glavnoj skupštini donose se propisanom većinom glasova sukladno zakonskim propisima te Statutu Banke.

Nadzorni odbor podnosi glavnoj skupštini izvješće u kojem je, pored sadržaja izvješća propisanog zakonom, dužan ocijeniti ukupnu uspješnost poslovanja društva, rad uprave društva, kao i iznijeti poseban osvrt na svoju suradnju s upravom. Nadzorni odbor dužan je u svom godišnjem izvješću dati osvrt i na obavljene nadzor u segmentu provedbe i učinkovitosti sustava upravljanja Bankom.

Jednom godišnje, Uprava sukladno članku 250.a Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke podnosi Glavnoj skupštini Izvješće o stanju društva, u kojem se detaljnije prikazuje razvitak i rezultat poslovanja Banke u protekloj godini te financijsko stanje u kome se ono nalazi uz opis glavnih rizika i nesigurnosti kojima je izloženo.

Izješće o stanju društva dostupno je dioničarima i široj javnosti putem službene web stranice Banke, kao sastavni dio materijala za redovnu skupštinu na kojoj se razmatraju godišnja financijska izješća Banke.

### **3. SURADNJA I MEĐUSOBNI ODNOSI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA BANKE**

Uprava je, sukladno važećim propisima, Statutu te drugim internim aktima Banke, obavezna obavještavati Nadzorni odbor o poslovanju Banke.

Neovisno o navedenom, Uprava može izvjestiti Nadzorni odbor o svim drugim poslovima i pitanjima kada procijeni da su od većeg značaja za Banku. Ad hoc izvješćavanje Uprava Banke može izvršiti i e-mailom, telefonski ili na drugi pogodan način, pri čemu treba voditi računa da je obavješćavanje izvršeno u odnosu na sve članove Nadzornog odbora.

Članovima Nadzornog odbora mora biti omogućeno obavljanje nadzora nad poslovanjem, kroz jednostavan i pravodoban pristup svim objektima i prostorima Banke, podacima, spisima i svim drugim potrebnim dokumentima za obavljanje njihovih dužnosti, na način da se za potrebe obavljanja nadzora pravodobno dostavi zahtjev Upravi ili nadležnoj osobi u Uredu Uprave.

Članovi Nadzornog odbora mogu u svako doba postaviti Upravi zahtjev za podnošenje određenog izješća Nadzornom odboru. Takvi zahtjevi postavljaju se bilo direktno Upravi bilo preko nadležne osobe u Uredu Uprave koja je takav zahtjev dužna bez odgode proslijediti Upravi. Uprava je dužna izješće podnijeti u što kraćem roku, ovisno o opsežnosti i zahtjevnosti upita.

Uprava i Nadzorni odbor dužni su uvijek postići sporazum glede strateških odrednica Banke i provođenja te strategije.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora dužni su međusobno surađivati i zajednički nastojati donositi odluke u najboljem interesu Banke, kao i promicati dobro upravljanje.

Smatra se da članovi Uprave i Nadzornog odbora promiču dobro upravljanje:

- ako određuju poslovne ciljeve i strategiju banke, uključujući strategije i politike za održavanje visine, vrsta i rasporeda internoga i regulatornoga kapitala kao i strategije rizika i rizični profil Banke te ako osiguravaju provođenje politika i procedura za upravljanje rizicima
- ako osiguravaju integritet računovodstvenog sustava i financijskog izvješćavanja, odgovarajuće sustave unutarnjih kontrola, osobito sustav za upravljanje rizicima i funkcija unutarnjih kontrola, pouzdanost informacijskog sustava koji pokriva sve važne aktivnosti banke te ako angažiraju i nadziru vanjskog revizora Banke
- ako su odani Banci i ako vode poslove banke u dobroj namjeri na temelju cjelovitih i pouzdanih informacija, dobro gospodareći, u najboljem interesu banke i njezinih dioničara, u skladu sa zakonom i supervizorskim smjernicama
- ako u svakodnevnom poslovanju izbjegavaju sukob interesa ili mogući sukob interesa, uključujući i nenamjensko korištenje imovine Banke i zlouporabu u transakcijama s povezanim osobama
- ako primjenjuju visoke moralne standarde i uzimaju u obzir interese šire društvene zajednice
- ako posvećuju dovoljno vremena svojim obvezama u Banci, ako razvijaju i održavaju

određenu razinu stručnosti neophodnu za obavljanje svojih zadaća

- ako osiguravaju formalan i jasan postupak predlaganja i imenovanja kompetentnih članova Uprave i Nadzornog odbora
- ako izabiru, prate i, ako je potrebno, mijenjaju viši menadžment i ključne zaposlenike te ako imaju planove za buduće nasljednike
- ako usklađuju nagrađivanje Uprave i ključnih rukovoditelja s dugoročnim interesom Banke i njezinih dioničara
- ako članovi Nadzornog odbora ne sudjeluju u svakodnevnom upravljanju Bankom, ako Nadzorni odbor nadzire rad Uprave, traži dodatna objašnjenja i pravodobno dobiva dovoljno pouzdanih informacija na temelju kojih procjenjuje rad Uprave; Nadzorni odbor redovito se sastaje s Upravom i Revizijskim odborom i Odborom za rizike kako bi pregledali politike, raspravljali o ključnim pitanjima i nadzirali postavljene ciljeve
- ako promoviraju sigurnost Banke, shvaćaju regulatorno okruženje i održavaju učinkovit odnos sa supervizorima
- ako savjetuju i preporučuju razborite prakse koje prikupljaju iz različitih izvora
- ako nadziru postupak objave podataka
- ako periodično procjenjuju učinkovitost upravljanja i provode potrebne izmjene
- ako shvaćaju i obavljaju svoju ulogu i svjesni su rizičnog profila Banke te postupaju u skladu s istim
- ako su sustavom upravljanja, uključujući i sustav upravljanja rizicima, obuhvaćeni svi rizici kojima je Banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, kao i svi relevantni čimbenici rizika, uključujući okolišne, socijalne i upravljačke rizike.

Uprava i Nadzorni odbor Banke, u skladu sa svojim nadležnostima, u potpunosti su i krajnje odgovorni za uspostavu, provedbi i nadzor sustava upravljanja Bankom sukladno važećoj regulativi i prihvaćenim dobrim praksama i smjernicama u tom području.

Uprava i Nadzorni odbor banke, u skladu sa svojim nadležnostima, dužni su:

- osigurati i dokumentirati prikladnu i transparentnu organizacijsku i operativnu strukturu Banke te da je ona u skladu s odobrenom poslovnom strategijom, strategijom upravljanja rizicima i sklonošću preuzimanju rizika i
- osigurati usklađenost s primjenjivim regulatornim zahtjevima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Pri uspostavi, odobravanju i nadzoru provedbe sustava upravljanja Banka je dužna, u skladu s vrstom, opsegom i složenošću poslova koje obavlja i rizicima svojstvenima modelu poslovanja, osigurati da su sustavom upravljanja, uključujući sustav upravljanja rizicima, obuhvaćeni svi rizici kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, kao i svi relevantni čimbenici rizika uključujući čimbenike okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika.

Uprava Banke u svojoj upravljačkoj funkciji, a u svrhu uspostavljanja i provedbe zahtjeva povezanih s organizacijskim ustrojem, djelotvornim upravljanjem rizicima i sustavom unutarnjih kontrola, dužna je:

1) uspostaviti jasne i dosljedne unutarnje odnose u vezi s odgovornošću za preuzimanje i upravljanje rizicima uključujući razgraničenja ovlasti i odgovornosti između Nadzornog odbora,

Uprave, imenovanih odbora i višeg rukovodstva,

2) osigurati odgovarajuće resurse uključujući dovoljan broj radnika s odgovarajućim stručnim znanjem i iskustvom u sustavu upravljanja svim značajnim rizicima kao i poslovima vrednovanja imovine, upotrebi vanjskih kreditnih rejtinga i internih modela za upravljanje rizicima,

3) uspostaviti i provoditi kulturu rizika sukladno odredbama ovog Kodeksa,

4) provoditi i poticati provođenje ovog Kodeksa i Načela poslovnog ponašanja

5) provoditi utvrđivanje, procjenu, smanjenje ili sprječavanje stvarnih i potencijalnih sukoba interesa te njima upravljati

6) aktivno se uključiti u proces upravljanja svim značajnim rizicima.

Nadzorni odbor Banke u svojoj funkciji nadzora provedbe i učinkovitosti sustava upravljanja Bankom dužan je nadzirati:

1) provodi li se kultura rizika dosljedno,

2) provedbu ovog Kodeksa ponašanja i Načela poslovnog ponašanja,

3) provedbu mjera za utvrđivanje i smanjenje stvarnih i potencijalnih sukoba interesa i upravljanja njima te

4) poduzima li Uprava odgovarajuće mjere za otklanjanje svih nedostataka utvrđenih nadzorom Nadzornog odbora iz ove odredbe.

Uprava je dužna osigurati da članovi nadzornog odbora imaju odgovarajući pristup informacijama o profilu rizičnosti Banke te, ako je potrebno i primjereno, pristup funkciji kontrole rizika i savjetima vanjskih stručnjaka.

Nadzorni odbor dužan je odrediti vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija o rizicima koje će primati od odgovarajućih funkcija, osoba i organizacijskih jedinica Banke.

#### **4. SUKOB INTERESA**

Banka u svojem poslovanju ne smije poduzimati radnje i aktivnosti kojima bi ostvarila materijalni ili financijski interes na štetu imovine klijenata Banke, niti smije u svojem poslovanju stavljati svoje interese i interese svojih zaposlenika ispred interesa svojih klijenata.

Sukob interesa je situacija u kojoj je Banka ili bilo koji zaposlenik podvrgnut višestranim utjecajima, koji mogu utjecati na donošenje odluke ili poslovanje. Sukob interesa može biti rezultat sukoba legitimnih interesa (kao npr. poduzimanje aktivnosti za više klijenata) ili onih nelegitimnih (npr. djelovanje za osobnu korist). Sukob interesa može biti stvaran ili potencijalan, percipirani, privremeni ili stalni.

Stvaran sukob interesa postoji kada je osobni interes obveznika postupanja u skladu s odredbama ove Politike u sukobu s njihovim radnim obvezama, odnosno preuzetim dužnostima.

Percipirani sukob interesa predstavlja percipiranu situaciju sukoba interesa, u kojoj sukob interesa ne mora postojati.

Potencijalni sukob interesa je situacija kada bi sukob interesa mogao nastati u budućnosti, a visoka je vjerojatnost nastanka pod određenim okolnostima.

Stalni sukob interesa je sukob interesa koji traje dulje vrijeme ili se periodično pojavljuje te stoga treba biti pod stalnim upravljanjem.

Privremeni sukob interesa je sukob interesa koji nastane nenadano i u vezi s pojedinim događajem, npr. transakcijom, kojim se može upravljati nekom od propisanih mjera.

Sprječavanje sukoba interesa podrazumijeva poduzimanje svih radnji i mjera za rano otkrivanje, sprječavanje i upravljanje sukobom interesa prilikom pružanja usluga Banke.

Prilikom analize svih činjenica vezano za procjenu sukoba interesa, utvrditi će se i značajnost istog.

Potencijalno značajni sukobi interesa su primjerice :

- Osobni - u slučaju kada sadašnji ili budući zaposlenik Banke ima osobni odnos s drugim članovima upravljačkog tijela i/ili s nositeljima ključnih funkcija u Banci, s vlasnicima kvalificiranog udjela u Banci ili s klijentima, dobavljačima. Također, ako sadašnji ili budući zaposlenik Banke sudjeluje u sudskim postupcima ili izvansudskim postupcima koji se vode protiv Banke;
- Poslovni – ako sadašnji ili budući zaposlenik Banke ima poslovni, profesionalni ili komercijalni odnos s Bankom ili ako je u posljednjih dvije godine imao takav odnos s Bankom;
- Politički – ako zaposlenik jest ili je u posljednje dvije godine bio na položaju s velikim političkim utjecajem, ako je takav položaj da neprimjereno utječe na njega ili ako se čini da tako utječe. Visoki politički položaj smatra se položaj gradonačelnika, zaposlenika u javnim službama, predsjednika političke stranke, člana vlade ili člana regionalne ili nacionalne samouprave. Značajnost sukoba interesa ovisi i o posebnim ovlastima ili obvezama povezanim s političkom funkcijom koje bi djelatnika Banke moglo spriječiti da postupa u njenom interesu (npr. sudjelovanje u donošenju javnih odluka koje se odnose na Banku).

#### **4.1. Okolnosti koje predstavljaju sukob interesa na razini Banke**

Situacijama u kojima postoji i/ili može postojati sukob interesa smatraju se one u kojima postoji i/ili može postojati mogućnost sukoba interesa radi ostvarivanja financijske i/ili druge koristi, između Banke i/ili osobe u posebnom odnosu s Bankom, s jedne strane, te klijenata, s druge strane.

Banka je dužna prilikom utvrđivanja okolnosti koje predstavljaju ili mogu dovesti do sukoba interesa uzeti u obzir sljedeće situacije u kojima može doći do sukoba interesa, bilo kao rezultat obavljanja djelatnosti ili zbog drugih razloga:

- a) Banka i/ili osobe u posebnom odnosu s Bankom mogli bi ostvariti financijsku dobit ili izbjeći gubitak na štetu klijenta,
- b) Banka i/ili osobe u posebnom odnosu s Bankom imaju interes ili korist od ishoda posla obavljenog za klijenta ili transakcije izvršene za račun klijenta, a koji se razlikuje od interesa klijenta,
- c) Banka i/ili osobe u posebnom odnosu s Bankom imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugog klijenta ili grupe klijenata na štetu interesa klijenta,
- d) Predmet poslovanja Banke ili osobe u posebnom odnosu s Bankom isti je kao i predmet poslovanja klijenta,

- e) Banka i/ili osoba u posebnom odnosu s Bankom primila je ili će primiti od osobe koja nije klijent dodatni poticaj na temelju posla obavljenog za klijenta, u vidu novca, roba, usluga i sličnog, a što nije uobičajena provizija ili naknada za taj posao.

#### **4.2. Sukob interesa između zaposlenika Banke i klijenata Banke**

Zaposlenici Banke ne smiju obavljati svoje poslove i radne zadatke na način da pogoduju osobnim interesima, a na štetu klijenata Banke.

Zaposlenici Banke moraju izbjegavati osobnu povezanost s klijentima, poslovnim partnerima i dobavljačima Banke kako bi izbjegli bilo kakav potencijalni sukob interesa.

U svom radu zaposlenici Banke dolaze u doticaj sa informacijama o klijentima te u skladu s time raspolažu sa mogućim povlaštenim informacijama sa kojima su dužni postupati u najboljoj pažnji od neovlaštenog širenja i korištenja.

Mjere kojima se sprječava nepovoljan učinak sukoba interesa na interese klijenata, Banka poduzima raspodjelom odnosno razgraničavanjem dužnosti i odgovornosti, odvajanjem organizacijskih jedinica te propisivanjem drugih internih akata i povjerljivosti informacija kao i drugim mjerama sukladno propisima.

Konkretno, zaposlenik ne smije sudjelovati u pripremi i donošenju odluka o kreditu ako nastupi bilo koji od sljedećih događaja:

- bilo koja osoba koja je uključena u postupak pripreme i donošenja odluka o kreditu ima osobni ili profesionalni odnos (izvan profesionalnog odnosa kada zastupa instituciju) s klijentom ili drugim ugovornim stranama;
- bilo koja osoba uključena u postupak pripreme i odlučivanja o kreditu ima gospodarski ili bilo koji drugi interes, uključujući izravan ili neizravan, stvarni ili potencijalni, financijski ili nefinancijski interes povezan s klijentom ili drugim ugovornim stranama;
- bilo koja osoba uključena u postupak pripreme i donošenja odluka o kreditu ima neprimjeren politički utjecaj ili politički odnos s klijentom ili drugim ugovornim stranama.

Banka je u skladu sa Pravilnikom o organizaciji i Katalogom radnih mjesta uspostavila organizacijski ustroj primjeren svojoj veličini i drugim temeljnim obilježjima s točno utvrđenim, jasnim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima među zaposlenicima, do upravljačke razine.

Banka je dužna upozoriti klijenta na okolnosti koje mogu dovesti do sukoba interesa na štetu klijenta i koje postupke će poduzeti u sprječavanju istih, a posebno:

- ukoliko Banka, osobe u posebnom odnosu s Bankom ili zaposlenici Banke imaju interes ili korist od ishoda posla obavljenog za klijenta, a koje se razlikuju od interesa klijenta,
- ukoliko Banka, osobe u posebnom odnosu s Bankom ili zaposlenici Banke imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugog klijenta ili grupe klijenata na štetu interesa klijenta,
- ukoliko je predmet poslovanja Banke ili osobe u posebnom odnosu s Bankom isti kao i predmet poslovanja klijenta,
- ukoliko Banka, osobe u posebnom odnosu s Bankom ili zaposlenici Banke prime od drugog klijenta ili osobe koja nije klijent dodatni poticaj na temelju posla obavljenog za klijenta u vidu novca, roba, usluga ili sličnog, a što nije uobičajena provizija ili naknada za taj posao.

Zaposlenici Banke ne smiju trećim osobama odavati bilo kakve informacije koje su saznali tijekom obavljanja posla u Banci, kako bi sebi ili trećim osobama pribavili osobnu korist.

### **4.3. Sukob interesa između Banke i zaposlenika**

Sukob interesa između Banke i zaposlenika nastaje kada zaposlenik svoj osobni interes ili interes osobe s kojom je povezan stavlja ispred interesa Banke.

Sljedeće okolnosti odnosno situacije i odnosi uzimaju se u obzir prilikom analiziranja mogućeg nastanka sukoba interesa:

- 1) ekonomski interesi (npr. vlasništvo dionica, vlasničkih udjela i slični ekonomski interesi u društvima ili subjektima koji su klijenti Banke, prava intelektualnog vlasništva, krediti ili zajmovi koje je Banka dala društvu ili subjektu u vlasništvu zaposlenika, članstvo u tijelu ili vlasništvo subjekta sa sukobljenim interesima),
- 2) osobni ili profesionalni odnosi s imateljima kvalificiranih udjela u Banci,
- 3) osobni ili profesionalni odnosi s zaposlenicima kreditne institucije ili subjekata uključenih u opseg bonitetne konsolidacije,
- 4) ostala radna mjesta i prijašnja radna mjesta u kraćem prošlom razdoblju,
- 5) osobni ili profesionalni odnosi s bitnim vanjskim dionicima (npr. povezanost sa značajnim dobavljačima, savjetnicima ili drugim pružateljima usluga) i
- 6) politički utjecaj ili odnose s politički izloženim osobama.

Ovisno o okolnostima, do sukoba interesa može doći kada zaposlenici (ili članovi njihove uže obitelji ili osoba s kojom su blisko povezani):

- od klijenata, treće strane ili drugih koji s Bankom posluju traži ili primi bilo kakvu vrstu poziva, poklona ili druge osobne pogodnosti s obzirom na njihov položaj ili odnos u pogledu Banke (osim ako je riječ o nemonetarnim predmetima simbolične vrijednosti);
- imaju financijske udjele u društvima koja su konkurenti Banke, njeni klijenti ili dobavljači, odnosno u drugim subjektima koji posluju s Bankom (uz iznimku udjela u vrijednosnicama društva čije dionice kotiraju na burzi, odnosno manjinskom postotku vlasništva u tvrtkama bez pravnog subjektiviteta);
- ako su u savjetodavnom, upravljačkom ili radnom odnosu s konkurentom, klijentom, dobavljačem ili drugima koji s Bankom posluju;
- kupe nekretninu ili drugu imovinu ili prava u kojima Banka ima interes, odnosno ako zaposlenik u trenutku kupnje zna ili ima razlog vjerovati da bi Banka mogla imati interes koji je u vezi s poslovanjem Banke;
- ako imaju materijalni interes u transakciji koja uključuje zaduživanje ili jamstva za dugovanja (uz iznimku iznosa dugovanih za kupnju roba i usluga po uobičajenim trgovačkim uvjetima, za redovna plaćanja za službeni put i troškove i za druge transakcije u okviru redovnog poslovanja);
- ako se bave vanjskim djelatnostima koje ometaju obavljanje njihovih dužnosti ili se na neki drugi način konfrontiraju s interesima Banke;
- ako, u cilju postizanja osobne koristi, otkriju povjerljive informacije trećoj neovlaštenoj osobi.

Povrh toga, do sukoba interesa može doći ne samo na osnovi aktualnog, već i na osnovi ranijeg osobnog ili profesionalnog odnosa. Stoga, ako je raniji radni odnos bio unutar zadnjih dvanaest mjeseci, zaposlenik taj odnos mora otkriti direktno nadređenoj osobi, jednako kao i postojanje potencijalnog ili stvarnog sukoba interesa.



Prilikom utvrđivanja postupaka i mjera za sprječavanje sukoba interesa, Banka je dužna osigurati da zaposlenici koji sudjeluju u različitim poslovnim aktivnostima, a koje uključuju mogući sukob interesa, obavljaju te aktivnosti neovisno.

U tom cilju utvrđuju se sljedeće provedbene mjere:

- organizacijski jasno razdvojiti funkciju ugovaranja transakcija od funkcije podrške poslovanju sve do razine Uprave Banke,
- u poslovnim procesima uspostaviti sustave unutarnjih kontrola – programski ili kontrolom po načelu „dva para očiju“
- onemogućiti zaposleniku odlučivanje (primjerice kao člana odbora) ili utjecaj u predmetu u pogledu kojeg se nalazi u sukobu interesa (bilo stvarnom ili potencijalnom)
- nadzirati razmjenu podataka između osoba uključenih u aktivnosti koje karakterizira potencijalni sukob interesa,
- zaposlenike obvezati na ishođenje prethodne suglasnosti za obavljanje poslovnih aktivnosti izvan Banke, posebice držanje udjela u poduzećima ili drugim organizacijskim oblicima osnovanim radi stjecanja dobiti te za takve zaposlenike kontinuirano pratiti nepostojanje neprikladnog utjecaja unutar Banke u pogledu tih odobrenih vanjskih aktivnosti
- spriječiti neprimjeren utjecaj nadređene osobe na podređenu u situacijama kada je nadređena osoba u potencijalnom sukobu interesa
- organizacijski i fizički razdvojiti određene linije u procesima u kojima može nastupiti sukob interesa kako informacije ne bi bile dostupne osobama na način koji pogoduje ili omogućuje nastanak sukoba interesa
- prilikom promjene radnog mjesta voditi računa da informacije i kontakti pribavljeni na prethodnom radnom mjestu ne pogoduju ili ne omogućavaju nastanak sukoba interesa na novom radnom mjestu
- u razumnom roku i ukoliko je to objektivno moguće, vršiti periodičku promjenu značajnih dobavljača i značajnih pružatelja usluga Banci
- analizirati i spriječiti politički utjecaj na Banku, posebno putem osobne ili profesionalne povezanosti članova Uprave, Nadzornog odbora i zaposlenika Banke s politički izloženim osobama
- propisani su postupci za utvrđivanje i upravljanje sukobima interesa koji mogu nastati pri sklapanju pravnog posla kojim nastaje ili se povećava izloženost banke prema osobama u posebnom odnosu s bankom, odnosno transakcije odnosno pravni poslovi između zaposlenika koji spadaju u krug osoba u posebnom odnosu s Bankom i njihovih povezanih osoba i Banke mogu se realizirati samo u skladu s čl. 146, 146.a i 146.b Zakona o kreditnim institucijama.

Ukoliko donošenje ili postupanje po jednoj ili više mjera i postupaka ne osigurava traženi stupanj neovisnosti, Banka je dužna donijeti zamjenske ili dodatne mjere i postupke koji su prikladni za navedenu svrhu.

#### **4.4 Odgovornost za utvrđivanje i sprečavanje sukoba interesa**

Odgovornost je svakog zaposlenika prijaviti situaciju koja ukazuje na mogući sukob interesa sukladno prethodno navedenim kriterijima, a posebice je odgovornost nadležnih direktora da u vlastitom organizacijskom dijelu i procesu poslovanja kontinuirano prate i nadziru mogući nastanak sukob interesa i da bez odgode poduzmu ili Upravi predlože poduzimanje odgovarajućih mjera s ciljem uklanjanja nastalog sukoba interesa ili uklanjanja rizika za njegov nastanak.

Prilikom identificiranja postojanja sukoba interesa važno je razgraničiti situacije u kojima je sukob interesa privremene ili jednokratne prirode, od situacija kada je opravdano očekivati da je sukob interesa trajan, te sukladno navedenom razgraničenju odrediti i mjere koje će, ovisno o tome, biti jednokratnog ili trajnog tipa. Nadalje, potrebno je utvrditi radi li se o značajnom sukobu interesa i može li se njime upravljati.

Prijava nastalog sukoba interesa vrši se Službi ljudskih resursa koja o zaprimljenoj prijavi bez odgode obavještava Službu za usklađenja i sprječavanje pranja novca. Na zahtjev prijavitelja Služba ljudskih resursa dužna je izdati pisanu potvrdu o zaprimljenoj prijavi. Nadalje, na zahtjev prijavitelja, Služba ljudskih resursa dužna je osigurati anonimnost prijave te poduzeti sve potrebne mjere kako bi svi sudionici zadržali dobivene informacije anonimnima i tajnima.

Ovlaštena osoba u Službi ljudskih resursa dužna je najkasnije u roku od 3 radna dana od zaprimanja prijave istu ispitati, te u daljnjem roku od 3 radna dana o tome pisano obavijestiti Upravu te predložiti poduzimanje potrebnih mjera. S prijedlogom mjera se obvezno usuglašava Voditelj Službe za usklađenja i sprečavanje pranja novca, a konačnu odluku donosi Uprava Banke

Ovisno o prirodi i značaju nastalog sukoba interesa, te mogućim posljedicama za Banku, Služba ljudskih resursa može odmah predložiti odgovarajuće privremene mjere s ciljem sprečavanja nastanka štete u razdoblju od zaprimanja prijave do njenog rješavanja, kao što su: trenutačno udavanje određenog zaposlenika s određenog posla, zaustavljanje realizacije poslovne transakcije i slično.

U postupku ispitivanja prijave, obavezno će se saslušati podnositelj prijave, osoba protiv koje je prijava podnesena i njemu nadređena osoba, te sve druge osobe koje o predmetu prijave imaju ili mogu imati saznanja, te će se po potrebi izvesti i drugi dokazi (uvid u isprave i sl).

O svim radnjama koje je provela, ovlaštena osoba Službe ljudskih resursa obvezna je voditi zapisnik.

Ovisno o okolnostima slučaja, ovlaštena osoba može Upravi predložiti poduzimanje sljedećih mjera:

- dodjeljivanje posla drugom djelatniku kod kojeg nije prisutan sukob interesa
- organizacijsko razdjeljivanje procesa ili podjela linije odlučivanja
- sprečavanje širenja poslovnih informacija
- bilo koju drugu mjeru koja je u danim okolnostima primjerena i efikasna za uklanjanje sukoba interesa.

Služba ljudskih resursa vodi evidenciju o svim podnesenim prijavama te ju po potrebi dostavlja Upravi, Nadzornom odboru i nadzornom tijelu.

U slučaju da se prijava podnosi protiv ovlaštene osobe ili da je ovlaštena osoba na bilo koji način spriječena primiti i rješavati po prijavi, ista se podnosi direktno Upravi.

U slučaju da se prijava odnosi na člana Uprave ili člana Nadzornog odbora, za potrebe analize i predlaganje potrebnih mjera formira se Odbor kojeg čine Voditelj Službe ljudskih resursa, Voditelj Službe za usklađenja i sprječavanje pranja novca i Voditelj Službe unutarnje revizije. U pogledu postupka i rokova na odgovarajući se način primjenjuju odredbe prethodnih stavaka. Odbor većinom glasova odlučuje postoji li ili ne prijavljeni sukob

interesa te predlaže potrebne mjere. Nadzorni odbor donosi konačnu odluku ukoliko je riječ o prijavi sukoba interesa na razini Uprave ili nekog od članova Nadzornog odbora.

Ukoliko je utvrđen sukob interesa na razini člana Uprave, člana Nadzornog odbora ili ključne funkcije, provesti će i izvanredna procjena primjerenosti istih sukladno važećim internim aktima.

Banka je dužna osigurati uvjete u kojima prijavitelj neće zbog podnošenja prijave snositi nikakve štetne posljedice, niti navedeno postupanje smije biti razlog za diskriminaciju. Isto se odnosi i na prijavljenu osobu za koju se nakon obavljene analize ne utvrdi postojanje sukoba interesa niti potreba poduzimanja određenih mjera.

Uprava i Nadzorni odbor te svi voditelji organizacijskih jedinica dužni su promicati i poticati zaposlenike na prijavu netransparentnog postupanja unutar Banke i svih situacija koje ukazuju na mogući sukob interesa.

## **5. POSTUPCI UNUTARNJEG OBAVJEŠTAVANJA O POVREDI PROPISA**

Banka je dužna radnicima omogućiti prijavu svake eventualne povrede propisa izvan redovitih linija izvješćivanja te u skladu s propisima o zaštiti osobnih podataka osigurati zaštitu osobnih podataka.

Prijava povrede propisa vrši se dostavom pismene prijave ili maila Službi ljudskih resursa ili dostavom pismenog dopisa eksternom poštom. Služba ljudskih resursa o zaprimljenoj prijavi bez odgode obavještava voditelje kontrolnih funkcija. Voditelji imaju najstrožu odgovornost zaštite podataka vezanih uz:

- 1) osobe koje prijavljuju povredu i
- 2) osobe koje su navodno odgovorne za povredu.

Voditelj Službe ljudskih resursa osigurava da informacije koje radnici pružaju u postupcima prijave budu dostupne upravi Banke i drugim odgovornim osobama i/ili funkcijama vezano uz prirodu prijavljene povrede propisa.

Voditelj Službe ljudskih resursa dužan je najkasnije u roku od 3 radna dana od zaprimanja prijave istu ispitati, te u daljnjem roku od 3 radna dana o tome pisano obavijestiti Upravu te predložiti poduzimanje potrebnih mjera. S prijedlogom mjera se obvezno usuglašavaju voditelji kontrolnih funkcija.

Voditelj Službe ljudskih resursa osigurava da, ako to zatraži radnik koji je podnio prijavu, informacija o tome bude prezentirana upravi i drugim odgovornim osobama i/ili funkcijama na način koji jamči anonimnost tog radnika. Banka je dužna omogućiti da se prijave mogu podnijeti anonimno (dostavom pismenog dopisa eksternom poštom).

Voditelj Službe ljudskih resursa, voditelji kontrolnih funkcija, uprava i druge odgovorne osobe/ili funkcije dužnu su zaštititi prijavljene osobe od svih nepovoljnih učinaka u slučaju da se provjerom ne pronađu dokazi kojima bi se opravdalo poduzimanje mjera protiv tih osoba.

Banka je, kroz operativne odgovornosti Službe ljudskih resursa, dužna osigurati da postupci unutarnjeg obavještavanja o povredi propisa:

- 1) budu dokumentirani,

- 2) pruže jasna pravila kojima se osigurava povjerljivo postupanje s informacijama o osobama koje prijavljuju povredu propisa, prijavljenim osobama i samim povredama, osim ako obveza pružanja takvih informacija trećim stranama nije zakonski propisana u svrhu provođenja istrage u kaznenom postupku ili za pokretanje drugih sudskih postupaka,
- 3) zaštite radnike Banke koji su iskazali zabrinutost oko negativnih osobnih posljedica jer su prijavili povredu propisa koje se trebaju prijaviti,
- 4) osiguraju da se prijavljene potencijalne ili stvarne povrede propisa procijene i, ako je to potrebno, osigura odgovarajući način obavještanja Hrvatske narodne banke i drugih relevantnih tijela i osoba,
- 5) osiguraju da se radnicima Banke koji su prijavili potencijalna ili stvarna kršenja izda potvrda o zaprimanju informacija, osim ako to nije moguće,
- 6) osiguraju praćenje ishoda provjere prijavljene povrede propisa i
- 7) osiguraju odgovarajuće vođenje evidencije o podnesenim prijavama.

## **6. UPRAVA BANKE**

Poslove vođenja i zastupanja Banke obavlja Uprava, s ovlastima za zastupanje sukladno važećem Statutu.

Uprava vodi poslove Banke samostalno i na vlastitu odgovornost, donoseći sve odluke isključivo prema vlastitoj prosudbi, a u najboljem interesu Banke.

Ovlasti i obveze Uprave utvrđene su Statutom Banke, Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o kreditnim institucijama.

Način odlučivanja i rada unutar Uprave reguliran je Poslovníkom o radu Uprave, koji donosi Uprava jednoglasno.

Uloga predsjednika Uprave je da nadzire strukturu upravljanja Banke i posebice vodi brigu o odnosima s dioničarima Banke kao i o njihovim interesima.

Članovi Uprave ne smiju zastupati pojedine dioničare Banke bez obzira na to tko ih je nominirao, izabrao ili utjecao na njihov izbor. Članovi Uprave obvezni su zastupati interese svih dioničara kolektivno i postupati s dužnom pažnjom, pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika, u najboljem interesu Banke i svih njenih dioničara.

Bankom se treba upravljati neovisno o političkim interesima i neodgovarajućim vanjskim interesima te je treba zaštititi od mogućega nelegalnog ili nepovoljnog utjecaja dominantnog ili većinskog dioničara koji nije u skladu s interesom Banke i svih njezinih dioničara.

Uprava je dužna osigurati da se u poslovanju Banke ne uspostavljaju netransparentne ili nepotrebno složene strukture transakcija kako se one ne bi upotrijebile u svrhe povezane s pranjem novca ili drugim kaznenim djelima. Isto tako, dužni su osigurati da Banka ne obavlja aktivnosti koje nemaju jasnu poslovnu ili pravnu svrhu te koje ju izlažu povećanom riziku od pranja novca i financiranja terorizma. U cilju utvrđivanja mogu li se strukture upotrijebiti u svrhe povezane s pranjem novca ili drugim kaznenim djelima analizira se najmanje sljedeće:

- 1) u kojoj mjeri nadležnost u kojoj će se struktura uspostaviti ispunjava standarde Europske unije i međunarodne standarde o poreznoj transparentnosti, sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma,
- 2) u kojoj mjeri struktura služi jasnoj gospodarskoj i zakonitoj svrsi,
- 3) u kojoj se mjeri struktura može upotrijebiti za skrivanje identiteta krajnjega stvarnog vlasnika,

- 4) u kojoj mjeri zahtjev klijenta, čija je moguća posljedica uspostava strukture, izaziva zabrinutost,
- 5) može li struktura onemogućiti nadzornom odboru Banke provedbu odgovarajućeg nadzora i upravi upravljanje s time povezanim rizicima i
- 6) je li struktura prepreka učinkovitom obavljanju supervizije Hrvatske narodne banke.

Uprava je dužna u pisanom obliku ili na drugi prikladan način pravovremeno obavještavati sve zaposlenike o poslovnoj politici i strateškim smjernicama Banke, usuglašanim između Uprave i Nadzornog odbora, kako bi zaposlenici bili s istima upoznati i u mogućnosti provoditi ih u svakodnevnom radu.

Redovita primanja članova Uprave su utvrđena menadžerskim ugovorom u fiksnom iznosu, a može biti ugovorena i isplata posebnih nagrada/bonusa koji su povezani s ostvarenim rezultatima poslovanja Banke i u cijelosti sukladni (pod)zakonskoj i internoj regulativi vezanoj uz primitke. Kriteriji vezani za ostvarenje ciljeva sukladno planu poslovanja moraju biti jasni i nedvojbjeni.

## **7. NADZORNI ODBOR BANKE**

Glavni zadaci Nadzornog odbora su nadzor nad poslovanjem Uprave u vođenju poslova Banke, imenovanje i opoziv članova Uprave, utvrđenje godišnjih financijskih izvješća i podnošenje izvješća Glavnoj skupštini o obavljenom nadzoru.

Članom Nadzornog odbora mogu biti izabrane osobe koje udovoljavaju odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Mandat članova Nadzornog odbora nije obvezujući, što znači da svaki član Nadzornog odbora dužnost obavlja potpuno samostalno i na vlastitu odgovornost, neovisno o tome tko ga je predložio ili imenovao.

Nadzorni odbor društva treba imati najmanje jednog nezavisnog člana. Nezavisnim članom Nadzornog odbora će se smatrati onaj koji udovoljava uvjetima propisanim u Odluci o procjeni primjerenosti predsjednika uprave, člana uprave, člana nadzornog odbora i nositelja ključne funkcije u kreditnoj instituciji.

Članovi Nadzornog odbora dužni su prisustvovati sjednicama Nadzornog odbora, odnosno aktivno sudjelovati u raspravi i glasanju o pojedinim pitanjima kada se odlučuje bez održavanja sjednice, zauzimajući jasne stavove o svim pitanjima od važnosti za Banku.

Nagradu za rad članovima Nadzornog odbora, ukoliko postoji, određuje svojom odlukom Skupštine Banke, a ista mora biti primjerena angažmanu članova i poslovnim prilikama Banke, te određena za sve članove u istom iznosu uz iznimku predsjednika Nadzornog odbora kojem se nagrada može u primjerenom iznosu uvećati, imaju u vidu njegov povećani angažman. Naknada članovima Nadzornog odbora treba osobito:

- adekvatno odraziti vrijeme, trud i iskustvo povezano s njihovim funkcijama u Nadzornom odboru i pododborima,
- osigurati adekvatan poticaj koji bi uravnotežio interese članova Nadzornog odbora s interesima dioničara,
- biti određena na takav način da ne ugrožava sposobnost članova Nadzornog odbora da donose odluke u najboljem interesu Banke i njenih dioničara.

## **Odbori Nadzornog odbora**

Nadzorni odbor osniva Revizijski odbor i Odbor za rizike kojeg čine svi članovi Nadzornog odbora.

Revizijski odbor i Odbor za rizike pomažu Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a njihov rad, ovlasti i način odlučivanja uređeni su Poslovníkom o radu Revizijskog odbora i Odbora za rizike.

Banka je dužna je osigurati da Revizijski odbor i Odbor za rizike:

- 1) ima odgovarajući pristup svim informacijama i podacima potrebnima za izvršavanje svojih zadataka, uključujući informacije i podatke relevantnih korporativnih funkcija (npr. pravni poslovi, financije, ljudski resursi, ICT itd.) i kontrolnih funkcija,
- 2) prima od osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija redovita izvješća, povremene informacije, priopćenja i mišljenja o trenutnom profilu rizičnosti Banke, njezinoj kulturi rizika i limitima izloženosti rizicima te o svim potencijalnim bitnim kršenjima internih pravila i ostalih propisa, uključujući detaljne informacije i preporuke o korektivnim mjerama koje su poduzete, koje će se poduzeti ili koje se preporučuju za njihovo ispravljanje i
- 3) ima odgovarajući pristup kontrolnim funkcijama i ostalim funkcijama ili, ako je potrebno, savjetima vanjskog stručnjaka.

Ako Banka osnuje i druge odbore nadzornog odbora (npr. odbor za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, odbor za etiku, odbor za ponašanje i odbor za usklađenost), dužna je pridržavati se odredbi o funkcioniranju i sastavu odbora nadzornog odbora iz Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o sustavu upravljanja, kao i osigurati jasnu raspodjelu dužnosti i odgovornosti pojedinih odbora nadzornog odbora te za njih utvrditi odgovarajuće radne postupke.

Odbori nadzornog odbora dužni su voditi bilješke o dnevnom redu sastanaka odbora te o glavnim zaključcima s tih sastanaka.

Odbori nadzornog odbora dužni su o svojim zaključcima redovito obavještavati Nadzorni odbor, kao i međusobno surađivati.

Banka je dužna osigurati da odbori nadzornog odbora:

- 1) imaju odgovarajući pristup svim informacijama i podacima potrebnima za izvršavanje svojih zadataka, uključujući informacije i podatke relevantnih korporativnih funkcija (npr. pravni poslovi, financije, ljudski resursi, IKT itd.) i kontrolnih funkcija, kao i informacije o usklađenosti u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te skupne informacije o prijavama sumnjivih transakcija i čimbenicima rizika pranja novca i financiranja terorizma.
- 2) primaju od osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija redovita izvješća, povremene informacije, priopćenja i mišljenja o trenutnom profilu rizičnosti Banke, njezinoj kulturi rizika i limitima izloženosti rizicima te o svim potencijalnim bitnim kršenjima internih pravila i ostalih propisa, uključujući detaljne informacije i preporuke o korektivnim mjerama koje su poduzete, koje će se poduzeti ili koje se preporučuju za njihovo ispravljanje i
- 3) imaju odgovarajući pristup kontrolnim funkcijama i ostalim funkcijama ili, ako je potrebno, savjetima vanjskog stručnjaka.

Odbori nadzornog odbora određuju vrstu, količinu, oblik i učestalost informacija koje će primati od organizacijskih jedinica, osoba ili funkcija unutar Banke.

## **8. Sukob interesa članova Uprave i članova Nadzornog odbora**

Članovi Uprave moraju uvijek deklarirati svoj osobni interes u bilo kojoj transakciji koja je od značaja za poslovanje Banke. Sukladno tome, članovi Uprave moraju obavijestiti Nadzorni odbor, a član Nadzornog odbora ostale članove tog tijela, kada koriste informacije ili imovinu Banke za svoju osobnu korist, za što moraju dobiti izričito prethodno odobrenje Nadzornog odbora Banke.

Članovi Uprave, kao i članovi Nadzornog odbora dužni su izbjegavati situacije u kojima mogu doći u sukob interesa, stvarni ili potencijalni. U navedenom smislu članovi Uprave i Nadzornog odbora ne smiju prihvatiti nikakve pogodnosti trećih osoba dane upravo zbog njihove pozicije i mogućnosti utjecaja na donošenje odluka vezanih uz poslovanje Banke.

Sukob interesa članova Uprave i članova Nadzornog odbora, s jedne strane, i interesa Banke, s druge strane, primjerice postoji u situacijama u kojima je osobni ili financijski interes člana Uprave i Nadzornog odbora u suprotnosti s interesom Banke.

Okolnosti koje mogu predstavljati sukob interesa na razini članova Uprave i Nadzornog odbora a koje je potrebno uzeti u obzir prilikom analize, način prikupljanja podataka o postojanju navedenih okolnosti, kao i mjere koje Banka može poduzeti u svrhu otklanjanja ili smanjenja utvrđenog sukoba interesa propisane su Politikom procjene primjerenosti predsjednika i člana Uprave odnosno Politikom procjene primjerenosti članova Nadzornog odbora.

U svrhu sprječavanja sukoba interesa, članovi Uprave i članovi Nadzornog odbora će se voditi, i pri tome ne ograničavati se, sljedećim pravilima:

- prilikom vođenja poslova odnosno nadzora poslovanja Banke, dužni su se voditi najboljim interesom Banke, odnosno nijedan član Uprave i Nadzornog odbora se ne smije voditi osobnim interesom niti koristiti poslovne prilike namijenjene Banci u osobne svrhe ili trećih sebi povezanih osoba;
- prilikom vođenja poslova odnosno nadzora poslovanja Banke, ne smiju otkrivati ili upotrebljavati informacije do kojih su došli obnašanjem svoje funkcije za osobne interese ili interese trećih osoba;
- u slučaju da se na sjednici Uprave odnosno Nadzornog odbora raspravlja o predmetu koji se odnosi na osobni ili gospodarski interes jednog njegovog člana, taj član ne smije sudjelovati u raspravljanju niti donošenju odluke o tom predmetu niti pokušati utjecati na ostale članove;
- članovi Uprave dužni su bez odlaganja obavijestiti Nadzorni odbor i ostale članove Uprave o osobnom interesu u poslovima Banke te ako smatraju da je drugi član Uprave u postojećem ili potencijalnom sukobu interesa;
- članovi Nadzornog odbora dužni su bez odlaganja obavijestiti ostale članove Nadzornog odbora o osobnom interesu u poslovima Društva te ako smatraju da je drugi član Nadzornog odbora u postojećem ili potencijalnom sukobu interesa;
- svi poslovi s Bankom u kojima sudjeluju članovi Uprave i članovi Nadzornog odbora ili s njima povezane osobe trebaju biti na tržišnoj osnovi ili minimalno po uvjetima važećim za zaposlenike Banke
- transakcije odnosno pravni poslovi između članova Uprave, članova Nadzornog odbora i njihovih povezanih osoba i Banke mogu se realizirati samo u skladu s čl. 146, 146.a i

146.b Zakona o kreditnim institucijama.

## 9. KULTURA RIZIKA

Kultura su vrijednosti, uvjerenja, znanje i razumijevanje, koje dijeli grupa ljudi s zajedničkom svrhom, a sastoji se od sljedećeg:

- Stav je izabrani položaj pojedinca ili grupe u odnosu na određenu situaciju, pod utjecajem percepcije
- Ponašanje obuhvaća vanjske vidljive radnje, uključujući odluke, procese, komunikacije itd.

Kultura rizika obuhvaća zajedničke vrijednosti, vjerovanja, znanja, stavova i razumijevanje o riziku, koje dijeli grupa ljudi s zajedničkom namjenom, a posebice vodstvo i zaposlenici organizacije.

Kultura rizika uključuje:

- a) Upravu Banke i više rukovodstvo koje je odgovorno za uspostavu i priopćavanje informacija o temeljnim vrijednostima i očekivanjima Banke. Uprava Banke i više rukovodstvo osiguravaju dobru i dosljednu kulturu rizika na način da promiču; postupanje sukladno etičkim načelima i praksama, prihvaćanje važnosti upravljanja rizikom, transparentan i pravovremeni tok informacija, poticanje izvještavanja o rizicima, aktivno učenje kroz nedavne propuste, integriran sustav nagrađivanja i vještine upravljanja rizicima se vrednuju
- b) Odgovornosti što uključuje da radnici na svim razinama trebaju poznavati i razumjeti temeljne vrijednosti Banke i sklonost preuzimanju rizika. Zaposlenici moraju biti sposobni izvršavati svoje zadatke i svjesni da će snositi odgovornosti za svoje postupanje. Banka sukladno usvojenim procesima unutar svake organizacijske jedinice propisuje interne akte kojim definira linije odgovornosti unutar svakog procesa odnosno organizacijske jedinice
- c) Komunikacija potiče različita mišljenja te promiče okruženje otvorenog i konstruktivnog sudjelovanja na razini Banke, a osigurana je kroz Načela poslovnog ponašanja i Kodeks korporativnog upravljanja
- d) Poticaji čine ključnu ulogu u usklađivanju postupaka preuzimanja rizika s profilom rizičnosti Banke. Banka ima integriran sustav mjerenja i nagrađivanja uspješnosti Banke, organizacijskih jedinica i zaposlenika čime se osigurava odgovarajuća ravnoteža rizika/nagrade u skladu s apetitom rizika.

## 10. TRANSPARENTNOST POSLOVANJA

Transparentno poslovanje prvenstveno podrazumijeva jasne linije ovlasti i odgovornosti te točno, pravovremeno i permanentno izvještavanje.

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

Banka treba jasno definirati u pisanom obliku ovlasti i ključne odgovornosti Nadzornog odbora, Uprave, višeg menadžmenta, zaposlenika i različitih savjetodavnih tijela Nadzornog



odbora i Uprave.

Banka treba imati pisani opći akt odnosno više njih (po pojedinim segmentima poslovanja) kojim je utvrđen postupak dodjele poslova i donošenja odluka u smislu hijerarhije i stupnja odgovornosti. Dokument je potrebno redovito usklađivati s promjenama postupka dodjeljivanja ovlasti i odgovornosti koje iz bilo kojih razloga nastaju u Banci.

Sve važnije odluke u Banci trebale bi donositi najmanje dvije osobe, i to na svim razinama (načelo dvojne kontrole).

Zaposlenicima moraju biti jasna i lako dostupna pravila i postupci donošenja odluka, te njihove ovlasti i odgovornosti.

Linije izvještavanja trebaju biti jasne, točne, transparentne i dobro utvrđene kako bi se zadovoljile potrebe vanjskih i unutarnjih korisnika.

Banka kontinuirano izvještava dioničare Banke i javnost putem sredstava javnog priopćavanja, objavom podataka na web stranicama Banke, te drugim informacijama i podacima koje je Banka dužna objaviti odnosno dostaviti sukladno zakonskim propisima.

Banka također redovito informira svoje zaposlenike o svim značajnim poslovnim događajima, te o drugim događajima od materijalnog značaja za Banku.

Banka je usvojila Načela poslovnog ponašanja kojima je svojim zaposlenicima postavila standarde etičkog ponašanja.

Zaposlenici trebaju imati mogućnost priopćavanja, u dobroj namjeri, mišljenja o nelegalnoj i neetičnoj praksi u Banci, a da pritom njihova prava ne budu ugrožena. Uprava Banke potiče i ohrabruje otvorenu diskusiju o problemima i njihovu učinkovitu rješavanje.

Uprava i Nadzorni odbor Banke trebaju omogućiti zaposlenicima da, bez štetnih posljedica za sebe, priopće svoju zabrinutost za nelegalnu, neetičnu ili upitnu praksu ili slučajeve koji se događaju u banci, a koji mogu utjecati na njezinu reputaciju, a takve se prijave trebaju proslijediti ili unutarnjoj reviziji ili funkciji praćenja usklađenosti ili Revizijskom odboru i Odboru za rizike ili nekom drugom neovisnom tijelu u Banci.

Uprava i Nadzorni odbor dužni su na odgovarajući način zaštititi osobe koje prijavljuju nelegalna i neetična ponašanja od disciplinskog postupka ili bilo koje druge aktivnosti koja može ugroziti legitimna prava tih osoba.

Banka je dužna osigurati povjerljivost osobnih podataka osoba koje prijavljuju povredu i osoba koje su navodno odgovorne za povredu. Na dalje, dužna je osigurati kanale za anonimnu prijavu povrede iz poslovanja ili mogući sukob interesa. Sve uključene strane u rješavanju prijave dužne su čuvati i zaštititi podatke o uključenim osobama, ali su slobodne koristiti sve raspoložive informacije i osobne podatke za rješavanje nastale prijave.

U tom smislu, smatra se da su svi zaposlenici Banke obavješteni da Banka (kao voditelj obrade) koristi sve dane osobne podatke u svrhu zakonske obveze i to u svrhu rješavanja povrede propisa iz poslovanja ili upravljanja sukobom interesa. Isto tako, smatra se da su zaposlenici obavješteni i upoznati sa Pravilnikom o zaštiti osobnih podataka, dostupnog na web stranici banke [www.jtbanka.hr](http://www.jtbanka.hr).

Sva dokumentacija proizašla iz prijava čuvaju se u Službi ljudskih resursa trajno, a Banka se također obvezuje da sve osobne podatke proizašle na ovaj način, neće otkrivati trećim

stranama.

## **11. REVIZIJA**

Nezavisni revizori koje imenuje Skupština Banke obavljaju godišnju reviziju financijskih izvješća Banke koje priprema Uprava Banke kako bi se osigurala objektivna procjena poslovanja Banke i na temelju te revizije utvrdila godišnja financijska izvješća Banke od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

U slučaju postojanja okolnosti koje ukazuju na mogućnost ugrožavanja nezavisnosti revizora, Nadzorni odbor dužan je preporučiti skupštini angažiranje novih poslovnih savjetnika ili revizora.

Revizija financijskih izvješća Banke obavlja se sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardima.

## **12. SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA**

Banka je dužna osigurati da su sustavom unutarnjih kontrola obuhvaćene sve poslovne linije i organizacijske jedinice, uključujući kontrolne funkcije, eksternalizirane aktivnosti i distribucijski kanali te da u uspostavi i provođenju sustava unutarnjih kontrola na primjeren način sudjeluju svi radnici, osobito više rukovodstvo, uprava Banke i nadzorni odbor.

Banka je dužna osigurati jasan, transparentan i dokumentiran proces odlučivanja te jasnu raspodjelu ovlasti i odgovornosti unutar sustava unutarnjih kontrola, uključujući njezine poslovne linije, organizacijske jedinice i kontrolne funkcije.

Sustavom unutarnjih kontrola osigurava se učinkovito i djelotvorno poslovanje, razborito vođenje poslovanja, adekvatno utvrđivanje, mjerenje i smanjenje rizika, pouzdanost financijskih i ostalih informacija i izvještaja, prikladnost administrativnih i računovodstvenih postupaka te usklađenost sa zakonima, propisima, zahtjevima supervizora, kao i usklađenost s unutarnjim politikama, postupcima, pravilima i odlukama Banke.

Banka je osigurala razmjenu potrebnih informacija na način da uprava, nadzorni odbor, poslovna linija, organizacijska jedinica i kontrolne funkcije mogu na odgovarajući način ispunjavati svoje dužnosti.

Banka je, kao članica J&T grupe, dužna osigurati neophodnu razmjenu odgovarajućih informacija između:

- 1) poslovnih linija i funkcije praćenja usklađenosti, uključujući funkciju praćenja usklađenosti u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ako je to zasebna kontrolna funkcija, na razini grupe te
- 2) između osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija na razini grupe te Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanost njezinih financijskih informacija te usklađenost kako sa zakonima, tako i s internim aktima Banke, a sve u cilju zaštite imovine Banke obavlja se kroz sustav unutarnjih kontrola koji čine:

1. funkcija praćenja rizika,
2. funkcija unutarnje revizije,
3. funkcija praćenja usklađenosti.

Navedene funkcije neovisne su jedna od druge, svaka od njih neovisno i izravno obavještava nadležna tijela, sukladno zakonu te internim aktima Banke.

Kontrolne funkcije dužne su u okviru svojih područja nadležnosti provjeriti provode li se ispravno politike, procesi i postupci koje je Banka utvrdila u cilju uspostavljanja i provođenja djelotvornog sustava unutarnjih kontrola.

Banka je dužna osigurati postupak daljnjeg praćenja prijedloga, preporuka i mjera za otklanjanje nezakovitosti i nepravilnosti te nedostataka i slabosti koje su utvrdile kontrolne funkcije, uključujući njihovo rješavanje i izvještavanje o tome.

Svaka kontrolna funkcija dužna je obavljati poslove u skladu s propisima i standardima struke.

Funkcija kontrole rizika dužna je osigurati neovisne informacije, analize i stručne prosudbe o izloženostima rizicima, savjetovati o prijedlozima i odlukama o rizicima koje donose poslovne linije ili organizacijske jedinice te izvještavati upravu, nadzorni odbor ili odgovarajući odbor nadzornog odbora o tome jesu li izloženosti rizicima i odluke o preuzimanju rizika u skladu sa sklonošću preuzimanju rizika i strategijom upravljanja rizicima Banke.

Banka je dužna uspostaviti funkciju praćenja usklađenosti kojom osigurava da se na odgovarajući način utvrđuje, procjenjuje i prati rizik usklađenosti.

Funkcija unutarnje revizije dužna je primjenom pristupa koji se zasniva na procjeni rizika obavljati neovisnu reviziju i izražavati objektivno uvjerenje o usklađenosti svih aktivnosti i organizacijskih jedinica, uključujući i eksternalizirane aktivnosti, s politikama i postupcima Banke te zahtjevima supervizora i ostalim vanjskim zahtjevima. U opseg rada funkcije unutarnje revizije ulaze sva društva unutar grupe kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj.

Uprava banke dužna je periodično, a najmanje jedanput godišnje, preispitati učinkovitost sustava upravljanja Bankom, uključujući primjerenost postupaka i djelotvornost kontrolnih funkcija, svoje zaključke dokumentirati i o njima obavijestiti nadzorni odbor te poduzeti odgovarajuće mjere za ispravljanje utvrđenih nedostataka.

Uprava Banke dužna je pri preispitivanju uzeti u obzir najmanje sljedeće:

- 1) metodologiju rada pojedine kontrolne funkcije,
- 2) izvršenje plana rada pojedine kontrolne funkcije,
- 3) broj radnika uključenih u obavljanje poslova pojedine kontrolne funkcije,
- 4) strukturu i sadržaj izvješća pojedine kontrolne funkcije,
- 5) nalaze do kojih je došla pojedina kontrolna funkcija u razdoblju za koje se obavlja preispitivanje primjerenosti postupaka i djelotvornosti pojedine kontrolne funkcije,
- 6) profil rizičnosti Banke,
- 7) strategiju poslovanja i upravljanja rizicima i
- 8) druge kriterije i dokumentaciju za koje procijeni da imaju utjecaja na primjerenost postupaka i djelotvornost pojedine kontrolne funkcije.

### **13. OSTALE ODREDBE**

Ovaj Kodeks stupa na snagu i primjenjuje se od 26.9.2023. godine.

Predsjednik Uprave:  
Hrvoje Draksler