HRVATSKA POŠTANSKA BANKA

ANTIKORUPCIJSKA POLITIKA

1. OPĆE ILI TEMELJNE ODREDBE

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo (dalje u tekstu: Banka) posvećena je borbi protiv korupcije u svim njezinim oblicima, kao što je podmićivanje, zahtijevanje mita, zlouporaba položaja, pronevjera, pogodovanje u natječajima za zapošljavanje i nabavu, korištenje sukoba interesa za stjecanje koristi.

Antikorupcijska politika (dalje u tekstu: Politika) je temeljni dokument kojim se definiraju odgovornosti organizacijskih jedinica Banke i članica HPB Grupe te utvrđuju značajna područja u kojima nastaje rizik od korupcije kao i načela antikorupcijskih mjera u skladu s postojećim antikorupcijskim propisima u Republici Hrvatskoj. Banka primjenjuje nultu stopu tolerancije prema mitu i korupciji te podržava zakonit, etički, profesionalan i pošteni pristup u svim poslovnim odnosima. Banka svojim zaposlenicima osigurava rad u okruženju koje je u cijelosti usklađeno sa svim primjenjivim nacionalnim i međunarodnim antikorupcijskim propisima i standardima.

1.1. Regulatorni okvir

Banka u provođenju ove Politike na svim područjima svojeg poslovanja primjenjuje nacionalne propise koji utvrđuju odnosno sankcioniraju koruptivno ponašanje svih obveznika ovih propisa, kao i EU regulativu i međunarodne konvencije koje su na snazi u Republici Hrvatskoj koje utvrđuju međunarodnu praksu, a kreditne institucije dužne su ih primjenjivati.

1.1.1. Nacionalni propisi

- Antikorupcijski program za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu,
- Zakon o sprječavanju sukoba interesa,
- Zakon o zaštiti prijavitelja nepravilnosti,
- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma,
- Zakon o kreditnim institucijama,
- Zakon o tržištu kapitala,
- Zakon o trgovačkim društvima,
- Zakon o radu,
- Kazneni zakon Republike Hrvatske,
- Zakon o financiranju političkih aktivnosti, izborne promidžbe i referenduma,
- Zakon o pravu na pristup informacijama,

- Kodeks korporativnog upravljanja koji su zajednički izradile Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza d.d.,
- Kodeks korporativnog upravljanja trgovačkim društvima u kojima Republika Hrvatska ima dionice ili udjele,
- Pravila Burze.

1.1.2. EU propisi i međunarodne konvencije

- Konvencija protiv korupcije - usvojena UN Rezolucijom 58/4 od 31. listopada 2003.
- Kaznenopravna konvencija o korupciji i Građanskopravna konvencija o korupciji, Vijeća Europe iz 1999.,
- "Konvencija o borbi protiv podmićivanja stranih javnih dužnosnika u međunarodnom poslovanju", 1997, Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj (OECD)
- Okvirna odluka Vijeća Europske unije 2003/568/PUP od 22. srpnja 2003. o borbi protiv korupcije u privatnom sektoru,2003., Vijeće Europske unije
- Pravila Međunarodne trgovinske komore o borbi protiv korupcije iz 2011. godine (ICC),
- Poslovna načela za suzbijanje podmićivanja - Transparency International inicijativa iz 2013. godine,
- Smjernice Wolfsberg Grupe za sprječavanje korupcije", 2011., Wolfsberg Grupa,
- G20 - Provedbeni plan za borbu protiv korupcije iz 2014. godine.

1.1.3. Interni akti Banke

- *„Etički Kodeks"*,
- *„Politika upravljanja sukobom interesa",*
- *„Pravilnik o sprječavanju sukoba interesa u vezi pružanja investicijskih usluga",*
- *„Pravilnik o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma",*
- *„Pravilnik o postupku prijava nepravilnosti",*
- *„Pravilnik o osobnim transakcijama relevantnih osoba i zaposlenika Banke",*
- *„Pravilnik o radu",*
- *„Pravilnik o nabavi roba i usluga",*
- *„Procedura za provođenje sponzorstva i donacija",*
- *„Procedura procesa zapošljavanja",*
- *„Akcijski plan za provedbu antikorupcijskog programa".*

1.2. Cilj i svrha primjene

Cilj Politike je definirati i uspostaviti mehanizme za prepoznavanje, sprječavanje i borbu protiv korupcije kao društveno neprihvatljivog ponašanja te u skladu s time uskladiti poslovne procese.

Svrha Politike je definiranje načela i smjernica kojima se Banka i ostale članice HPB Grupe služe pri uspostavljanju antikorupcijskih aktivnosti te služi kao temeljni dokument za kreiranje i usklađenje internih akata.

1.3. Područje primjene

Politika obuhvaća sve poslovne procese Banke i ostalih članica HPB Grupe te je namijenjena svim organizacijskim jedinicama kako bi Banka mogla adekvatno upravljati rizikom od korupcije u okviru svojih poslovnih aktivnosti s ciljem zaštite integriteta i reputacije te očuvanja njezina ugleda među ključnim dionicima i kako bi se pružile opće informacije svim zaposlenicima o mjerama koje se poduzimaju radi utvrđivanja, ublažavanja i upravljanja rizikom od korupcije.

Kao kreditna institucija u većinskom državnom vlasništvu, Banka provodi mjere i aktivnosti u skladu sa Strategijom sprječavanja korupcije i Antikorupcijskim programom za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu, a sve u cilju unapređenja antikorupcijskih mehanizama kroz jačanje integriteta zaposlenika u upravljačkim strukturama, zaštitu osoba koje prijavljuju nezakonitosti i nepravilnosti, kao i kroz jačanje kompetentnosti zaposlenika čime se stvaraju preduvjeti za sprječavanje korupcije na svim razinama.

Banka kao obveznik Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i Zakona o mjerama ograničavanja provodi mjere dubinske analize i procjenu rizika svih stranaka s kojima uspostavlja poslovni odnos ili provodi transakciju.

Ova Politika primjenjuje se na:

- sve zaposlenike Banke/članice HPB Grupe, uključujući ugovorne suradnike koji pružaju profesionalne i/ili savjetodavne usluge Banci i/ili članici HPB Grupe te zaposlenike ugovornog suradnika (pružatelja usluga) koji temeljem ugovora o eksternalizaciji pružaju usluge Banci/članici HPB Grupe ili su na drugi način povezani s Bankom i/ili članicama HPB Grupe,
- članove Uprave Banke i članica HPB Grupe,
- članove Nadzornog odbora i odbora Nadzornog odbora Banke i članica HPB Grupe.

Svi zaposlenici članica HPB Grupe, bez obzira na svoj položaj moraju postupati u skladu s načelima i zahtjevima propisanim ovom Politikom. Svako kršenje odredbi smatra se povredom obveza iz radnog odnosa.

2. DEFINICIJE I OPISI

Antikorupcijski program za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu - dokument Vlade Republike Hrvatske sa utvrđenim ciljevima, mjerama i smjernicama sukladno kojima je Banka izradila interni Akcijski plan za provedbu Antikorupcijskog programa, provela ga te i nadalje provodi potrebne aktivnosti sa ciljem jačanje integriteta, odgovornosti i transparentnosti u radu te stvaranje preduvjeta za sprječavanje korupcije na svim razinama odnosno afirmacije pristupa „nulte tolerancije“ na korupciju.

Članice HPB Grupe u smislu ove Politike su društva HPB Invest d.o.o. i HPB-nekretnine d.o.o.

Korupcija - štetna društvena pojava koja narušava temeljne društvene vrijednosti. U širem smislu korupcija se može definirati kao svako odstupanje od postavljenih normi odnosno zloupotrebu javnih ili službenih ovlasti s ciljem ostvarivanja osobnih probitaka ili probitaka povezanih osoba, bilo da se radi o javnom ili privatnom sektoru.

Korupcija podrazumijeva nuđenje ili prihvaćanje, izravno ili neizravno, novca ili drugih pogodnosti s ciljem vršenja utjecaja na primatelja, kako bi ga se potaknulo ili nagradilo za obavljanje funkcije/aktivnosti ili njihovo ne provođenje.

Povjerenik za etiku / Zamjenik povjerenika za etiku je zaposlenik Banke imenovan od strane Uprave Banke radi zaprimanja i rješavanja svih prigovora, pritužbi i prijava dostavljenih od strane zaposlenika, klijenata, građana i trećih zainteresiranih strana u vezi s neetičnim i moguće, koruptivnim ponašanjem zaposlenika Banke/HPB Grupe te promoviranja etičkog postupanja u radu i međusobnim odnosima zaposlenika Banke/HPB Grupe i odnosa prema građanima, klijentima.

Povjerljiva osoba / Zamjenik Povjerljive osobe je zaposlenik Banke koji je imenovan od strane Uprave Banke radi zaprimanja prijava nepravilnosti koje podnose osobe kojima je Banka i/ili HPB-nekretnine d.o.o. radno okruženje, komunikacije s prijaviteljem i vođenja postupka zaštite u vezi s prijavom nepravilnosti. Banka i društvo HPB-nekretnine d.o.o. dijele isti sustav unutarnjeg prijavljivanja dok su sve ostale članice HPB Grupe, kao obveznici uspostave vlastitog sustava unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti, isti uspostavile sukladno važećem Zakonu o zaštiti prijavitelja nepravilnosti.

Osoba za nepravilnosti / Zamjenik osobe za nepravilnosti je zaposlenik Banke imenovan od strane Uprave Banke radi zaprimanja i rješavanja svih prigovora, pritužbi i prijava u vezi nepravilnosti u poslovanju Banke/HPB Grupe, a koje su dostavljene od strane trećih osoba odnosno osoba kojima Banka/HPB Grupa nije radno okruženje.

Strategija sprječavanja korupcije - dokument Vlade Republike Hrvatske kojim se donosi strateški okvir za borbu protiv korupcije za razdoblje od 2021. do 2030. godine sukladno Programu Vlade Republike Hrvatske i Nacionalnoj razvojnoj strategiji Republike Hrvatske.

3. ANTIKORUPCIJSKI MEHANIZMI

Nastavno na provedbu Antikorupcijskog programa za trgovačka društva u većinskom vlasništvu države za razdoblje 2019. – 2020. Ministarstvo pravosuđa i uprave donijelo je novi strateški okvir za borbu protiv korupcije, *Strategiju sprječavanja korupcije za razdoblje* od 2021. do 2030. godine sukladno Programu Vlade Republike Hrvatske za razdoblje 2021. - 2024. godine i Nacionalnoj razvojnoj strategiji Republike Hrvatske za razdoblje do 2030. godine.

Uz kontinuiranu provedbu i nadogradnju postojećih antikorupcijskih mehanizama, svrha novog strateškog okvira jest jačanje postojećih i stvaranje novih sustavnih rješenja za sprječavanje korupcije na svim razinama što treba podići svijest o štetnosti korupcije te je učiniti društveno neprihvatljivom.

Banka, kao kreditna institucija u većinskom državnom vlasništvu obveznik je provedbe aktivnosti utvrđenih Antikorupcijskim programom za trgovačka društva u većinskom vlasništvu. U skladu s ciljevima, mjerama i smjernicama utvrđenim u Antikorupcijskom programu Banka je izradila interni Akcijski plan za provedbu Antikorupcijskog programa, provela ga te i nadalje provodi potrebne aktivnosti sa ciljem jačanja integriteta, odgovornosti i transparentnosti u radu te stvaranja preduvjeta za sprječavanje korupcije na svim razinama odnosno afirmacije pristupa „nulte tolerancije“ na korupciju, a koje uključuju:

1. Povećanje integriteta, odgovornosti i transparentnosti u radu:
    - intenziviranje unutarnjih i vanjskih nadzora poslovanja i uspostavljanje transparentnih kriterija procjene efikasnosti poslovanja,
    - stvaranje jasnih pravila o imenovanjima članova uprave i nadzornog odbora,
    - jačanje mehanizama sprječavanja sukoba interesa predsjednika i članova uprave i nadzornog odbora,
    - nadzor nad davanjem sponzorstava i donacija.

2. Jačanje antikoruptivnih mehanizama u radu
    - jačanje integriteta zaposlenika i upravljačkih struktura,
    - jačanje kompetentnosti zaposlenika,
    - jačanje transparentnosti,
    - zaštita prijavitelja nepravilnosti.

3. Podizanje svijesti o štetnosti korupcije kroz:
    - edukacije zaposlenika o promoviranju etičkog postupanja, štetnosti koruptivnog ponašanja, upravljanju sukobom interesa i zaštiti prijavitelja nepravilnosti.

4. VODEĆA NAČELA

Glavni elementi borbe protiv korupcije kojima se Banka služi pri uspostavljanju antikorupcijskih aktivnosti su sljedeća načela:

4.1. Načelo „nulte stope tolerancije“ prema korupciji i neetičkom postupanju

Banka primjenjuje nultu stopu tolerancije u odnosu na koruptivne radnje te ih zabranjuje u svakom obliku, izravnom ili neizravnom. Banka provodi svoje aktivnosti s ciljem pružanja bankovnih i financijskih usluga svojim klijentima uz poštivanje vrijednosti integriteta, načela transparentnosti, sigurnosti, povjerenja, izbjegavanja sukoba interesa i antikoruptivnog ponašanja, održavanja visoke kvalitete proizvoda i usluga te jednakosti i poštivanja različitosti. U pogledu navedenih načela Banka ne tolerira bilo koju vrstu korupcije, na bilo koji način ili u bilo kojem obliku niti ne tolerira bilo kakvo postupanje koje ima za svrhu nuđenje ili prihvaćanje novca ili drugih pogodnosti, izravno ili neizravno, s ciljem poticanja ili nagrađivanja obavljenog zadatka/aktivnosti ili njihov izostanak.

Zaposlenici Banke i članica HPB Grupe plaćeni su za svoj rad te od ugovornih suradnika, klijenta i drugih osoba ne primaju neprimjerene darove te ponuđeni novac ili drugu pogodnost ili u slučaju da imaju saznanja o zahtjevu ili ponudi novca ili drugih pogodnosti, od bilo koje osobe, a u svrhu provedbe ili izbjegavanja određene aktivnosti, dužni su odbiti te navedeno odmah prijaviti svojem nadređenom rukovoditelju.

Osoba kojoj je Banka radno okruženje dužna je svaku sumnju ili saznanje o koruptivnom postupanju zaposlenika Banke bez odgode prijaviti Povjerljivoj osobi i/ili Zamjeniku Povjerljive osobe koji će postupiti sukladno odredbama važećeg Zakona o zaštiti prijavitelja nepravilnosti i „***Pravilniku o postupku prijave nepravilnosti“*** štiteći pritom identitet prijavitelja nepravilnosti, povezanih osoba, prijavljene osobe.

Treća zainteresirana strana kojoj Banka nije radno okruženje može prijaviti će sumnju ili saznanje o koruptivnom postupanju zaposlenika Banke Osobi za nepravilnosti.

Zaposlenici Banke i članica HPB Grupe koji su uključeni u koruptivno postupanje ili doprinose postupanju koje nije u skladu sa zakonodavnim odredbama i odredbama ove Politike, podliježu mjerama radi povreda obveza iz radnog odnosa kako je propisano ***„Pravilnikom o radu“***.

Vrsta i opseg izrečene mjere radi povreda obveza iz radnog odnosa ovisi o stupnju nepažnje, nemarnosti, pogreške ili namjere postupanja vezanog uz djelovanje/nedjelovanje, u isto vrijeme vodeći računa o ponavljanju djela kao i o poslu obavljenom od strane navedene osobe te o njegovoj/njezinoj funkciji, zajedno sa svim drugim specifičnim okolnostima koje su mogle obilježiti takvo postupanje.

U odnosu na ugovorne suradnike Banka će raskinuti svaku vrstu odnosa s istima, ako u svom odnosu s Bankom djeluju protivno načelima borbe protiv korupcije, uključujući odredbe relevantnih propisa i ove Politike, ne dovodeći pritom u pitanje pravo Banke na naknadu štete, ukoliko bi takvo postupanje uzrokovalo Banci materijalnu štetu.

4.2. Načelo nadzora nad rizičnim poslovnim područjima

Međunarodno prihvaćeni standardi utemeljeni na dugogodišnjoj praksi kreditnih institucija identificirali su njihova specifična poslovna područja u kojima postoji veći rizik za nastupanje koruptivnog ponašanja sudionika poslovnih procesa. Navedena područja povećanog rizika smatraju se:

- donacije i sponzorstva,
- darovi,
- ugovorni suradnici - dobavljači i drugi suradnici Banke,
- upravljanje, kupnja i prodaja investicijske imovine,
- postupak zapošljavanja i izvan poslovna djelatnost zaposlenika,
- raspolaganje nekretninama.

4.2.1. Donacije i sponzorstva

Banka ne odobrava donacije niti ugovara sponzorstva čiji je cilj pribavljanje povoljnijih poslovnih uvjeta te je transparentnošću u postupku odobravanja kao i proceduralnom procjenom podnositelja zamolbe/zahtjeva za donacijama i sponzorstva osigurano sprječavanje potencijalnih koruptivnih postupanja.

Banka ne sponzorira ili donira:

- političke stranke i kampanje,
- fizičke osobe,
- organizacije koje podupiru rasnu, spolnu, vjersku, manjinsku ili bilo koju drugu diskriminaciju,
- organizacije koje bi mogle svojim radom ili su dosadašnjim radom štetno utjecati na reputaciju i ugled Banke i/ili Banci nanijele materijalnu štetu,
- organizacije za koje postoji opravdana sumnja da njihovo poslovanje ima obilježja gospodarskog kaznenog djela.

Sponzorstva i donacije dodjeljuju se u skladu s internim aktima Banke posebno vodeći računa o odredbama ***„Politike upravljanja sukobom interesa“*** i ***„Etičkog kodeksa“*** Banke kao i o iznosu koji mora biti razuman i primjeren okolnostima.

Banka bez izuzetka provodi dubinsku analizu podnositelja zamolbe/zahtjeva za donacijom i sponzorstvom u okviru koje se analizira njegov pravni identitet kao i svrha osnivanja te ispunjava li podnositelj zamolbe/zahtjeva zakonske uvjete za obavljanje poslova. Osim navedenog, provjerava se reputacija korisnika donacije/sponzorstva te osobito postojanje izrečenih kaznenih sankcija i/ili optužbi protiv podnositelja zamolbe/zahtjeva odnosno osoba koje su ovlaštene za zastupanje. Banka u okviru provođenja dubinske analize utvrđuje sve rizike koji mogu biti povezani s podnositeljem zamolbe/zahtjeva uključivo i rizik od pranja novca i financiranja terorizma.

4.2.2. Darovi

Banka je u svrhu očuvanja integriteta Banke i/ili članica HPB Grupe i njihovih zaposlenika uvela jasna pravila u pogledu darivanja koja su koja su propisana ***„Politikom upravljanja sukobom interesa“ i „Etičkim kodeksom“*** Banke.

4.2.3. Ugovorni suradnici - dobavljači i drugi suradnici Banke

Banka i članice HPB Grupe uspostavljaju poslovne odnose s dobavljačima, konzultantima, posrednicima, poslovnim partnerima i drugim osobama uvijek na temelju procjene njihove stručnosti, profesionalnosti, konkurentnosti i poslovnog integriteta te uz navedeno vodi računa i propituju vrednote kojima je posvećen konkretni ugovorni suradnik.

Banka i članice HPB Grupe surađuju s dobavljačima u koje imaju povjerenje te ih odabiru na temelju jasnih i dokumentiranih kriterija poštujući pri tome jasnu i transparentnu proceduru izbjegavajući svaki, pa i potencijalni sukob interesa. Banka i članice HPB Grupe ne surađuju s poslovnim subjektima u vlasništvu i većinskom suvlasništvu zaposlenika i članova njihove obitelji kao ni s dobavljačima koji mogu negativno utjecati na dobar ugled Banke odnosno članice HPB Grupe.

Zaposlenicima Banke i članice HPB Grupe zabranjeno je primanje neprimjerenih darova, novaca ili protuusluga u cilju uspostavljanja, ostvarenja ili ubrzavanja poslovnog odnosa.

Konačan izbor dobavljača roba i usluga obavlja se na temelju kriterija utvrđenih u internim aktima od kojih su moguća odstupanja samo u propisanim/izuzetnim slučajevima.

4.2.4. Upravljanje, kupnja i prodaja investicijskih usluga

Banka isključuje svako netransparentno ponašanje koje ima za cilj dobivanje ili davanje povlaštenog odnosa kod kupnje, upravljanja i raspolaganja investicijskim uslugama odnosno drugom imovinom kao što su poslovni udjeli i sl. Kod navedenog raspolaganja potrebno je provjeriti provedbenost transakcije, te bez izuzetka postupati u skladu s procedurama vezanim uz ovakvo ulaganje u imovinu odnosno njezinu prodaju.

Kod upravljanja, kupnje i/ili prodaje ovakve imovine potrebno je pridržavati se poslovnih standarda koji utvrđuju da svi postupci moraju biti obuhvaćeni internim propisima Banke kojima se uređuju ovlasti i linije odgovornosti u vezi visine sredstava koji će biti potrošeni u ostvarenju ovakvih

ugovora. Osim navedenog, moraju biti utvrđene odgovarajuće razine ovlaštenja koje se odnose na proces pregovora te predugovornu, odnosnu ugovornu fazu poslovnog odnosa.

Kod pružanja investicijskih usluga, Banka svojom organizacijskom strukturom, procedurama, nadzornim i izvještajnim procesima te internim kontrolama kontinuirano provodi razgraničavanje dužnosti te osim navedenog Banka osigurava i fizičko odvajanje između pojedinih organizacijskih jedinica i/ili funkcija, što se osobito odnosi na organizacijske jedinice koje obavljaju poslove pružanja investicijskih usluga. Razgraničavanje dužnosti dosljedno se provodi i u okviru rada Uprave Banke na način da su Poslovnikom o radu Uprave Banke jasno propisana zaduženja i nadležnosti svakog pojedinog člana Uprave.

4.2.5. Zapošljavanje i izvan poslovna djelatnost zaposlenika

Banka ima usvojen postupak zapošljavanja temeljen na pravednosti koji isključuje bilo koji način pogodovanja i diskriminacije te je na taj način ostvarena transparentnost kojom se sprječava potencijalno koruptivno postupanje kod izvršavanja ovog segmenta poslovanja.

Banka je usvojila interne akte „***Politiku upravljanja sukobom interesa“*** i ***„Pravilnik o radu“*** u kojem su osigurani jasni i transparentni procesi odobravanja i zapošljavanja i odabira kandidata, kao i pravila vezano za izvan poslovnu djelatnost zaposlenika.

4.2.6. Raspolaganje nekretninama

Banka je usvojila transparentne metode upravljanja nekretninama kojima se znatno umanjuje rizik postupanja koje bi moglo imati koruptivni karakter. Navedeno je relevantno s obzirom da može imati utjecaj na utvrđivanje i izvor investiranja, stjecanje, upravljanje i prodaju nekretnina te na upravljanje najmom.

Banka uvijek izbjegava postupanje koje bi uključilo obećanje, davanje ili stjecanje nekretnina pod uvjetima različitim od tržišnih uvjeta ili ako bi cilj bio pogodovanje osobnim interesima ili interesima Banke, a što bi moglo biti shvaćeno kao koruptivno postupanje.

Banka se pridržava uvijek usvojenih standarda postupanja koji se odnose na primjenu internih akata koji utvrđuju linije odgovornosti i ovlaštenja u raspolaganju sredstava za ostvarenje ovakvog pravnog posla. Uz navedeno, uvijek postoje odgovarajuće razine ovlasti potrebne za odobrenje o stjecanju, upravljanju i prodaji nekretnina odnosno upravljanja određenim najmom.

S obzirom na različite faze postupka odnosno aktivnosti koje se provode u ovom segmentu poslovanja, usvojena je obvezujuća praksa da različiti zaposlenici provode navedene faze postupka kako bi se izbjeglo nastupanje mogućeg koruptivnog postupanja.

4.3. Načela Etičkog kodeksa

Banka je ***„Etičkim kodeksom“*** propisala načela, smjernice i zahtjeve koji se odnose na zakonito, etično i profesionalno poslovanje sa svim osobama i subjektima s kojima su Banka i članice HPB Grupe, u okviru svoga poslovanja, u doticaju te je Banka sukladno tome propisala načela ponašanja prema klijentima, zaposlenicima, dioničarima, regulatornim tijelima, ugovornim

partnerima te konkurentima. Načela ponašanja koja proizlaze iz ***„Etičkog kodeksa“*** u službi su podizanja standarda u svakodnevnom poslovanju Banke, te stoga Banka kontinuirano radi na primjeni i unaprjeđenju usvojenih načela.

4.4. Načelo sprječavanja sukoba interesa

Banka ovim načelom nastoji utvrditi, procijeniti i spriječiti stvarne i potencijalne sukobe interesa. Ovo načelo integrirano je u sve organizacijske jedinice Banke i ostalih članica HPB Grupe kako bi se uspostavili mehanizmi, mjere i postupci u cilju sprječavanja sukoba interesa. Osnovno polazište za sprječavanje sukoba interesa je edukacija svih zaposlenika o prepoznavanju i razumijevanju potencijalnih okolnosti i situacija te uspostavljanje učinkovitog sustava prijavljivanja nepravilnosti pa je stoga Banka, u tu svrhu, donijela „***Politiku upravljanja sukobom interesa“*** i „***Pravilnik o sprječavanju sukoba interesa u vezi pružanja investicijskih usluga“***.

4.5. Načelo politike primitaka

Sustav primitaka je jednostavan i transparentan i u skladu je s regulatornim zahtjevima i poslovnom strategijom Banke. Prilagođen je specifičnostima pojedine članice HPB Grupe. Banka je temeljnim načelima primitaka utvrdila sustav koji je usklađen sa strateškim okvirom održivosti te usmjeren na postizanje dugoročnih ciljeva uključujući ciljeve povezane sa svim vrstama rizika uključujući i okolišne, društvene i upravljačke rizike.

Načela politike primitaka propisane su ***„Politikom primitaka Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo i HPB grupe“*** i ***„Politikom primitaka za članove Uprave i Nadzornog odbora Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo“.***

Jedan od ključnih ciljeva kod uspostave politike primitaka je da pravila stjecanja prava na materijalne ili nematerijalne primitke ne dovedu do toga da radnici preuzimaju višu razinu rizika od prihvatljivog, i tako primjerice djeluju na štetu potrošača ili ostalih klijenata radi ostvarenja vlastitih privatnih interesa.

4.6. Načelo upravljanja rizicima

Banka kontinuirano provodi postupke i procedure utvrđivanja, procjene i praćenja rizika kojima je izložena u svom poslovanju. Sustav upravljanja rizicima ostvaruje se kroz skup pravila i postupaka propisano kroz interne akte, procjenjivanjem i izvještavanjem o izloženosti rizicima te kroz osvješćivanje svih zaposlenika Banke i ostalih članica HPB Grupe o važnosti rizika koji utječu na cjelokupno poslovanje, a kojim se postiže stabilnost poslovanja. U cilju ostvarivanja svojih strateških ciljeva Banka provodi aktivnosti unutar svoje sklonosti preuzimanju rizika i unutarnjih limita te povezanih odgovornosti zaposlenika.

4.7. Načelo transparentnosti

Banka, kao društvo čije su dionice uvrštene na uređeno tržište Zagrebačke burze, redovito objavljuje financijska izvješća i ostale propisane informacije, kao i godišnji Upitnik o usklađenosti

s Kodeksom korporativnog upravljanja, kojeg su uspostavile HANFA i Zagrebačka burza d.d. Putem Upitnika o usklađenosti s Kodeksom korporativnog upravljanja Banka objavljuje podatke koji se odnose općenito na pravila dobrog upravljanja društvom (G), ali i informacije vezane uz strategiju društva, uzimajući u obzir potencijalni učinak aktivnosti na okoliš i zajednicu (E), poticanje etičnog ponašanja, poštivanje ljudskih prava te pogodno i stimulativno radno okruženje (S).

Banka je, kao društvo u većinskom vlasništvu Republike Hrvatske, također i obveznik provođenja Zakona o pravu na pristup informacijama na način da fizičkim i pravnim osobama osigurava jednostavan i nediskriminirajući pristup informacijama, kao i na ponovnu uporabu informacija.

5. Organizacija i odgovornosti

5.1. Uprava Banke

Uprava Banke u okviru aktivnosti reguliranih ovom Politikom:

- donosi i provodi ***„Etički kodeks“***,
- donosi i provodi ***„Antikorupcijsku politiku“***,
- donosi i provodi politiku za utvrđivanje, procjenu, smanjenje ili sprječavanje stvarnih i potencijalnih sukoba interesa te
- po potrebi donosi interne akcijske planove za provedbu antikorupcijskih programa Vlade Republike Hrvatske za trgovačka društva u većinskom državnom vlasništvu.

5.2. Nadzorni odbor

Nadzorni odbor daje suglasnost na Etički kodeks, ovu Antikorupcijsku politiku i Politiku upravljanja sukobom interesa te u okviru aktivnosti reguliranih ovom Politikom nadzire:

- provedbu ***„Etičkog kodeksa“***,
- provedbu ove ***„Antikorupcijske politike“***,
- provedbu politike za utvrđivanje i smanjenje stvarnih i potencijalnih sukoba interesa i
- poduzima li Uprava odgovarajuće mjere za otklanjanje svih nedostataka utvrđenih nadzorom Nadzornog odbora.

5.3. Direkcija za sprječavanje pranja novca, financiranja terorizma i međunarodne mjere ograničavanja

Ovlaštena osoba za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma i njezini zamjenici, zaposleni u Direkciji za sprječavanje pranja novca, financiranja terorizma i međunarodne mjere ograničavanja, ovlašteni su i odgovorni za provođenje mjera i radnji propisanih Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, propisima donesenim na temelju Zakona i internim aktima Banke.

5.4. Funkcija praćenja usklađenosti

Funkcija praćenja usklađenosti kao dio sustava unutarnjih kontrola obavlja svoje poslove u skladu s „***Politikom usklađenosti poslovanja“***, „***Pravilnikom o usklađenju poslovanja“*** i „***Metodologijom usklađenosti poslovanja“***.

5.5. Ured unutarnje revizije

Ured unutarnje revizije kao dio sustava unutarnjih kontrola obavlja stalni nadzor nad cjelokupnim poslovanjem Banke.

5.6. Ured za održivo poslovanje

Ured za održivo poslovanje u suradnji s Funkcijom praćenja usklađenosti nadležan je za ažuriranje ***„Etičkog kodeksa“*** i njegovo objavljivanje putem internih komunikacijskih kanala. Pored navedenog Ured za održivo poslovanje izrađuje Izvještaj o održivosti Banke.

5.7. Ured za marketing

Ured za marketing u okviru aktivnosti reguliranih ovom Politikom poduzima aktivnosti vezano za osiguravanje provođenje procesa odobravanja zahtjeva, ugovaranja i kontrole provedbe sponzorstva i donacija u skladu s relevantnom regulativom i internim aktima Banke.

5.8. Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima

Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima osigurava provođenje procesa odabira, zapošljavanja i razvoja zaposlenika u skladu s relevantnom regulativom i internim aktima Banke. Također, osigurava provedbu politike primitaka u skladu s regulatornim zahtjevima povezanim s djelotvornim upravljanjem svim vrstama rizika, uključujući i rizike povezane s neetičnom prodajom i postupanjem na štetu potrošača.

5.9. Sektor upravljanja financijama

Kao kreditna institucija čije dionice su uvrštene u segment Službenog tržišta Zagrebačke burze, Banka sastavlja financijske izvještaje u skladu s odredbama Zakona o kreditnim institucijama, Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, Zakonom o računovodstvu, Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o tržištu kapitala. Banka objavljuje tromjesečne, polugodišnje i godišnje izvještaje. Godišnji, revidirani, financijski izvještaji Banka dostavlja Hrvatskoj narodnoj banci kao nadležnom regulatoru. Pred navedenog Godišnji financijski izvještaji objavljuju se u Službenom registru propisanih informacija HANFA-e, na Zagrebačkoj burzi i na službenim internetskim stranicama Banke.

5.10. Ured za nabavu i opće poslove

Ured za nabavu i opće poslove, prilikom provođenja postupaka nabave roba i usluga, dužan je postupati u skladu s važećim Pravilnikom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i pripadajućim prilozima te ***„Etičkim kodeksom“*** i ***„Politikom upravljanja sukobom interesa“***.

6. PRAĆENJE I KONTROLA PROVOĐENJA AKTIVNOSTI

Sprječavanje korupcije integrirano je kroz sve organizacijske jedinice Banke i članica HPB Grupe na svim razinama u svrhu podizanja svijesti svih zaposlenika o štetnosti korupcije te u cilju da ona postane društveno neprihvatljiva.

Pravila, interni akti i propisi koji su doneseni upućuju zaposlenike da djeluju u skladu s donesenim načelima te su sukladno tome provode edukativni programi.

Banka osigurava provedbu i nadzor nad provedbom odredbi internih akata te ima utvrđena pravila i sljedeće mehanizme:

6.1. Unutarnje prijavljivanje nepravilnosti

Prijavljivanje nepravilnosti od strane zaposlenika i drugih osoba kojima je Banka radno okruženje zaprimaju se i rješavaju sukladno odredbama važećeg Zakona o zaštiti prijavitelja nepravilnosti i internom aktu Banke „***Pravilniku o postupku prijava nepravilnosti“***.

6.2. Prijavljivanje nepravilnosti od strane trećih zainteresiranih strana

Prijavljivanje nepravilnosti od strane trećih zainteresiranih strana zaposlenika i drugih osoba kojima je Banka radno okruženje zaprimaju se i rješavaju sukladno odredbama važećeg ***„Etičkog kodeksa“*** Banke i ***„Radne upute za rješavanje prigovora, pritužbi i prijava upućenih Osobi za nepravilnosti i Povjereniku za etiku“***.

Informacije o načinu podnošenja prijava Povjereniku za nepravilnosti javno su objavljeni na internetskim stranicama Banke.

6.3. Prijavljivanje nepoštivanja i kršenja odredbi Etičkog kodeksa:

Prijavljivanje nepoštivanja i kršenja odredbi Etičkog kodeksa zaprimaju se i rješavaju sukladno odredbama važećeg **„Etičkog kodeksa“** i ***„Radne upute za rješavanje prigovora, pritužbi i prijava upućenih Osobi za nepravilnosti i Povjereniku za etiku“***.

Informacije o načinu podnošenja prijava Povjereniku za etiku javno su objavljeni na internetskim stranicama Banke.

7. AŽURIRANJE

Odredbe ove Politike revidiraju se najmanje jednom godišnje, a za njezino ažuriranje odgovorni su Ured za održivo poslovanje i Funkcija praćenja usklađenosti.

Predsjednik Uprave

Marko Badurina