

ETIČKI KODEKS

Verzija dokumenta:	5.0
Datum verzije:	19. srpnja 2024.
Odobrio:	OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o.
Stupanj povjerljivosti:	Javno

SADRŽAJ:

1.	UVOD	5
1.1	USKLAĐENOST S PRAVILIMA ETIČKOG KODEKSA ODGOVORNOST JE SVIH	5
1.2	POŠTIVANJE PRAVILA KODEKSA OČEKUJEMO I OD NAŠIH PARTNERA	5
1.3	PRIJAVLJIVANJE POVREDE ETIČKOG KODEKSA	6
1.4	NULTA TOLERANCIJA PREMA POVREDI ETIČKOG KODEKSA I NEGATIVNIH POSTUPANJA PROTIV PRIJAVITELJA	6
2.	STANDARDI PONAŠANJA ZA NAŠE RADNIKE.....	7
2.1	ZAŠTITA REPUTACIJE DRUŠTVA	7
2.2	ZAŠTITA IMOVINE DRUŠTVA	7
2.3	USKLAĐENOST SA STANDARDIMA U POGLEDU ZDRAVLJA, SIGURNOSTI I OKOLIŠA	7
2.4	POVJERLJIVOST I ZAŠTITA PODATAKA	8
2.5	UZAJAMNO UVAŽAVANJE, SURADNJA	8
2.6	VANJSKA KOMUNIKACIJA	8
2.7	DRUŠTVENI MEDIJI	9
2.8	POLITIČKI ANGAŽMAN	9
2.9	UPRAVLJANJE DAROVIMA I POZIVNICAMA, SPRJEČAVANJE KORUPCIJE	10
2.10	SUKOB INTERESA	11
2.11	DODATNE OBVEZE VEZANE UZ RUKOVODSTVO DRUŠTVA	12
2.11.1	USKLAĐENOST S ETIČKIM KODEKSOM	12
2.11.2	DAVANJE PRIMJERA	12
2.11.3	PRUŽANJE PODRŠKE, ODRŽAVANJE ETIČNOG RADNOG OKRUŽENJA.....	12
3.	OBVEZE DRUŠTVA U POSLOVNOJ ETICI	13
3.1	ODGOVORNO KORPORATIVNO UPRAVLJANJE	13
3.2	USKLAĐENOST SA ZAKONODAVSTVOM	13
3.3	TRANSPARENTNOST RAČUNA I IZVJEŠĆA	13
3.4	ODRŽIVI RAZVOJ I ODGOVORNOST ZAJEDNICE.....	13
3.5	POŠTIVANJE PRAVILA TRŽIŠNOG NATJECANJA.....	14
3.6	ZAŠTITA POTROŠAČA, RJEŠAVANJE PRIGOVORA	14
3.7	SPRJEČAVANJE TRGOVINE POVLAŠTENIM INFORMACIJAMA I TRŽIŠNE MANIPULACIJE.....	15
3.8	POVJERLJIVOST, ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA	15
3.9	AKTIVNOSTI SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA I FINANCIRANJA TERORIZMA	16
3.10	POSTUPANJE U SKLADU S MEĐUNARODNIM SANKCIJAMA I RESTRIKTIVNIM MJERAMA	16
3.11	SPRJEČAVANJE PREVARA	16
3.12	NULTA TOLERANCIJA PREMA KORUPCIJI.....	16
3.13	OSIGURANJE SIGURNE I ZDRAVE RADNE OKOLINE.....	17
3.14	POŠTIVANJE LJUDSKIH PRAVA	17
3.15	JEDNAKE PRILIKE, JEDNAKE MOGUĆNOSTI, NEDISKRIMINACIJA.....	17
3.16	POŠTENA PRAKSA ZAPOSŁJAVANJA	18
4.	ZAVRŠNE ODREDBE.....	19

Poruka Uprave

Poštovani čitatelju,

OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. (u daljnjem tekstu: „Društvo“) dio je OTP Grupe, koja je postala značajan čimbenik na financijskom tržištu u Republici Hrvatskoj. Spomenuto postignuće je ostvareno u uvjetima rastuće konkurencije u kojima potreba za kvalitetnom uslugom predstavlja trajni izazov za članice OTP Grupe.

OTP Grupa je i istaknuti tržišni sudionik u Mađarskoj i regiji središnje i istočne Europe. Tajna uspjeha OTP Grupe je u tome što zahvaljujući našem sjedištu smještenom u regiji središnje i istočne Europe, više od 70 godina iskustva i bazi od oko 16 milijuna klijenata, razumijemo zahtjeve naših klijenata te smo ih u stanju učinkovito ispuniti. Nesumnjiva predanost naših kolega, njihova otvorenost za inovativna rješenja i njihova kreativnost predskazuje uspjeh u budućnosti.

Društvo je usmjereno na profesionalno i odgovorno pružanje registriranih usluga, uz primjenu adekvatnih mehanizama za upravljanje rizicima, postizanje potpune usklađenosti s relevantnim propisima, pridržavajući se etičkih vrijednosti i načela sadržanih u Etičkom kodeksu.

Najvažniji čimbenik u prošlim i sadašnjim dostignućima bio je naš dobar poslovni odnos s klijentima i poslovnim partnerima. Naš uspjeh posljedica je predanog rada kvalificiranih, kreativnih radnika koji se pridržavaju etičkih normi. S ciljem promicanja ustaljene prakse, Uprava je odlučila propisati i provoditi standardna etička pravila donošenjem ovog Etičkog kodeksa.

Etički kodeks predstavlja primarni, temeljni sustav etičkih pravila Društva, te nadopunjuje odredbe propisa Republike Hrvatske i ostalih internih akata Društva. Etička pravila predstavljaju smjer koji treba slijediti tijekom obavljanja svakodnevnih zadataka, u odnosu s kolegama, poslovnim partnerima i ostalim zainteresiranim osobama u skladu s dobrom poslovnom reputacijom Društva i njegovom ulogom na tržištu.

Društvo i njegova Uprava su osobito posvećeni osiguravanju zakonitog poslovanja koje podrazumijeva poštivanje svih zakonskih propisa Republike Hrvatske i ostalih relevantnih propisa, interne regulative Društva i ugovornih obveza. Također, Društvo i njegova Uprava osiguravaju poštivanje i primjenu zakona o suzbijanju korupcije pa su tako usvojili načelo nulte tolerancije prema korupciji i mitu, zauzimajući jasan stav o prevenciji i neprihvatljivosti svih oblika korupcije i pružajući punu potporu suzbijanju korupcije.

Naši educirani i predani radnici, koji postupaju prema našim visokim etičkim standardima, ključ su za naš uspjeh, koji mogu raditi u radnom okruženju gdje su individualne razlike prihvaćene i cijenjene, gdje je poštovanje osobnog digniteta osnovni preduvjet u svim okolnostima.

Od svih zaposlenika OTP grupe se u osnovi očekuje da obavljaju svoj posao u potpunosti u skladu s etičkim i profesionalnim standardima.

Transparentno poslovanje, kao i usklađivanje interesa klijenata i Društva su od najveće važnosti. Uvjereni smo da etičko poslovanje bitno doprinosi poboljšanju poslovanja i konkurentnosti Društva, kao i njegovom domaćem i međunarodnom ugledu.

Društvo primjenjuje sva sredstva koja su mu na raspolaganju kako bi održalo i dodatno unaprijedilo svoje etičke standarde ponašanja. Svi radnici Društva su svjesni činjenice da transparentno poslovanje i rad sukladan standardnim etičkim načelima može značajno doprinijeti povećanju uspješnosti, konkurentnosti te domaće i međunarodne prepoznatljivosti.

Nastavno na gore navedeno, Društvo javnosti pored informacija o strateškim ciljevima i aktivnostima, redovito pruža i informacije o osnovnim vrijednostima i načelima etičkog ponašanja koje primjenjuje i promiče u svom radu, a kako je to izloženo u ovom dokumentu.

Uprava Društva

U Zagrebu 19. srpnja 2024.

1. UVOD

Društvo je usvojilo Etički kodeks s ciljem formuliranja jasnih i nedvosmislenih smjernica i zahtjeva o etičkom poslovanju, za radnike Društva, a radi zaštite vrijednosti Društva.

Društvo je usvojilo Etički kodeks, a koji se stalno razvija i koji je podložan promjenama sukladno unutarnjim i vanjskim utjecajima. Izmjene u 2024. zrcale predanost načelima održivosti i usklađenje s novim standardima korporativnog upravljanja.

Etički kodeks temelji se na standardima Grupe, najboljoj praksi i našem vlastitom operativnom iskustvu uzimajući u obzir očekivanja Društva i njegovu praktičnu primjenu.

Unutar Društva, usklađenost s etičkim pravilima i etičko ponašanje prate Uprava Društva i Funkcija praćenja usklađenosti s relevantnim propisima.

Društvo pridaje osobitu važnost nastojanju da su radnici upoznati i da razvijaju svijest o etičkim normama i kanalima za prijavljivanje nepravilnosti, pa stoga educira radnike te redovito pregledava i prati usklađenost postupanja s navedenim pravilima.

1.1 Usklađenost s pravilima Etičkog kodeksa odgovornost je svih

Etičkim kodeksom utvrđuju se obveze za članove Uprave te članove Nadzornog odbora Društva, (u daljnjem tekstu zajednički nazvani „rukovoditelji“), za radnike¹ Društva (prethodno spomenuti se zajednički nazivaju „radnici“).

Standardi, načela i pravila navedena u Kodeksu su obvezujući za sve radnike.

Iako Kodeks daje smjernice u vezi brojnih etičkih pitanja, ne može pružiti potpune informacije o odgovarajućem postupanju u svim situacijama i okolnostima. U situacijama koje nisu navedene u Etičkom kodeksu, radnici moraju postupati u dobroj vjeri i s dobrim namjerama, a sve u cilju zaštite integriteta i ugleda Društva.

U slučaju bilo kakvih dvojbi oko primjene Etičkog kodeksa, uvijek se preporuča zatražiti savjet Funkcije praćenja usklađenosti s relevantnim propisima.

1.2 Poštivanje pravila Kodeksa očekujemo i od naših Partnera

Naši radnici i partneri koji se tijekom trajanja ugovornih obveza s Društvom susreću sa te pružaju usluge u ime Društva, klijentima i potencijalnim klijentima, u javnosti istupaju kao predstavnici Društva, te prihvaćaju Etički kodeks potpisivanjem izjave koja se na njih odnosi. Društvo također nastoji osigurati da se i svi ostali partneri obvežu na poštivanje odredbi Etičkog kodeksa za Partnere Društva potpisivanjem odgovarajuće izjave o prihvaćanju, kao sastavnog dijela ugovora sklopljenog s Društvom.

¹ Radnici: osobe koje su u radnom odnosu s Društvom ili u drugom ugovornom odnosu u svrhu obavljanja poslova za Društvo.

1.3 Prijavljivanje povrede Etičkog kodeksa

Ako radnik Društva uoči bilo kakvu nezakonitu praksu, suprotnu pravilima i vrijednostima navedenim u Etičkom kodeksu, ili bilo kakvu praksu koja može dovesti do zlouporabe, dužan je na to upozoriti predmetne osobe ili neposredno nadređenog tih osoba.

Dužnost je radnika prijaviti svako kršenje, povredu načela navedenih u Etičkom kodeksu ili bilo koje etičko pitanje ili dvojbu Funkciji praćenja usklađenosti s relevantnim propisima na sljedeći način:

- osobno za radnog vremena ili poštom na adresu: OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o., Funkcija praćenja usklađenosti s relevantnim propisima, Divka Budaka 1D, 10000 Zagreb,
- elektroničkom poštom na adresu: eticki.kodeks@otpinvest.hr,
- telefonom: 072/206 163.

Etičke povrede mogu se prijaviti anonimno. U svakom trenutku Društvo smatra prijave, zahtjeve i istrage povjerljivima, poštujući važeće zakonske propise i interna pravila te štiti osobu koja je dostavila prijavu.

U slučajevima anonimnih prijava, mora se uzeti u obzir da možda nećemo biti u mogućnosti prikupiti dodatne informacije koje mogu biti potrebne za istraživanje i rješavanje slučaja, stoga Društvo savjetuje osobe koje vrše prijavu da pruže određene kontakt podatke - pri čemu zadržavaju anonimnost - tako da možemo zatražiti potrebne detalje.

Društvo poduzima sve što je potrebno kako bi se radnike koji prijavljuju povrede zaštitilo od diskriminacije i nepravednog postupanja, zabranjujući primjenu mjera odmazde ili nastup bilo kakvih negativnih posljedica za onoga tko je prijavio u dobroj vjeri stvarne ili moguće povrede vrijednosti i načela propisanih Etičkim kodeksom.

1.4 Nulta tolerancija prema povredi Etičkog kodeksa i negativnih postupanja protiv prijavitelja

Radnici Društva dužni su upoznati se sa sadržajem Etičkog kodeksa te se pridržavati pravila koja propisuje. Društvo primjenjuje načelo nulte tolerancije na svaku povredu pravila i vrijednosti navedenih u Etičkom kodeksu te na svako djelovanje koje ima negativan utjecaj na ugled i reputaciju Društva ili bilo kojeg njegovog člana ili je neprihvatljivo sa pravnog, moralnog ili etičkog aspekta.

U slučaju kršenja Etičkog kodeksa, postupanje i izricanje mjera će biti u skladu s pravilima i načelima predviđenim internim aktima Društva.

Prijavitelja se štiti od diskriminacije i nepravednog postupanja zbog podnošenja prijave etičke povrede. Prilikom prijave, prijavitelj će imati opravdan razlog vjerovati da prijavljeno ponašanje krši pravni, moralni ili etički standard.

Neosnovane ili zlonamjerne prijave predstavljaju kršenje etičkih načela Društva i mogu rezultirati pravnim posljedicama.

2. STANDARDI PONAŠANJA ZA NAŠE RADNIKE

2.1 Zaštita reputacije Društva

Radnici se moraju, na radnom mjestu i izvan njega, suzdržati od bilo kakvog ponašanja koje može imati negativan utjecaj na reputaciju Društva.

Društvo očekuje da se njegovi radnici ponašaju, čak i u privatnom životu, u skladu i na način koji je dostojan etičkih načela Društva, a osobito kada se njihove aktivnosti ili oni sami mogu povezati na bilo koji način s Društvom ili kada može izgledati da oni djeluju ili iznose mišljenja u ime Društva.

Radnici ne smiju koristiti svoje pravo izražavanja na bilo koji način, uključujući i društvene medije, koji šteti reputaciji Društva ili njegovim zakonitim gospodarskim ili organizacijskim interesima.

Radnici Društva u obavljanju svojih privatnih aktivnosti ne smiju ostavljati dojam da djeluju u ime Društva te također neće koristiti vlastiti položaj za osobnu dobit ili dobit treće strane, neće se koristiti infrastrukturom, logotipom, intelektualnim vlasništvom Društva za vođenje, promidžbu ili reklamiranje vlastitog poslovanja.

Bez odgovarajućeg odobrenja, naši radnici ne smiju ni na koji način stvarati dojam da Društvo sudjeluje u bilo kakvim poslovnim ili privatnim interesima radnika ili treće strane.

2.2 Zaštita imovine Društva

Svaki radnik odgovoran je za zaštitu ukupne materijalne, financijske i druge imovine Društva, klijenata i pružatelja usluga koja mu je povjerena na upravljanje. Imovina Društva, klijenata, pružatelja usluga i ostalih trećih strana može se samo primijeniti i koristiti u dopuštene svrhe sukladno dodijeljenim ovlaštenjima i propisanim uvjetima.

Neprikladno upravljanje ili neovlašteno dijeljenje s trećim osobama imovine koja je u vlasništvu Društva ili koju Društvo koristi, predstavlja povredu obveza prema Društvu. Isto tako, nemar, gubitak ili neovlašteno korištenje imovine Društva može predstavljati povredu obveza prema Društvu.

Za potrebe ovog dokumenta, imovina uključuje gotovinu, vrijednosne papire, materijalnu imovinu, poslovne planove, podatke o klijentima, radnicima i pružateljima usluga, intelektualno vlasništvo i bilo koje druge osobne podatke, zaštićena autorska prava i povjerljive informacije.

2.3 Usklađenost sa standardima u pogledu zdravlja, sigurnosti i okoliša

Svi radnici moraju poštivati pravila o zaštiti zdravlja i sigurnosti na radu sukladno relevantnim zakonskim propisima o zaštiti na radu i zaštiti od požara.

Strogo je zabranjeno konzumiranje i/ili korištenje alkohola, zabranjenih tvari, droga i/ili drugih halucinogenih tvari na radnim mjestima Društva, na drugim mjestima i/ili u drugim prigodama u vezi rada za Društvo i/ili tijekom aktivnosti povezanih s radom, kao i pojavljivanje pod utjecajem istih ili obavljanje aktivnosti koje se

kvalificiraju kao zloupotreba navedenih tvari (nuđenje, davanje, trgovanje i sl.). Dozvoljena je kulturna i umjerena konzumacija alkoholnih pića na protokolarnim događajima i poslovnim domjencima.

Radnici Društva dužni su tijekom svojega rada i boravka u zgradama Društva paziti na zaštitu okoliša i uštedu energije.

2.4 Povjerljivost i zaštita podataka

Radnici Društva će s dužnom pažnjom postupati u smislu zaštite poslovne tajne te podataka o vrijednosnim papirima, osobnim podacima i drugim podacima koji dođu u njihov posjed, a koji proizlaze iz njihovih aktivnosti. Također, radnici su dužni poštivati i obvezu čuvanja povjerljivosti podataka i nakon prestanka obnašanja njihovih položaja, bez vremenskog ograničenja. Povjerljive informacije su također i sve informacije koje se odnose na poslovanje tvrtki koje su u vlasništvu Društva, a čije otkrivanje nije dopušteno u situacijama kada to nije nužno za redovito poslovanje niti je povezano sa zadaćama radnika.

Zabranjeno je zloupotrijebiti informacije u vezi s financijskim instrumentom ili izdavateljem koje nisu javno objavljene, a za koje radnici saznaju tijekom svog rada.

Radnici su dužni poštivati obvezu čuvanja povjerljivosti podataka i nakon napuštanja radnog mjesta ili prestanka radnog odnosa u Društvu.

Radnici su dužni osigurati da njihovi dokumenti u papirnatom i elektroničkom obliku, nastali tijekom radnog dana, ne budu ostavljeni na mjestima i/ili u stanju na kojima/u kojem su dostupni neovlaštenim osobama.

2.5 Uzajamno uvažavanje, suradnja

Društvo od svojih radnika očekuje da kontinuirano teže suradnji u poslovnom okruženju, poštuju pravila pristojnosti, a međusobne nesuglasice rješavaju kroz otvorenu i pristojnu komunikaciju (primjerenim tonom, riječima i gestama).

Radnici međusobno komuniciraju kroz uvažavanje, suosjećanje te profesionalno i učinkovito npr. vodeći računa da daju pravovremenu povratnu informaciju na upite kolega. U internoj komunikaciji Društvo potiče dijalog, razmjenu mišljenja, dijeljenje inicijativa i ideja među radnicima.

Radnicima je zabranjeno bilo kakvo ponašanje (verbalno ili fizičko), uključujući i internu komunikaciju, koje vrijeđa dostojanstvo bilo koje osobe ili stvara zastrašujuće, neprijateljsko, uvredljivo ili ponižavajuće okruženje, uključujući posebno uznemiravanje seksualne ili druge prirode.

Od naših radnika se očekuje da vode računa o svom izgledu i da nose prikladnu odjeću, posebno u radu s klijentima i u situacijama kada predstavljaju Društvo.

2.6 Vanjska komunikacija

U odnosu prema klijentima, poslovnim partnerima, vanjskim pružateljima usluga i drugim dionicima, radnici Društva dužni su komunicirati na uljudan i profesionalan način uz poštivanje povjerljivosti u svakom trenutku.

Od radnika se očekuje korištenje primjerenog tona glasa, korištenje prikladnih riječi, radnji i gestikulacije prilikom komunikacije.

Samo posebno ovlaštene radnici mogu se pojavljivati u medijskom prostoru ili javno nastupati u ime Društva. U svakodnevnim aktivnostima u odnosu na konkurenciju ili poslovne partnere, radnici moraju poštivati pravila tržišnog natjecanja, a posebice pravila vezana uz zabranjene sporazume između konkurenata (karteli).

2.7 Društveni mediji

Radnici Društva moraju odgovorno i pažljivo koristiti društvene medije, uzimajući u obzir da treće strane mogu povezivati objave i aktivnosti vezane uz njihov privatni život s Društvom, njegovim vrijednostima i kulturom poslovanja. Sukladno tome, naši bi radnici trebali nastojati odvojiti svoje privatne od poslovnih aktivnosti.

Prilikom pojavljivanja na društvenim medijima, radnici se moraju suzdržati od bilo kakvog izražavanja koje može imati negativan utjecaj na reputaciju Društva. Društvo očekuje da se njegovi radnici prilikom davanja izjava na društvenim medijima kao privatne osobe ponašaju u skladu i na način koji je dostojan etičkih načela Društva, osobito kada se njihove aktivnosti ili oni sami mogu povezati na bilo koji način s Društvom ili kada može izgledati da oni djeluju ili iznose mišljenja u ime Društva.

Prilikom svog djelovanja na društvenim medijima, naši bi radnici posebno trebali:

- poštivati i prihvaćati vjerska, nacionalna, etnička, spolna, politička i filozofska uvjerenja od drugih;
- suzdržavati se od objavljivanja rasističkog sadržaja i govora mržnje;
- poštivati ustavna i zakonska prava drugih;
- odnositi se s poštovanjem prema konkurentima Društva;
- ne iznositi lažne, zavaravajuće ili namjerno lažne informacije;
- suzdržavati se od objavljivanja nezakonitih materijala ili materijala koja potiču druge na nezakonite aktivnosti;
- izbjegavati korištenje vulgarnog, sramotnog, klevetničkog ili pogrdnog izražavanja.

Nazivi Društva, logotipi, zaštitni znakovi (uključujući zaglavlja, web stranice, stranice društvenih mreža), kontakti ne smiju se koristiti u privatne svrhe niti na bilo koji način implicirati da je Društvo uključeno u poslovne ili privatne svrhe radnika ili trećih strana bez odgovarajućeg ovlaštenja. Sukladno tome, naši radnici se mogu identificirati kao radnici Društva do kraja svog radnog odnosa tj. do zadnjeg dana zaposlenja.

2.8 Politički angažman

Društvo uvažava pravo radnika da preuzmu funkcije u politici i javnom životu, ali takve aktivnosti mogu obavljati samo izvan svog radnog mjesta.

Tijekom obavljanja njihovih političkih aktivnosti izvan radnog mjesta, radnici ne smiju zloupotrijebiti svoje položaje u Društvu i moraju se suzdržati od ponašanja koje bi moglo imati negativan utjecaj na reputaciju Društva.

Radnici moraju obavijestiti Društvo prije preuzimanja bilo koje funkcije u bilo kojoj političkoj ili državnoj organizaciji. Tijekom njihovog rada u Društvu, radnici ne smiju zloupotrijebiti njihove funkcije i položaj koje ostvaruju u političkoj ili državnoj organizaciji.

Resursi Društva (ljudski resursi, objekti, ostala imovina) se ne smiju koristiti u pružanju potpore političkim događajima.

2.9 Upravljanje darovima i pozivnicama, sprječavanje korupcije

Darivanje je često dio lokalne kulture i tradicije te je stoga prihvaćanje darova male vrijednosti, koji su uobičajeni u poslovanju radnicima Društva dopušteno, prema pravilima sadržanim u internim aktima. Radnici Društva ne bi smjeli davati niti primati darove u okolnostima u kojima bi se moglo činiti da osobe izvana utječu na poslovnu odluku ili smatrati kao oblik podmićivanja.

Ukupna novčana vrijednost danih ili prihvaćenih darova unutar jednog tromjesečja ne smije biti veća od 65,00 EUR.² Dar ne smije biti gotovina, instrument plaćanja koji zamjenjuje gotovinu, vrijednosni papir, darovni bon ili dodatna pogodnost pružena umjesto usluga Društva ili izravno povezana s njima.

Primjeri darova koji su uobičajeni u poslovanju uključuju blagdanske darove, promotivne darove, suvenire ili druge darove male vrijednosti koji su uobičajeni za tu prigodu i nisu veličine ili učestalosti za koju se može očekivati da bi mogla utjecati na poslovne odluke. Ne smatra se poslovnim darom i nije prihvatljiva nikakva ponavljajuća, redovita (dnevna, tjedna ili mjesečna) korist od istog klijenta ili više klijenata.

Ako se, usprkos gore navedenome, radniku Društva ponudi dar čija vrijednost prelazi propisano ograničenje, a kojeg nije moguće odbiti, navedeni radnik Društva o tome mora obavijestiti Funkciju praćenja usklađenosti s relevantnim propisima, navodeći organizaciju ili osobu od koje ili kojih je primio dar, prirodu predmetnog poslovnog odnosa i opis dara.

Pozivnice također mogu predstavljati legitiman dio poslovanja i mogu pomoći u izgradnji i održavanju dobrih poslovnih odnosa, stoga je dopušteno upućivanje i prihvaćanje pozivnica poslovnog tipa. Međutim, troškove uvijek treba držati u razumnim granicama, ovisno o situaciji, a o prihvatljivosti poziva odlučuje Uprava Društva uz konzultacije s Funkcijom praćenja usklađenosti s relevantnim propisima. Profesionalne pozivnice i pozivnice za konferencije također mora odobriti Uprava Društva.

Radnici Društva prijavljuju darove i pozivnice Funkciji praćenja usklađenosti s relevantnim propisima.

Ukoliko ukupna vrijednost upućenih ili prihvaćenih pozivnica prelazi granicu od 65,00 EUR u jednom tromjesečju, treba se prijaviti Funkciji praćenja usklađenosti s relevantnim propisima, navodeći organizaciju ili osobu od koje je zaprimljena pozivnica ili kojoj je pozivnica upućena, prirodu predmetnog poslovnog odnosa, procijenjenu novčanu vrijednost pozivnice te samu pozivnicu.

² Svaka 3 mjeseca, primatelj dara može prihvatiti vrijednost od najviše 65,00 EUR, bez obzira na broj darova i/ili davatelja. Najviša vrijednost uključuje i darove primljene od funkcionalnog područja ili organizacijske jedinice, ali koje su dane djelatniku temeljem odluke nadređenog

Darovi ili pozivnice koje prelaze prag male vrijednosti mogu se prihvatiti samo u iznimnim slučajevima, uz odobrenje Uprave Društva. Ako dar nije prihvatljiv, mora se odmah vratiti ili, ako to nije moguće, donirati u dobrotvorne svrhe.

Vezano uz poticaje, Društvo se rukovodi propisanim obvezama i načelima.

Korupcija ili nedopušteni utjecaj je davanje ili primanje neopravdane ili nezakonite prednosti u zamjenu za korist. Predmeti od vrijednosti uključuju financijske ili druge pogodnosti, a mogu se koristiti za utjecaj na druge: gotovina, darovi, krediti, jamstva, bilo kakvi popusti, čašćenje, usluge, pogodnosti, nuđenje poslova, bez minimalnog iznosa ili praga. Plaćanje kojim se ubrzavaju procedure je neformalna korist namijenjena olakšavanju i ubrzanju postupaka na koju bi osoba koja vrši plaćanje inače imala pravo. Društvo odbacuje praksu primjene ovakvih plaćanja te neće izvršiti takvo plaćanje kada se to od njega zatraži.

Radnici Društva dužni su posebnu pozornost posvetiti otkrivanju, sprječavanju i prijavljivanju mogućih pokušaja podmićivanja vezanih uz poslovanje Društva. Nijedan radnik ili bilo koja druga osoba koja djeluje u ime Društva ne smije ponuditi, obećati ili izvršiti plaćanje ili dati neki drugi predmet određene vrijednosti ili zahtijevati ili prihvatiti takav predmet radi utjecaja na javne službenike ili druge osobe (ili ostaviti dojam takvog utjecaja) ili ostvariti nepoštenu poslovnu prednost.

Potrebno je izbjegavati čak i aktivnosti/ponašanje koje pobuđuje sumnju ili stvara dojam da je riječ o korupciji i nedopuštenom utjecaju, posebno kada je riječ o darovima i pozivnicama danim u kontaktima s vlastima, javnim tijelima, međunarodnim nevladinim organizacijama. Društvo ima nultu toleranciju na korupciju.

2.10 Sukob interesa

Svi radnici Društva moraju izbjegavati situacije sukoba interesa kao i situacije koje mogu izgledati kao sukob interesa u odnosu na njihov položaj, a koji mogu utjecati na ekonomske interese i ugled Društva ili na nepristrano odlučivanje radnika u interesu Društva. Radnici moraju učiniti sve kako bi izbjegli potencijalne sukobe interesa ili njihovu pojavu.

Radnici Društva ne smiju se baviti određenim aktivnostima ili zauzimati bilo koji položaj koji bi štetio ili ugrozio legitimne ekonomske ili operativne interese poslodavca, posebno, na primjer, ekonomski interesi, dodatni posao, obiteljski odnosi ili politički interesi.

Radnici moraju surađivati s Društvom kako bi brzo i učinkovito riješili situacije sukoba interesa u skladu s relevantnim internim pravilima te redovito ažurirati svoje izjave o sukobu interesa.

Kod obavljanja djelatnosti Društva, radnici Društva će postupati na etičan način, suzdržavajući se od svih aktivnosti koje su u suprotnosti s interesima Društva i/ili interesima klijenata, donoseći odluke na nepristran i objektivan način.

Unutar Društva nije dopušteno stvaranje i održavanje financijskih odnosa i ovisnosti među radnicima. U iznimno opravdanim slučajevima Uprava Društva može odobriti prethodno izuzeće u skladu s relevantnim internim propisima.

Društvo internim aktom „Politika uređenja sukoba interesa i osobnih transakcija“ dodatno regulira sukob interesa.

2.11 Dodatne obveze vezane uz rukovodstvo Društva

2.11.1 Usklađenost s Etičkim kodeksom

Uprava Društva ulaže napore da osigura da radnici budu upoznati s pravilima Etičkog kodeksa, potiče radnike da u dobroj vjeri ističu etičke nepravilnosti i sumnje, a da pritom nisu izloženi negativnim posljedicama. Rukovodstvo Društva će dostupnim pravnim sredstvima nadzirati pridržavanje svojih radnika zahtjevima Etičkog kodeksa te će dosljedno i nepristrano primjenjivati odgovarajuće i razmjerne mjere prema radnicima koji krše etičke standarde.

2.11.2 Davanje primjera

Rukovoditelji Društva svojim osobnim primjerom ukazuju na pridržavanje načela Etičkog kodeksa te je njihova odgovornost održavati kulturu etičkog poslovanja te provoditi načela i odredbe Kodeksa. Rukovoditelji će u svim odlukama i ponašanju izričito uzeti u obzir načela Etičkog kodeksa Društva. Osobito je važno da rukovoditelji daju primjer primjerenim tonom, riječima, postupcima i gestama u komunikaciji.

2.11.3 Pružanje podrške, održavanje etičnog radnog okruženja

Rukovoditelji Društva podržavaju radnike u obavljanju njihovih dužnosti, odnosno daju im informacije potrebne za učinkovit rad, postavljaju im jasne i ostvarive ciljeve, ocjenjuju njihov rad uz puno poštivanje zahtjeva ravnopravnog postupanja vodeći računa o uvjetima sigurnog i skladnog radnog okruženja, bez uznemiravanja.

3. OBVEZE DRUŠTVA U POSLOVNOJ ETICI

3.1 Odgovorno korporativno upravljanje

Uprava Društva obvezuje se u potpunosti poštivati sve važeće zakone i standarde industrije te načela etičnog poslovnog ponašanja u svim svojim aktivnostima vezanim uz usluge koje pruža te osigurati da ih svi radnici i dionici poštuju.

U skladu sa svojom praksom korporativnog upravljanja, Društvo svojim internim politikama utvrđuje pravila, očekivanja i procedure koje se odnose na usklađenost sa zakonodavstvom, poslovnu etiku, transparentnost, mehanizme kontrole i društvenu odgovornost.

3.2 Usklađenost sa zakonodavstvom

Društvo je usmjereno na poslovanje u zakonskim okvirima. U svojim aktivnostima pridržava se zakonskih zahtjeva, odluka i smjernica nadležnih tijela, kao i industrijskih i organizacijskih standarda te etičkih zahtjeva primjenjivih na svoje poslovne aktivnosti. Standardi Etičkog kodeksa Društva nadilaze zakonsku usklađenost i u skladu su s najboljim praksama i očekivanjima zajednice.

3.3 Transparentnost računa i izvješća

Društvo je usmjereno na transparentnost i odgovornost u svim svojim izvješćima i računima. Krivotvorenje izvješća i evidencija ili lažno prikazivanje ili prikrivanje činjenica nije prihvatljivo. Integritet financijskih i nefinancijskih zapisa i izvješća je ključan.

Društvo priprema, predstavlja i objavljuje svoja financijska izvješća u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima i važećim zakonskim propisima. Izvješća moraju sadržavati financijski položaj Društva i rezultate poslovanja u svim relevantnim aspektima, čime također osigurava pružanje nepristranih informacija svojim investitorima.

3.4 Održivi razvoj i odgovornost zajednice

Društvo je usmjereno ka okolišnoj održivosti i zaštiti vrijednosti okolišnih, društvenih čimbenika te čimbenika korporativnog upravljanja. Imajući na umu načela održivosti, Društvo nastoji uzeti u obzir dugoročne društvene i ekološke posljedice svojih aktivnosti.

Društvo prepoznaje da je ublažavanje učinaka klimatskih promjena i prijelaz na gospodarstvo s nižim ugljikom jedan od glavnih izazova 21. stoljeća te da kao financijska institucija ima značajnu ulogu u smanjenju utjecaja vlastitog poslovanja na okoliš i društvo, kao i utjecaja svojih klijenata.

Sukladno tome, Društvo uzima u obzir ekološke i društvene utjecaje svojih aktivnosti, kako u svojim korporativnim operacijama tako i u svojim financijskim aktivnostima te razvija i primjenjuje visoke klimatske, ekološke i društvene standarde (proces, alate i rješenja) za održiviju budućnost.

Društvo i radnici Društva, u skladu s pravilima ekološke etike, suzdržavaju se od svake aktivnosti koja povećava klimatske i ekološke rizike ili ima negativne posljedice. Društvo nastoji osigurati da se njegovi radnici educiraju o održivosti, kako bi u svom svakodnevnom radu postupali u skladu s okolišnim, društvenim i upravljačkim (ESG) vrijednostima.

3.5 Poštivanje pravila tržišnog natjecanja

Uprava Društva posvećena je i usmjerena na funkcioniranje nezavisnih i poštenih tržišnih uvjeta koji omogućuju zaštitu tržišnog natjecanja. Društvo postupa etično i pošteno prema svojim konkurentima, u skladu s pravom tržišnog natjecanja, suzdržava se od bilo kakvog ponašanja koje bi moglo dovesti do ograničavanja konkurencije na tržištu ili zlorabe svog dominantnog ekonomskog položaja. Društvo se također suzdržava od bilo kakve nepoštene prakse koja bi nezakonito štetila ugledu ili dobroj volji njegovih konkurenata, prikuplja podatke o svojim konkurentima na zakonit način i postupa razborito u poslovanju s njima. Društvo posebnu pozornost posvećuje tome da ne bude dio bilo kakvog kartelnog sporazuma, da ne koordinira svoje tržišno ponašanje sa svojim konkurentima, bilo izravno ili neizravno, a posebice u pogledu namještanja cijena i podjele tržišta. Na sastancima profesionalnih udruženja Društvo se također suzdržava od raspravljanja o temama koje se smatraju relevantnima za ograničavanje tržišnog natjecanja (npr. cijene, cjenovna politika, troškovi, marketinške strategije).

3.6 Zaštita potrošača, rješavanje prigovora

Kao odgovorni pružatelj usluga, Društvo posebnu pažnju pridaje zaštiti prava i interesa potrošača te kvaliteti usluga koje pruža potrošačima. Društvo osigurava da njegovi radnici koji su u izravnom i neizravnom kontaktu s potrošačima budu educirani u području zaštite potrošača te slijedom toga razumiju i prikladno primjenjuju pravila zaštite potrošača te postupaju s dužnom pažnjom.

Kako bi pomoglo potrošačima u donošenju informiranih financijskih odluka, Društvo pridaje pojačanu pažnju provođenju načela zaštite potrošača, praksama transparentnog informiranja, financijskoj edukaciji i zaštiti ranjivih grupa potrošača.

Društvo kontinuirano prati usklađenost sa zaštitom potrošača te drugim pravnim aspektima u planiranju i pokretanju novih usluga tijekom razvoja proizvoda do upravljanja marketingom i odnosima s klijentima. Tijekom komercijalne komunikacije s potrošačima, Društvo postupa u skladu s dobrom vjerom i fer postupanjem te ne poduzima nepoštene komercijalne prakse.

Društvu je na prvom mjestu zadovoljstvo klijenta, stoga Društvo nastoji rješavati prigovore klijenata brzo i učinkovito uz punu suradnju s klijentima, u skladu sa zakonskim odredbama.

3.7 Sprječavanje trgovine povlaštenim informacijama i tržišne manipulacije

Društvo se zalaže za pošteno funkcioniranje tržišta vrijednosnih papira i pošteno trgovanje vrijednosnim papirima na javnom tržištu.

U skladu s važećim zakonodavstvom, zlouporabom tržišta smatra se zlouporaba povlaštenih informacija i trgovina temeljem povlaštenih informacija, neovlašteno otkrivanje povlaštenih informacija te manipulacija tržištem i pokušaj manipulacije tržištem. Pojedini radnici Društva mogu tijekom svakodnevnog rada doći u posjed povlaštenih informacija koje im je zabranjeno koristiti na nezakonit način. Zabranjeno je nezakonito otkrivanje povlaštenih informacija, koje nastaje kada osoba posjeduje povlaštene informacije i otkriva te informacije bilo kojoj drugoj osobi, osim kada se otkrivanje vrši u redovnom obavljanju posla, profesije ili dužnosti. Društvo osuđuje sve oblike zlouporabe tržišta.

Sukladno svojim internim regulatornim aktima, Društvo poduzima sve potrebne mjere za sprječavanje zlouporabe tržišta.

U svojim internim regulatornim dokumentima Društvo poduzima sve potrebne mjere kako bi izbjeglo i zabranilo trgovanje povlaštenim informacijama i tržišnu manipulaciju u skladu s relevantnim zakonskim odredbama.

Društvo primjenjuje stroge postupke nadzora kako bi pravodobno otkrilo i pravovremeno spriječilo zlouporabu povlaštenih informacija i druge nepoštene prakse utjecaja na tržište.

3.8 Povjerljivost, zaštita osobnih podataka

Jedan od ključnih uvjeta za održavanje povjerljivog odnosa između Društva i njegovih klijenata je stroga zaštita poslovnih tajni te povjerljivih podataka koji se odnose na klijente. Društvo dosljedno čuva poslovne tajne te podatke o vrijednosnim papirima koji proizlaze iz njegove aktivnosti pružanja financijskih usluga.

Društvo sve podatke, činjenice, informacije i rješenja koja se odnose na identitet, financijsko stanje, poslovanje, financijsko upravljanje, vlasništvo i poslovne odnose i transakcije na računima svojih klijenata Društvo smatra poslovnom tajnom.

Društvo štiti i čuva poslovne tajne te povjerljivost u vezi vrijednosnih papira, a sve u skladu s odredbama svojih internih akata.

Društvo podatke o klijentima obrađuje povjerljivo i s velikom pažnjom, u cijelosti u skladu s EU i nacionalnim zakonodavstvom. Kako bi se osigurala pravilna obrada osobnih podataka, Društvo kontinuirano unapređuje svoje informatičke sustave i provodi edukaciju svojih radnika koji mogu imati pristup informacijama.

Kako bi se osigurala povjerljivost, identitet klijenata, identitet vrijednosnih papira, osobni podaci i druge informacije, a koje je potrebno zaštititi, čuvaju se i obrađuju pod različitim mjerama povjerljivosti prema zakonu te se osigurava da je pristup tim informacijama ograničen na radnike koji trebaju imati pristup informacijama s obzirom na svoje radne dužnosti.

3.9 Aktivnosti sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma

Društvo se obvezuje poštivati pravila sprječavanja pranja novca. Pranje novca podrazumijeva proces prikrivanja ili legaliziranja nezakonito stečene imovine korištenjem te imovine ili sredstava u tijeku zakonitih poslovnih aktivnosti na takav način da se prikrije njihovo kriminalno podrijetlo ili priroda. Također uključuje korištenje zakonito stečenih sredstava za potporu kriminalu ili terorizmu.

Pružatelji financijskih usluga imaju ulogu posrednika ili primatelja u provođenju brzih i sigurnih transakcija na tržištu novca za pojedince i organizacije pa stoga postoji visok rizik da određeni pojedinci iskoriste Društvo na način da provode transakcije u nezakonite svrhe ili provode transakcije koje uključuju imovinu koja potječe od kriminalnih radnji. Sprječavanje takvih radnji i poznavanje klijenata Društva izuzetno je važno ne samo za Društvo, već i s aspekta cjelokupne percepcije domaćeg tržišta novca i tržišta kapitala.

Radnici Društva u područjima poslovanja u kojima se uspostavlja neposredni kontakt s klijentima i na drugim područjima poslovanja koja su izložena gore navedenim rizicima, dužni su poduzimati točno propisane korake za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma. Kako bi dobili što potpunije informacije o svojim klijentima primjenjuju načelo „Upoznaj svog klijenta“ u skladu s poštivanjem odredbi relevantnih međunarodnih i nacionalnih regulatora.

3.10 Postupanje u skladu s međunarodnim sankcijama i restriktivnim mjerama

Društvo se obvezuje pridržavati važećih međunarodnih ekonomskih, financijskih, trgovinskih sankcija i zakona i propisa o embargu.

Društvo ima interni akt „Politika o usklađivanju s odredbama o međunarodnim mjerama ograničavanja/sankcijama i zaštiti ugleda“, koji utvrđuje minimalne zahtjeve koji se primjenjuju na Društvo kako bi ispunilo svoje obveze kako je uvodno i navedeno.

3.11 Sprječavanje prevara

Društvo je predano borbi protiv prijevara i ne tolerira prijevarne radnje, a posebnu pozornost posvećuje prevenciji imovinskih prijevara. Prijevara uključuje svaku namjernu i zlonamjernu prijevaru, uključujući namjerno krivo predstavljanje ili prikrivanje činjenica ili okolnosti, sa svrhom navođenja drugih na djelovanje kako bi se stekla prednost i time prouzročila šteta. Do prijave može doći i na način gdje se osobe ili strane dogovaraju kako bi stekle nezakonitu prednost zaobilaženjem propisanog postupka stvaranjem lažnog izgleda poslovanja ili transakcije.

3.12 Nulta tolerancija prema korupciji

Društvo je predano borbi protiv korupcije te je proglasilo nultu toleranciju prema svim oblicima podmićivanja i stjecanja nezakonite prednosti. Društvo osigurava potpunu provedbu nacionalnog, europskog i

međunarodnog zakonodavstva o sprječavanju korupcije te očekuje od svojih radnika i ugovornih partnera da ga se pridržavaju.

Etički kodeks utvrđuje načela antikorupcijskog djelovanja Društva, identificira područja koja su posebno izložena riziku od korupcije te služi za izradu potrebnih internih regulatornih dokumenata i antikorupcijskih aktivnosti relevantnih radnika.

3.13 Osiguranje sigurne i zdrave radne okoline

Društvo svojim radnicima osigurava zdravu i suvremenu radnu okolinu u skladu s relevantnim propisima o radu te pruža zaštitu njihovog zdravlja i sigurnosti. Društvo je dužno provoditi mjere zaštite od požara.

Društvo se kontinuirano usklađuje s domaćim i međunarodnim zakonskim propisima koji se odnose na stvaranje i održavanje sigurne i zdrave radne okoline.

3.14 Poštivanje ljudskih prava

Društvo poštuje i promiče univerzalna ljudska prava koja su sadržana u međunarodnim konvencijama i ne tolerira bilo kakvu neopravdanu, nezakonitu diskriminaciju koja vrijeđa ljudsko dostojanstvo, osim razlikovnosti vezano uz učinak pri zapošljavanju. Prepoznaje svoju odgovornost za poštivanje ljudskih prava i djelovat će u cilju postizanja ciljeva održivog razvoja.

Ljudska prava uključuju, između ostalog: pravo na život, ljudsko dostojanstvo, osobnu slobodu i sigurnost; pravo na najviši mogući standard zdravlja; pravo na pravedne i povoljne uvjete rada, na pristojnu plaću i na dostojne životne uvjete; pravo na slobodu udruživanja i kolektivnog pregovaranja, pravo na osnivanje i učlanjenje u sindikate, pravo na slobodu od svih oblika trgovanja ljudima, dječjeg rada i prisilnog ili obveznog rada; slobodu od diskriminacije, načelo jednake plaće za jednak rad i pravo na slobodu izražavanja.

Namjera Društva je pridržavati se u cijelosti ovih smjernica o ljudskim pravima te u skladu s njima definira obveze i načela te pravila koja će potpuno poštivati svi radnici OTP grupe, pružatelji usluga i klijenti. Integracija ljudskih prava u poslovne odnose se odvija prema relevantnim međunarodnim standardima kojima je Društvo predano.

3.15 Jednake prilike, jednake mogućnosti, nediskriminacija

Društvo nastoji stvoriti radno okruženje u kojem se individualne razlike prihvaćaju i poštuju. Zabranjena je diskriminacija bilo koje vrste na osnovi rase ili etničke pripadnosti ili boje kože, spola, jezika, vjere, političkog ili drugog uvjerenja, nacionalnog ili socijalnog podrijetla, imovnog stanja, članstva u sindikatu, obrazovanja, društvenog položaja, bračnog ili obiteljskog statusa, dobi, zdravstvenog stanja, invaliditeta, genetskog naslijeđa, rodnog identiteta, izražavanja ili spolne orijentacije.

Interna pravila i politike Društva temelje se na jednakim mogućnostima, što uključuje, između ostalog, nagrađivanje, zapošljavanje, mogućnosti razvoja karijere, pristup obuci i mogućnost prijave na interne

natječaje za zapošljavanje. Društvo nastoji poboljšati zastupljenost nedovoljno zastupljenih spolova i skupina na rukovodećim pozicijama i odborima. Svojom politikom nagrađivanja i praktičnom primjenom, Društvo se nastoji uskladiti s pravilima iz Direktive Europske unije o jednakim plaćama i time ukloniti jaz u plaćama između spolova.

3.16 Poštena praksa zapošljavanja

Društvo se zalaže za zakonito i pošteno zapošljavanje te poštivanje načela radnog prava. Društvo zabranjuje primjenu svih oblika ropstva i prisilnog rada te zapošljavanja djece i maloljetnika koja su u suprotnosti s međunarodnim smjernicama za zapošljavanje. Društvo osigurava poštivanje propisa o minimalnoj plaći i radnom vremenu u skladu sa zakonom, pravo na učlanjenje u sindikat ili drugo predstavničko tijelo.

Društvo je usmjereno ka razvoju svojih radnika, osiguravanju odgovarajuće ravnoteže između poslovnog i privatnog života, poštivanju njihovog prava na privatnost i povjerljivost osobnih podataka.

Društvo osigurava primjereno radno okruženje, bez uznemiravanja, zastrašivanja, diskriminacije, neprimjerenog i uvredljivog rječnika, kako u odnosima između radnika tako i između nadređenih i podređenih; nisu dopušteni propisi upravljanja i radnje kojima se vrijeđa ljudsko dostojanstvo radnika.

4. ZAVRŠNE ODREDBE

Ovaj Etički kodeks usvaja Uprava Društva.

Stupanjem na snagu ovog Etičkog kodeksa, stavlja se van snage Etički kodeks od 22. prosinca 2022.

U Zagrebu, 19. srpnja 2024.

Predsjednik Uprave
Marinko-Šanto Miletić

Prilog 1: Etički kodeks za Partnere OTP invest društva za upravljanje fondovima d.o.o.

Prilog 2: Izjave o prihvaćanju Etičkog kodeksa

a/ radnici

b/ partneri

Prilog 1: Etički kodeks za Partnere OTP invest društva za upravljanje fondovima d.o.o.

Transparentnost i etično poslovanje od iznimne su važnosti za OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o. (u daljnjem tekstu: „Društvo“). Preduvjet za dugoročni uspjeh je poslovanje s integritetom i održavanje ugleda utemeljenog na povjerenju, što pomaže u izgradnji stabilnih partnerskih odnosa i postizanju dugoročnih poslovnih ciljeva.

Svrha Etičkog kodeksa za Partnere je pružiti jasne i nedvosmislene smjernice i očekivanja o etičkom poslovnom ponašanju za sve one koji surađuju s Društvom kako bi se zaštitile vrijednosti Društva.

Društvo nastoji osigurati da se svi njegovi dobavljači, poslovni partneri, posrednici i drugi ugovorni partneri obvežu na poštivanje odredbi Etičkog kodeksa za Partnere (ili ekvivalentnih vlastitih propisa) potpisivanjem odgovarajuće izjave o prihvaćanju, kao sastavnog dijela ugovora s Društvom.

Ukoliko rukovoditelj ili radnik partnerske tvrtke zna ili ima opravdane razloge za sumnju da su u partnerstvu s Društvom povrijeđene vrijednosti navedene u Etičkom kodeksu za Partnere ili ako ima bilo kakvih pitanja u vezi Kodeksa, može ih uputiti Funkciji praćenja usklađenosti s relevantnim propisima na sljedeći način:

- osobno za radnog vremena ili poštom na adresu: OTP invest društvo za upravljanje fondovima d.o.o., Funkcija praćenja usklađenosti s relevantnim propisima, Divka Budaka 1D, 10000 Zagreb,
- elektroničkom poštom na adresu: eticki.kodeks@otpinvest.hr,
- telefonom: 072/206 163.

Etičke povrede mogu se prijaviti anonimno. U svakom trenutku Društvo smatra prijave, zahtjeve i istrage povjerljivima, poštujući važeće zakonske propise i interna pravila te štiti osobu koja je dostavila prijavu.

1. Usklađenost sa zakonima, propisima i službenim zahtjevima

Partneri Društva dužni su poštivati važeće zakonske odredbe, odluke i smjernice nadležnih tijela, kao i industrijske i organizacijske standarde te etičke zahtjeve koji se primjenjuju na njihove poslovne aktivnosti. Primjenom odgovarajućih propisa i obukom unutar svojih tvrtki, moraju osigurati da njihovi radnici i rukovoditelji djeluju u skladu s internim pravilima i primjenjivim zakonima i propisima.

2. Transparentnost računa i izvješća

Partneri Društva dužni su pripremiti i objaviti svoje račune i financijska izvješća u skladu s općeprihvaćenim računovodstvenim načelima i primjenjivim zakonima

3. Poštivanje pravila tržišnog natjecanja i zaštita potrošača

Od partnera Društva se očekuje da se pridržavaju načela poštenog tržišnog natjecanja i važećih zakona o tržišnom natjecanju. Partneri moraju djelovati etično i pošteno u skladu sa zakonom o tržišnom natjecanju i suzdržavati se od bilo kakvog ponašanja koje bi moglo rezultirati nepoštenim ograničavanjem tržišnog

natjecanja ili zlouporabom vladajućeg položaja. Zabranjeno je nepošteno dogovaranje cijena, tajno dogovaranje u nadmetanju, sporazumi o podjeli tržišta (karteli) ili zlouporaba vladajućeg položaja.

Od partnera Društva također se očekuje da posebnu pozornost posvete zaštiti interesa i prava potrošača te kvaliteti usluga koje se pružaju potrošačima.

4. Sukob interesa

Partneri Društva moraju postupati transparentno i pošteno u vezi sa svojim poslovnim aktivnostima: moraju bez odgode prijaviti Društvu svaki izravni ili neizravni odnos između partnera i radnika Društva koji može utjecati na poslovne odnose.

5. Antikorupcija

Društvo je predano borbi protiv korupcije te je proglasilo nultu toleranciju prema svim oblicima podmićivanja i stjecanja nezakonite prednosti. Društvo osigurava potpunu provedbu nacionalnog, europskog i međunarodnog zakonodavstva o sprječavanju korupcije te očekuje od svojih radnika i ugovornih partnera da ga se pridržavaju.

Društvo od svojih partnera očekuje da ne obećavaju ili nude bilo kakve pogodnosti ili prednosti radnicima Društva s namjerom stjecanja poslovnih prednosti; ne zahtijevaju/ne nude mito, darove ili druge vrijednosne pogodnosti u svrhu dobivanja ili ostvarivanja poslovnih prilika s radnikom Društva.

6. Sprječavanje trgovine povlaštenim informacijama

Pojedini radnici Društva mogu tijekom svakodnevnog rada doći u posjed povlaštenih informacija koje se ne smiju upotrijebiti za financijsku korist niti dijeliti s neovlaštenim osobama. Društvo od svojih partnera očekuje da poduzmu sve potrebne mjere za izbjegavanje i zabranu trgovanja povlaštenim informacijama.

7. Povjerljivost, zaštita osobnih podataka

Društvo od svojih partnera očekuje da štite i čuvaju poslovne tajne, podatke o vrijednosnim papirima u skladu s važećim zakonima, da čuvaju povjerljive podatke koji proizlaze iz poslovnog odnosa s Društvom bez vremenskog ograničenja te da ih ne koriste niti otkrivaju trećim stranama bez ovlaštenja.

Partneri Društva moraju osigurati odgovarajuću razinu zaštite osobnih podataka koje obrađuju te moraju poduzeti odgovarajuće sigurnosne mjere kako bi osigurali povjerljivost, cjelovitost i dostupnost podataka ovlaštenim stranama u skladu s Općom uredbom o zaštiti podataka i važećim nacionalnim zakonodavstvom.

8. Aktivnosti sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma

Društvo od svojih partnera posebno očekuje predanost u prevenciji i sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, primjenu potrebnih mjera koristeći se načelom „Upoznaj svog klijenta“ za dobivanje što potpunijih informacija o svojim klijentima.

Partneri Društva predani su poštivanju ekonomskih, financijskih, trgovinskih sankcija i zakona i propisa o embargu koje su usvojili Europska unija i Ujedinjeni narodi te, u mjeri u kojoj se od njih može očekivati, sankcija i zakona drugih primjenjivih nadležnosti, posebno onih Sjedinjenih Američkih Država i Ujedinjenog Kraljevstva.

9. Osiguranje sigurne i zdrave radne okoline

Društvo od svojih partnera očekuje da svojim radnicima osigurava zdravu i suvremenu radnu okolinu u skladu s relevantnim propisima o radu te pruža zaštitu njihovog zdravlja i sigurnosti te da im omogućava obuku o zaštiti na radu i zaštiti od požara.

10. Poštivanje ljudskih prava, osiguranje prava radnika

Partneri Društva dužni su štiti univerzalna ljudska prava sadržana u međunarodnim konvencijama posebno u odbacivanju svih oblika dječjeg i prisilnog rada te zapošljavanju maloljetnika. Prema svim radnicima se moraju odnositi pravedno i s poštovanjem. Također se moraju poštivati prava koja se odnose na osobnu slobodu, dostojanstvo i privatnost radnika.

U ostvarivanju prava radnika dužna su, u mjeri u kojoj je su to ovlašteni, osigurati: pravo na pravedne i povoljne uvjete rada, poštenu plaću i dostojne uvjete života; pravo na slobodu udruživanja i kolektivnog pregovaranja, pravo na osnivanje i učlanjenje u sindikate, pravo na slobodu od svih oblika trgovanja ljudima, dječjeg, prisilnog ili obveznog rada; pravo na nediskriminaciju, načelo jednake plaće za jednak rad i pravo na slobodu izražavanja.

11. Zaštita imovine i interesa Društva

Partneri Društva odgovorni su za sveobuhvatno, pravilno i ekonomično korištenje imovine Društva kojoj imaju pristup ili koja im je povjerena na upravljanje.

Partneri Društva također će izbjegavati bilo kakvu situaciju koja bi mogla negativno utjecati na poslovne interese ili ugled Društva ili bilo kojeg njegovog radnika.

12. Održivi razvoj

Partneri Društva usmjereni su ka pridržavanju zahtjeva održivosti (ESG) u mjeri u kojoj se to od njih može očekivati te ispunjavanju zahtjeva okolišnih, društvenih i upravljačkih čimbenika koji se na njih odnose.

Prilog 2: Izjave o prihvaćanju Etičkog kodeksa

a/

Izjava radnika o prihvaćanju Etičkog kodeksa

Potpisivanjem ove izjave potvrđujem da sam pročitao/la i da razumijem Etički kodeks OTP invest društva za upravljanje fondovima d.o.o. i da se slažem s njim i prihvaćam postupati po istom. Svjestan/na sam svoje obveze da se u svakom trenutku pridržavam etičkih načela i pravila ponašanja navedenih u Etičkom kodeksu.

Slažem se s njegovim sadržajem i potvrđujem i prihvaćam da će mi tijekom obavljanja zadataka vezanih uz poslovanje OTP invest društva za upravljanje fondovima d.o.o., Etički kodeks uvijek služiti kao primjer koji moram slijediti. Izjavljujem da ću svojim ponašanjem biti primjer svojoj okolini i kolegama.

Prihvaćam da je potpisivanje ove izjave preduvjet za zapošljavanje i/ili obavljanje funkcije u OTP invest društvu za upravljanje fondovima d.o.o. (podcrtati prema potrebi).

Izjavljujem da su mi dostavljene sve potrebne informacije u vezi s Etičkim kodeksom i obvezujem se da ću vratiti ovu izjavu potpisanu, s nepromijenjenim sadržajem, nadležnoj osobi bez odgađanja.

(Mjesto i datum potpisivanja)

Potpis: _____

Ime i prezime (velikim tiskanim slovima): _____

Identifikacijski broj radnika: _____

b/

**Izjava o prihvaćanju Etičkog kodeksa za Partnere
OTP invest društva za upravljanje fondovima d.o.o. ³**

Potpisivanjem ove izjave ja, niže potpisani/a _____ (ime i prezime/adresa) u ime _____ (naziv pravne osobe)

izjavljujem da sam pročitao/la i da razumijem Etički kodeks za Partnere OTP invest društva za upravljanje fondovima d.o.o. te da je obvezujući za mene i radnike, pomoćnike pri izvođenju te podizvođače _____ (naziv pravne osobe) u izvršenju ugovora od _____ (datum) u pogledu _____ (predmet poslovanja ugovora) i u ugovornom odnosu te da ću osigurati da se Etički kodeks poštuje i osigurati njegovo poštivanje u svakom trenutku.

Prihvaćam da je potpisivanje ove izjave preduvjet za moj ugovorno pravni odnos/ugovorno pravni odnos _____ (naziv pravne osobe) s OTP invest društvom za upravljanje fondovima d.o.o.

Izjavljujem da su mi dostavljene sve potrebne informacije u vezi s Etičkim kodeksom za Partnere OTP invest društva za upravljanje fondovima d.o.o. i obvezujem se da ću vratiti ovu izjavu potpisanu, s nepromijenjenim sadržajem, nadležnoj osobi bez odgađanja.

(Mjesto i datum potpisivanja)

Potpis(i): _____

Ime i prezime (velikim tiskanim slovima): _____

Funkcija: _____

Naziv pravne osobne: _____

³ Popuniti odgovarajućim podacima.