

## Prilog 4

**IZVOD****iz Politike kontrole usklađenosti poslovanja****I. UVODNE ODREDBE**

(1) OTP banka Srbija a.d. Novi Sad zajedno sa svojim supsidijarima (u daljem tekstu: "Bankarska grupa") obezbeđuje kako eksternu tako i internu regulatornu usklađenost Bankarske grupe, kao i prepoznavanje i upravljanje rizicima usklađenosti u skladu sa standardima OTP Grupe i važećim zakonskim propisima.

(2) Rizik usklađenosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propuštanja da se poslovanje uskladi sa zakonom i drugim propisima i standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama, kao i sa drugim pravilima kojima se uređuje poslovanje banaka, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik.

(3) Pravila za borbu protiv korupcije OTP banka Srbija a.d. Novi Sad, Pravila zaštite podataka o ličnosti, Pravila društvenih medija, Program usklađenosti zaštite korisnika, Unutrašnje linije odbrane – ESG, Pravila o sankcijama OTP banka Srbija a.d. Novi Sad, Pravila o finansiranju industrije naoružanja OTP banka Srbija a.d. Novi Sad i Politika sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma čine priloge Politike kontrole usklađenosti poslovanja i objavljene su na internet stranici Banke: [www.otpbanka.rs](http://www.otpbanka.rs).

**II. OPŠTE ODREDBE****II.1. Područje primene**

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

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

(5) U skladu sa zakonskim propisima i standardima OTP Grupe, Banka je identifikovala ključne principe koji moraju biti zadovoljeni pri uspostavljanju internih linija odbrane i bezbednosti za potrebe promovisanja sledećeg:

a/ Oprezno, pouzdano i efikasno poslovanje Banke u skladu sa zakonskim i internim propisima;

b/ zaštita imovine Banke, kao i interesa njenih akcionara i klijenata Banke kao i njenih društvenih ciljeva;

c/ nesmetano i profitabilno poslovanje Banke i kontinuirano poverenje klijenata.

(6) Unutrašnje linije odbrane Banke čine odgovorno interno upravljanje i interne kontrolne funkcije druge i treće linije odbrane, koje dopunjuju kontrole ugrađene u poslovne procese u okviru prve linije odbrane..

(7)) Interne kontrolne funkcije obuhvataju organizacione jedinice definisane Pravilnikom o sistemu unutrašnjih kontrola ( Referenca: ID 10871).

### **II.3. Načela rada funkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja**

(8) Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja vrši se radi stvaranja zakonite i etičke korporativne kulture kojom se dugoročno obezbeđuje oprezno i etičko poslovanje Banke.

(9) Tokom sprovođenja funkcije kontrole usklađenosti poslovanja, Banka primenjuje sledeće principe:

- a. nezavisnost
- b. Integritet
- c. poslovanje bez smetnji
- d. objektivnost
- e. preventivan i proaktivan pristup
- f. pristup zasnovan na riziku (zahtev da se osigura usklađenost zasnovana na primeni procene rizika)
- g. srazmernost
- h. visok nivo stručne pažnje i kompetentnosti
- i. pojedinačna i grupna pokrivenost
- j. efikasnost, racionalizacija troškova usklađenosti

## **III. POSEBNE ODREDBE**

### **III.1. Ključne oblasti kontrole usklađenosti poslovanja**

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

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

### III.1.2. Integritet

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

(12) Banka ima poslovni interes i zakonsku obavezu da obezbedi da lični interesi njenih zaposlenih i članova njenih organa upravljanja nisu u suprotnosti sa poslovnim interesima i obavezama Banke i njenih klijenata, kao i da Banka identifikuje, sprečava i upravlja sukobima interesa u vezi sa njenim različitim aktivnostima i reguliše i obezbeđuje procenu usklađenosti dobavljača (prethodna kvalifikacija dobavljača).

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

(14) U cilju zaštite svojih vrednosti i svojih klijenata, Banka formuliše zahteve za etičko poslovanje. Banka je razvila etičke standarde i interne profesionalne standarde, prilagođene specifičnostima Grupe i njenoj ulozi u sistemu finansijskih posrednika, u cilju ublažavanja rizika, koji su sažeti i objavljeni u Etičkom kodeksu i Etičkom kodeksu poslovnih partnera Banke.

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

(16) Banka ima uspostavljene linije za etiku/uzbunjivanje (linije za dojavu) za prijavljivanje kršenja etičkih standarda i zakonskih odredbi o pravilima poštovanja u oblasti uzbunjivanja ( kršenja ).

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

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

(18) Organizacione jedinice Banke mogu međusobno obelodanjivati samo poverljive bankarske informacije i informacije o hartijama od vrednosti kako je predviđeno internim propisima, Pravilnikom o nadzoru nad pružanjem usluga tržišta kapitala.

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

#### **III.1.4. Sprečavanje zloupotrebe tržišta (insajdersko trgovanje, tržišne manipulacije)**

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

(21) U skladu sa relevantnim zakonodavstvom, zloupotrbom tržišta smatra se insajdersko trgovanje i pokušaj insajderskog trgovanja, savetovanje drugog lica da se upusti u insajdersko trgovanje, navođenje drugog lica da se upusti u insajdersko trgovanje, neovlašćeno otkrivanje insajderskih informacija, kao i tržišne manipulacije i pokušaj tržišnih manipulacija.

(22) Banka osuđuje zloupotrebe tržišta i preduzima mere protiv svih oblika zloupotrebe tržišta, analizira, istražuje i preduzima mere da ih spreči i ako do njih dođe da ih otkloni..

#### **III.1.5. Fer tretman klijenata, zaštita korisnika**

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

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

##### **III.1.6.1. Pružanje investicionih usluga**

(24) Banka kontinuirano prati i vrši redovnu procenu adekvatnosti i delotvornosti mera i procedura koje se odnose na investicione usluge kao i mera koje imaju za cilj rešavanje nedostataka usklađenosti, takođe, savetuje i pomaže licima odgovornim za obavljanje investicionih usluga i aktivnosti u cilju lakšeg ispunjavanja relevantnih obaveza.

(25) Banka će preduzeti sve neophodne mere kako bi postupala sa najvećom pažnjom i opreznosti u pružanju investicionih usluga, izvršavanju naloga, i u upravljanju finansijskim instrumentima i sredstvima klijenata, vodeći računa o najboljim interesima svojih klijenata.

##### **III.1.6.2. Lične transakcije**

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

(27) Banka razvija interno regulatorno okruženje kojim se obezbeđuje da licima koja su uključena u aktivnosti koje vode ka potencijalnom sukobu interesa onemogućuju zaključenje transakcija koje su zakonom zabranjene ili uključuju nedozvoljeno korišćenje poverljivih informacija ili bi rezultirale sukobom interesa, tako što imaju pristup insajderskim informacijama kao rezultat njihove aktivnosti ili poverljivim informacijama kao rezultat odnosa sa klijentima.

### **III.1.7. Korporativno upravljanje**

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

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

(30) U razvijanju svojih proizvoda i davanju pristupa svojim uslugama, Banka poštuje principe i standarde etike i zaštite korisnika, obezbeđujući pri tome da su pružene usluge savremene, visokog kvaliteta i poštene, kao i da zadovoljavaju potrebe klijenata.

(31) U skladu sa kriterijumima održivosti (ESG), Banka vrši procenu i vrednuje svoju delatnost sa aspekta njenog uticaja na životnu sredinu (E), društvene pravičnosti (S) i povezanim pitanjima korporativnog upravljanja (G), i obezbeđuje njenu usklađenost sa relevantnim zakonskim zahtevima.

### **III.1.8. Usklađenost sa međunarodnim poreskim sporazumima**

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

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

(33) Prilikom uspostavljanja i održavanja svojih odnosa i prilikom donošenja poslovnih odluka, Banka uzima u obzir ekonomske, finansijske i komercijalne sankcije i zahteve embarga koje su odobrile međunarodne organizacije i određene države, a posebno Savet bezbednosti Ujedinjenih nacija, Vlada Sjedinjenih Američkih Država, nadležna kancelarija Ujedinjenog Kraljevstva, i Evropska unija i Srbija. Banka na svojoj internet stranici objavljuje Pravila o sankcijama a o opštim principima primene međunarodnih finansijskih sankcija a takođe i Pravila finansiranja industrije naoružanja. U tom cilju, Bankarska grupa primenjuje jedinstvena pravila.

(34) U cilju zadržavanja tržišne pozicije podržavajući međunarodnu saradnju i poštovanje zakonskih propisa, Banka formuliše i kreira propise, kao i procese kako bi se obezbedila odgovarajuća usklađenost sa obavezama u vezi sa sankcijama i zaštitila reputacija bankarske Grupe.

(35) U ostvarivanju ciljeva svoje poslovne politike, Banka nastoji da izbegne osetljive transakcije koje mogu biti štetne po poslovne odnose OTP bankarske grupe i shodno tome, proverava – posebno, ali ne ograničavajući se na – aktivne transakcije vezano za proizvodnju i trgovinu odbrambenim proizvodima i uslugama, nuklearnu energiju, svemirsku industriju, robu i tehnologiju

dvostruke namene, istraživanje, proizvodnju i veleprodaju uglja, sirove nafte, prirodnog gasa i, proizvodnju i veleprodaja naftnih derivata, kriptovaluta i pomorski transport.

#### III.1.10. Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma

(36) Banka sprovodi aktivnosti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koje imaju za cilj efikasno sprečavanje i odvracanje od pranja kriminalne imovine i finansiranja terorizma.

(37) Bankarska grupa i Banka razvijaju interne politike, uspostavljaju i održavaju efikasne procese i procedure radi usklađivanja sa nacionalnim i međunarodnim zakonima o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i zahtevima regulatora

(38) Da bi identifikovala, analizirala, procenila i upravljala rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma, Bankarska grupa priprema procenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na nivou Grupe, koju sprovodi Odeljenje za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i revidira najmanje jednom godišnje.

(39) Banka i lokalne članice bankarske grupe klasifikuju svoje klijente u kategorije rizika prema utvrđenim kriterijumima i primenjuju propisane mere dužne pažnje u skladu sa dodeljenom kategorijom rizika. Tokom procesa provere klijenta, primenjuje se princip „Upoznaj svog klijenta“ kako bi se razvio profil klijenta i prepoznale sumnjive transakcije koje se ne uklapaju u profil klijenta, a po potrebi se izveštava i Uprava za sprečavanje pranja novca.

#### III.1.11. Provera usklađenosti korespondentskih odnosa (due diligence)

(40) U okviru procesa due diligence-a, Banka će, pre uspostavljanja korespondentskog odnosa sa pružaocem usluga sa sedištem u stranoj zemlji i tokom održavanja tog odnosa, izvršiti analizu pružaoca usluga utvrđivanjem činjenica kako bi da proveriti i proceni njihove instrumente protiv pranja novca i finansiranja terorizma i pruži pružaocu usluga relevantne informacije o Banci.

### III.2. Opšti principi i zahtevi

#### III.2.1. Odgovornost za usklađenost poslovanja

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

#### III.2.2. Uslovi korišćenja eksternih savetnika i stručnjaka

(42) Da bi se osiguralo pridržavanje standarda iz ove Politike, sva lica koja obavljaju poslove poverne aktivnosti u ime Banke, postupaju kao eksterni stručnjaci ili savetnici moraju izjaviti da

su pročitali i razumeli Izvod iz Politike o kontroli usklađenosti poslovanja Banke i da su u obavezi da poštuju odredbe istog za one oblasti i principe koji se odnose na njega.