

	OTP Invest ad Beograd	Broj: 0405
Vrsta dokumenta	ETIČKI KODEKS	Status: Donet
Kratak opis	Etički kodeks OTP Invest ad Beograd formuliše smernice u domenu etičkog poslovanja OTP Invest ad Beograd radi zaštite i očuvanja vrednosti kompanije	

**ETIČKI KODEKS
OTP INVEST AD BEOGRAD**

Usvojio: direktor	Datum usvajanja: 22.11.2024.	Potpis 
<u>U primeni od:</u> osmog dana od dana objavljivanja na oglasnoj tabli.		M.P. 
Za predlagača: Pravni savetnik	Potpis 	

1. Uvod

Etički kodeks OTP Invest ad Beograd (u daljem tekstu: OTP Invest ili Društvo) formuliše jasne i nedvosmislene smernice i očekivanja u domenu etičkog poslovanja OTP Invest-a, a sve to radi zaštite i očuvanja vrednosti OTP Invest-a.

OTP Invest je usvojio ovaj Etički kodeks (u daljem tekstu: Etički kodeks) koji se, u skladu sa eksternim i internim promenama i zahtevima, konstantno menja i razvija. Etički kodeks se zasniva na međunarodnim standardima i najboljoj praksi, te sopstvenim praktičnim iskustvima, uz uzimanje u obzir zahteva i njihovu praktičnu sprovodivost.

Obavezujući sistem korporativnog upravljanja OTP Invest-a istovremeno doprinosi poverenju i zadovoljstvu klijenata, povećanju tržišne vrednosti Društva i fondova kojima upravlja kao i razvijanju društveno odgovornog ponašanja.

OTP Invest omogućava bilo kom licu da izvrši prijavu u vezi sa kršenjem Etičkog kodeksa i to lično, telefonom, pisanim putem (poštom ili putem e-maila), te u isto vreme čini sve da se pruži zaštita od diskriminacije i nepoštenog tretmana prema zaposlenom koji je prijavio povredu prava učinjenu unutar OTP Invest-a, zabranjuje represivne mere ili pak primenu negativnih posledica protiv bilo koga ko dobronamerno i savesno prijavljuje stvarno ili potencijalno kršenje vrednosti i smernica postavljenih u Etičkom kodeksu.

OTP Invest smatra izuzetno važnim upoznavanje svih svojih zaposlenih sa etičkim normama i razvijanje svesti o normama poslovne etike, pa radi postizanja tog cilja vrši obuku zaposlenih. OTP Invest ujedno redovno nadzire i prati usklađenost postupanja u skladu sa etičkim normama.

2. Opseg Etičkog kodeksa

Etički kodeks propisuje obaveze rukovodstvu OTP Invest-a (u daljem tekstu: menadžment), njegovim zaposlenim i angažovanim licima (u daljem tekstu: zaposleni) kao i poslovnim partnerima. Sva gore pomenuta lica su u obavezi da se ponašaju i deluju u skladu sa odredbama Etičkog kodeksa za sve vreme trajanja radnog ili ugovornog pravnog odnosa– kako u toku radnog vremena tako i nakon njega.

Zaposleni i poslovni partneri koji za potrebe OTP Invest-a izvršavaju ugovorom određene obaveze i prilikom vršenja svoje delatnosti dolaze u kontakt sa širokim krugom klijenata ili potencijalnih klijenata OTP Invest-a, pružaju im usluge u ime OTP Invest-a, odnosno prilikom ispunjavanja ugovornih obaveza nedvosmisleno istupaju kao predstavnici i zastupnici OTP Invest-a prihvataju norme propisane Etičkim kodeksom. Tekst u vezi poštovanja etičkih normi za poslovne partnere se unosi u ugovor koji se zaključuje sa trećim licima.

Iako Kodeks pruža smernice o brojnim etičkim pitanjima, on ne može pružiti potpune smernice u svim situacijama i okolnostima. U situacijama koje nisu navedene u Etičkom kodeksu, zaposleni i druga lica na koja se odnosi, moraju postupati u dobroj veri i sa dobrim namerama, u cilju zaštite integriteta i ugleda OTP Invest-a.

2.1. Nulta tolerancija za kršenje Etičkog kodeksa i štetna dejstva po lica koja prijavljuju slučaj

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

U slučaju kršenja Etičkog kodeksa, primenjivaće se procedure i sankcije u skladu sa pravilima i principima navedenim u dokumentima interne regulative OTP Invest-a i OTP Grupe.

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

3. Vrednosti

Vrednosti OTP Invest-a su materijalna dobra i ljudski resursi.

3.1. Zaštita imovine OTP Invest-a

Zaposleni odgovara za zaštitu i očuvanje njemu poverene materijalne i nematerijalne imovine OTP Invest-a, klijenata i poslovnih partnera, fondova kojima OTP Invest upravlja. Imovina OTP Invest-a, klijenata, poslovnih partnera, fondova kojima OTP Invest upravlja, kao i trećih lica se može upotrebiti i koristiti samo u dozvoljene svrhe u skladu sa propisanim dozvolama i uslovima.

Neadekvatno upravljanje ili neovlašćeno stavljanje na raspolaganje trećim licima ili neovlašćeno, protivpravno, otuđenje imovine OTP Invest-a ili sredstava koje OTP Invest koristi, odnosno imovine fondova kojima OTP Invest upravlja, smatra se povredom obaveza prema OTP Invest-u i može se kvalifikovati kao krivično delo počinjeno na štetu OTP Invest-a, ako su navedenim radnjama ostvareni elementi nekog krivičnog dela. Isto tako, nepažnja, rasipanje, neovlašćena upotreba predmeta OTP Invest-a, može da predstavlja povredu obaveza prema OTP Invest-u.

Pod imovinom se, u svrhu ovog dokumenta, podrazumevaju: gotov novac, hartije od vrednosti, fizička svojina (predmeti, objekti, zalihe, uređaji i sl.), usluge, poslovni planovi, informacije o klijentima, zaposlenima i poslovnim partnerima, intelektualna svojina, kao i sve druge lične, pravom zaštićene i poverljive informacije.

3.2. Zaštita reputacije OTP Invest-a

3.2.1. Očekivanja u odnosu na pravila ponašanja

Zaposleni OTP Invest-a moraju da poštuju pravila ponašanja kako na radnom mestu tako i van njega, kao i da se uzdržavaju od svih radnji koje bi mogle negativno da utiču na dobru reputaciju OTP Invest-a.

Adekvatno radno okruženje podrazumeva radno okruženje bez uznemiravanja, zastrašivanja, diskriminacije, bez uvredljive ili ponižavajuće verbalne komunikacije kako između zaposlenih tako i u

odnosu između rukovodilaca i zaposlenih, odnosno rukovodilaca međusobno. Instrukcije i radnje koje krše ljudsko dostojanstvo zaposlenih su striktno zabranjene.

Zasnivanje i održavanje finansijskih odnosa i finansijske zavisnosti među zaposlenima¹ (npr. pozajmice) se ne ohrabruje.

U komunikaciji sa klijentima neophodno je koristiti primeren ton, jezik, ponašanje i gestove. U tom smislu, ponašanje rukovodstva služi kao primer i OTP Invest očekuje takvo ponašanje od njih.

OTP Invest zahteva od svojih zaposlenih da se i u svom privatnom životu ponašaju dolično i u skladu sa etičkim normama koje OTP Invest propisuje u slučajevima kada njihova delatnost ili ličnost može na bilo koji način da se poveže sa OTP Invest-om, ili pak ako se stvori utisak da imenovani postupaju ili izlažu svoja mišljenja u ime OTP Invest-a.

U organizovanim političkim, verskim, kulturnim ili bilo kojim drugim udruženjima zaposleni može da učestvuje i da istupa isključivo individualno, bez bilo kakvog pozivanja na OTP Invest.

Zaposleni ne smeju koristiti svoje pravo na izjašnjavanja na način kojim ugrožavaju dobru reputaciju OTP Invest-a, njegove privredne i organizacione interese.

3.2.2. Društvene mreže

Prilikom aktivnosti na društvenim mrežama zaposleni moraju da se uzdržavaju od svakog izražavanja koje bi moglo negativno da utiče na dobru reputaciju OTP Invest-a. OTP Invest zahteva od zaposlenih da se i prilikom komunikacije putem javnih medijskih servisa ponašaju dolično i u skladu sa etičkim normama koje OTP Invest propisuje, posebno u slučajevima kada bi njihova delatnost ili ličnost mogla na bilo koji način da se poveže sa OTP Invest-om, ili pak da se stvori utisak da imenovani postupaju ili izlažu svoja mišljenja u ime OTP Invest-a.

U tom smislu, tokom aktivnosti na društvenim mrežama, zaposleni posebno moraju:

- Da se ponašaju sa poštovanjem i tolerancijom prema drugima u odnosu na njihovo versko, nacionalno i etničko poreklo, seksualnu orijentaciju i ideološka shvatanja;
- Da se uzdrže od govora mržnje, propagande i rasizma;
- Da poštuju ustavna i zakonska prava drugih;
- Da pokažu odnos poštovanja u postupanju prema konkurenciji OTP Invest-a;
- Da se uzdrže od prenošenja lažnih informacija i namernog prenošenja netačnih i pogrešnih informacija;
- Da se uzdrže od objavljivanja nelegalnog sadržaja i informacija koja podstiču na kažnjiva dela;
- Da se uzdrže od korišćenja vulgarnih, opscenih, uvredljivih i klevetničkih izraza;
- Da se prema drugima ponašaju na način koji neće dovesti do diskriminacije i zlostavljanja.

Nazivi OTP Invest-a i drugih članica OTP Grupe, logotipi, žigovi (uključujući zaglavlja kompanija, internet prezentacije, sajtovi društvenih mreža), kao ni kontakti, se ne smeju koristiti u privatne svrhe niti se može

¹ Odredbe koje se odnose na razvoj finansijskih odnosa se ne primenjuju na zaposlene koji su u porodičnim odnosima.

na bilo koji način implicirati da su OTP Invest i/ili OTP Grupa uključeni u privatne poslove i odnose zaposlenih ili trećih lica.

3.2.3. Politička aktivnost

OTP Invest priznaje svojim zaposlenima pravo da aktivno učestvuju u političkom i javnom životu, međutim političku delatnost mogu da vrše samo van radnog mesta i nakon radnog vremena. Prilikom svojih političkih nastupa van radnog mesta ne smeju zloupotребiti svoju funkciju/radno mesto koje imaju u OTP Invest-u te svojim ponašanjem ne smeju negativno da utiču na dobru reputaciju OTP Invest-a.

Zaposleni su dužni da pre stupanja na funkciju u bilo kojoj političkoj organizaciji ili državnom organu ili organu autonomne pokrajine i lokalne samouprave, obaveste OTP Invest. Zaposlenima koji imaju funkciju ili radnu poziciju u političkoj organizaciji ili državnom organu, zabranjeno je da prilikom vršenja rada u OTP Invest-u zloupotrebljavaju ovu funkciju i poziciju.

Zaposleni mogu da daju podršku nekoj političkoj organizaciji ili licu samo ako se pridržavaju zabrana formulisanih u poglavlju „Zabrana sponzorstva političkih partija i organizacija“. Zabranjeno je resurse OTP Invest-a (personal, objekte, ostala sredstva) koristiti za davanje podrške političkim manifestacijama.

3.3. Podesna poslovna delatnost

3.3.1. Anti-korupcija

Korupcija, zabranjeno vršenje uticaja

Zabranjeno vršenje uticaja predstavlja obezbeđivanje ili postizanje neovlašćene ili protivpravne koristi za izvršenu uslugu (protivuslugu). Nijedan zaposleni ili drugo lice koje postupa u ime OTP Invest-a ne sme ponuditi, obećati ili vršiti plaćanje niti dati drugu stvar od vrednosti, odnosno ne sme tražiti, primati takvu stvar sa ciljem da vrši uticaj na državnog službenika ili na drugo lice (ili da stvara privid uticaja) odnosno sa ciljem da pribavi nepoštenu poslovnu korist.

Stvar od vrednosti pretpostavlja postojanje finansijske ili druge koristi, a osim novca obuhvata poklone, popuste, zabavu, usluge, koristi, ponudu za zaposlenje i slično, kao i sve vrste ponuda tokom svih faza procesa uplate/isplate investicionih jedinica, ili raspolaganja imovinom Društva i fondova kojima Društvo upravlja. Ne postoji minimalan iznos iskazan u novcu ili limit kojim bi se plaćanje ili poklon dat radi postizanja gore opisanih ciljeva mogao okvalifikovati kao zakonit, odnosno u skladu sa pravilima Etičkog kodeksa.

Ima se izbegavati kako sumnja tako i privid korupcije i zabranjenog uticaja.

Pokloni

Davanje poklona je često sastavni deo lokalne kulture i tradicije. Davanje poklona prilikom negovanja poslovnih odnosa i veza sa klijentima može da doprinese jačanju dobre reputacije Društva i može olakšati izgradnju dobrih poslovnih odnosa. Dozvoljeno je davanje i primanje uobičajenih nenovčanih poklona za poslovne namene. Međutim, ukupna novčana vrednost takvih datih ili primljenih poklona u jednom

kvartalu, ne sme da premaši iznos od 10.000 dinara.² U prostoru namenjenom za prijem klijenata je zabranjeno primanje bilo kakvog poklona- bez obzira na njegov vrednosni limit. Poklon ne sme da bude u vidu gotovog novca ili dodatne naknade koja se pruža umesto usluge ili je sa njom direktno povezana.

Ukoliko bi ipak došlo do darivanja kojim se premašuje vrednosni limit poklona, a poklon se ne može odbiti, činjenicu o prijemu poklona treba prijaviti direktoru Društva, a u slučaju direktora Društva Nadzornom odboru. U prijavi treba navesti podatke o pravnom licu ili fizičkom licu kao poklonodavcu, karakter relevantnog poslovnog odnosa kao i sâm poklon.

Zabranjen je svaki oblik davanja poklona među zaposlenima, a o trošku poslodavca (npr. na teret troškova za reprezentaciju) bez obzira da li se radi o zaposlenima OTP Invest-a ili o zaposlenima u okviru grupe kojoj OTP Invest pripada. Dozvoljeno je davanje poklona u privatnom svojstvu o svom trošku (npr. u slučaju nečijeg rođendana).

Nenovčani pokloni protokolarne prirode namenjeni višim rukovodiocima OTP Invest-a³, čija svrha nije vršenje uticaja na sadašnji ili budući poslovni odnos sa OTP Invest-om, izuzeti su od zabrane.

Zaposlenima je zabranjeno da daju ili primaju poklone u okolnostima i okruženju kada bi za spoljnog posmatrača moglo da se pričini da se time utiče na poslovnu odluku ili bi se pak čin mogao interpretirati kao mito.

Napred navedene zabrane se odnose i na bilo koje davanje ili primanje poklona člana porodice zaposlenog ako se poklon daje ili prima zbog poslovnog odnosa između zaposlenog i klijenta.

Mora se izbegavati kako sumnja tako i privid da sam OTP Invest ili njegov zaposleni utiče ili pokušava da vrši uticaj na službena tela (državne organe, organizacije i njihove zaposlene), prema tome treba postupati na najbrižniji način prilikom davanja poklona i slanju pozivnica u komunikaciji sa službenim telima, kao i u kontaktu sa međunarodnim i društvenim organizacijama.

Pozivi i reprezentacija mogu da se ispoljavaju u raznoraznim formama, npr. mogu da budu: priredba, ugošćenje, koncert, putovanje. Poziv i njegov prihvatanje mogu da budu legitimni sastavni deo poslovne delatnosti sa efektom jačanja dobre reputacije OTP Invest-a i po svojoj prilici služe izgradnji dobrih poslovnih odnosa. Dozvoljeni su pozivi uobičajenog poslovnog karaktera i njihov prihvatanje. U red takvih gestova spadaju pozivi za večeru ili ručak, pozivnica za učešće na prijemu – bilo da se radi o ugošćenju ili pak o naknadi troškova putovanja – kao i drugi vidovi reprezentacije. Međutim, sa troškovima i izdacima treba postupati unutar razumnih granica. Razumna granica pak zavisi od konkretne situacije.

Poslovne odluke se moraju donositi uvek u skladu sa interesima OTP Invest-a, a ne na bazi ličnog odnosa izgrađenog usled poklona ili poziva. Prvenstveni cilj jeste očuvanje dobre poslovne reputacije OTP Invest-a i njegovog integriteta.

² Svaka 3 meseca, poklonoprimac može prihvatiti poklone vrednosti do 10.000 RSD, bez obzira na broj poklona i poklonodavaca. Navedena maksimalna vrednost uključuje i vrednost poklona koji je dobila organizaciona jedinica, a isti je odlukom rukovodioca organizacione jedinice predat određenom zaposlenom.

³ Za svrhu ovog dokumenta, pod višim rukovodiocem OTP Invest-a se smatra član Nadzornog odbora OTP Invest-a i direktor.

Plaćanja kojima se olakšava poslovanje

Plaćanje kojim se olakšava poslovanje jeste nezvanično davanje čiji je cilj olakšanje sprovođenja i ubrzanje neke radnje ili mere na koju isplatilac inače ima pravo. OTP Invest ne prihvata praksu prijema plaćanja čiji je cilj da se olakšaju ili ubrzaju poslovi, a takvom zahtevu- ukoliko bi se suočio sa njim- OTP Invest neće udovoljiti.

Zabrana sponzorstva političkih partija i organizacija

OTP Invest svojim zaposlenima zabranjuje da u vezi sa radom ili u vezi sa funkcijom koju obavljaju u OTP Invest-u daju materijalnu ili nematerijalnu podršku političkim partijama i organizacijama, odnosno njenim članovima kao i poslanicima.

OTP Invest zabranu davanja materijalne ili nematerijalne podrške političkim partijama i organizacijama, odnosno njenim članovima, kao i poslanicima smatra obaveznom i za sebe sâmog.

Donacije

Poštujući princip društvene odgovornosti, OTP Invest donacijama podržava, pomaže pojedine organizacije i grupe kojima je pomoć potrebna. Davanje donacije se može vršiti isključivo u skladu sa važećim propisima i internim aktima OTP Invest-a. Za donacije ni OTP Invest, niti njeni zaposleni ne smeju da traže, niti da primaju neposrednu ili posrednu protivuslugu.

3.3.2. Sukob interesa

U skladu sa odredbama propisa i internih akata OTP Invest-a, njegovi zaposleni moraju da izbegavaju faktički ili prividni sukob interesa u vezi sa njihovom pozicijom, radom ili njihovom ličnošću. Zaposleni moraju da se uzdrže od svih aktivnosti koje bi bile protivne interesima OTP Invest-a, fondova kojima upravlja i/ili članovima fondova dok svoje odluke imaju da donose na objektivan i nepristrasan način.

Zaposleni su dužni da prijave primećene slučajeve realnog ili potencijalnog sukoba interesa za sebe sâme, svoje srodnike ili lične odnosno poslovne interese svojih srodnika s jedne strane i interesa OTP Invest-a ili članova fondova sa druge strane. Zaposleni su dužni da sarađuju sa OTP Invest-om u brzom i efikasnom izbegavanju i rešavanju slučaja sukoba interesa.

Zaposleni se, u vezi sa radnom pozicijom ili radom koji obavljaju za OTP Invest i/ili u vezi sa njegovim interesima, ne smeju ponašati niti zauzimati stav na način koji rezultira sukobom interesa.

Zaposleni ne mogu koristiti infrastrukturu OTP Invest-a za promociju sopstvenog posla.

U vezi sa delatnošću koju obavlja i pratećim aktivnostima OTP Invest formira svoja pravila o sprečavanju sukoba interesa a radi izbegavanja, otkrivanja i upravljanja bilo kakvim sukobom interesa koji bi predstavljao nepogodnost za klijenta ili fondove kojima OTP Invest upravlja. Pravilima o sprečavanju sukoba interesa se konkretizuju one okolnosti koje dovode, ili bi mogle dovesti, do negativnih posledica za klijente ili fondove kojima OTP Invest upravlja, a ta pravila sadrže i mere i aktivnosti koje se preduzimaju radi upravljanja sukobom interesa.

3.4. Međusobno poštovanje

3.4.1. Diskriminacija

OTP Invest teži ka izgrađivanju takve radne sredine u kojoj se različitosti pojedinaca cene, poštuju i prihvataju. Zabranjena je negativna diskriminacija koja bi se bazirala na realnim ili pretpostavljenim osobinama⁴ određenog lica, poput rase, boje kože, predaka, državljanstva, nacionalne pripadnosti ili etničkog porekla, jezika, verskih ili političkih ubeđenja, pola, rodnog identiteta, seksualne orijentacije, imovnog stanja, rođenja, genetskih osobenosti, zdravstvenog stanja, trudnoće, invaliditeta, bračnog i porodičnog statusa, osuđivanosti, starosnog doba, izgleda, članstva u političkim, sindikalnim i drugim organizacijama, političkog ili drugog mišljenja i drugih stvarnih, odnosno pretpostavljenih ličnih svojstava, itd.

3.4.2. Zlostavljanje

OTP Invest zabranjuje i ne prihvata ponašanje koje se bazira na zastrašivanju zaposlenih, posebno ako se ono koristi kako bi se zaposleni navodili da preduzmu radnje protivne internim aktima OTP Invest-a ili važećim propisima.

Zaposlenima je zabranjen svaki vid ponašanja koji bi se ispoljio verbalno, neverbalno ili fizički, a koje rezultiraju predrasudama koje diraju u dostojanstvo određenog lica, a za njega bi se tako stvorilo preteće, neprijateljsko, degradirajuće, agresivno, ponižavajuće i uvredljivo okruženje.

Ukoliko se u zaposlenom stvara osećaj da je žrtva gore opisanog uznemiravanja, to treba da prijavi Direkciji za ljudske resurse OTP Banke kojoj su ugovorom povereni poslovi u oblasti ljudskih resursa i/ili direktoru OTP Invest-a, koji će da ispituju slučaj i odrede potrebne mere.

3.5. Obaveze OTP Invest-a

3.5.1. Finansijsko izveštavanje

OTP Invest svoje finansijske izveštaje sačinjava i objavljuje u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja kao i propisima Republike Srbije. Izveštaji treba da sadrže finansijsku poziciju OTP Invest-a i njegove poslovne rezultate u svim bitnim aspektima, na taj način osiguravajući korektno informisanje investitora.

3.5.2. Pravo konkurencije

Rukovodstvo OTP Invest-a je posvećeno obezbeđivanju slobodnih i poštenih tržišnih uslova koji podstiču konkurenciju. OTP Invest će se uzdržavati od svakog vida ponašanja koje bi moglo dovesti do ograničenja tržišne utakmice ili do zloupotrebe dominantnog ekonomskog položaja. Ovde se između ostalih, ali ne i

⁴ Videti član 2 Zakona o zabrani diskriminacije.

isključivo, misli na nelojalnu privrednu konkurenciju (koja se vrši povredom ili dovodenjem u opasnost zakonitih interesa klijenata, konkurenata, poslovnih partnera), na podnošenje i usvajanje predloga koji bi bili usmereni na sporazumevanje o cenama/naknadama, o podeli marketinških informacija sa ciljem vršenja uticaja na konkurenciju, odnosno bile bi usmerene na raspodelu tržišta i klijenata (restriktivni sporazumi po Zakonu o zaštiti konkurencije), nadalje na sednicama strukovnih organizacija za zaštitu interesa ne smeju se raspravljati takve teme koje bi bile relevantne sa aspekta ograničenja konkurencije (npr. cene/naknade, politika formiranja cena/naknada, troškovi, marketinške strategije).

Zaposleni prilikom vršenja svoje svakodnevne delatnosti moraju da se ponašaju korektno kako prema konkurentima tako i prema poslovnim partnerima OTP Invest-a, uvek svesni svoje odgovornosti u oblasti prava konkurencije.

3.5.3. Insajderska trgovina

Pojedini zaposleni OTP Invest-a, prilikom vršenja svakodnevnog rada mogu da doznaju insajderske informacije koje je zabranjeno koristiti na protivpravan način. OTP Invest osuđuje insajdersku trgovinu.

U odnosu na insajdersku trgovinu, za neovlašćeno odavanje insajderske informacije i zabranjene manipulacije na tržištu merodavne su odredbe Krivičnog zakonika, Zakona o tržištu kapitala, Zakon o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom, Zakona o alternativnim investicionim fondovima, kao i interni dokumenti OTP Invest-a.

OTP Invest će, u skladu sa odredbama internih akata, učiniti sve da se insajderska trgovina izbegne, odnosno da se zabrani.

3.5.4. Čuvanje tajni i poverljivih podataka

Jedan od osnovnih uslova postojanja poverljivog odnosa OTP Invest-a i klijenta jeste stroga zaštita poslovne tajne. OTP Invest dosledno čuva poslovnu tajnu koja potiče iz obavljanja delatnosti. Obaveze čuvanja tajne zaposleni moraju da se pridržavaju i nakon prestanka njihove funkcije i/ili angažmana u OTP Invest-u, odnosno prestanka ugovora.

Zaposleni i poslovni partneri moraju da se uzdržavaju od formalnog ili neformalnog saopštavanja svih informacija o poslovanju i delatnosti OTP Invest-a u situacijama kada to nije neophodno sa aspekta uobičajenog poslovanja, kada informacije nisu vezane za delokrug tangiranog zaposlenog kao i u slučajevima kada se radi o licima koja nisu zaposlena u OTP Invest-u niti poslovni partneri OTP Invest-a.

Čuvanje poslovne tajne sprovodi se u skladu sa odredbama Zakona o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom, Zakona o alternativnim investicionim fondovima, Zakona o obligacionim odnosima, Zakona o zaštiti poslovne tajne, Zakona o zaštiti podataka o ličnosti, Zakona o privrednim društvima, Krivičnim zakonikom Republike Srbije, drugim opštim propisima koji u sebi sadrže regulativu o čuvanju tajnih i poverljivih podataka kao i internih dokumenata OTP Invest-a.

Od zaposlenih se očekuje da se po završetku radnog vremena postaraju o tome da njihovi materijali sačinjeni i čuvani u obliku dokumentacije na papiru ili u elektronskoj formi sa sadržinom poslovne tajne, ne ostanu na mestu i u stanju dostupnom nenadležnim osobama.

3.5.5. Aktivnosti na sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma

Zbog prirode posla koji obavlja, postoji rizik da će pojedinci pokušati da putem OTP Invest-a izvršavaju poslovne naloge povodom sredstava ilegalne namene i/ili sredstava koja potiču iz počinjenih krivičnih dela. Prevencija takvih radnji kao i poznavanje klijenata je od izuzetnog značaja ne samo za OTP Invest, nego i sa aspekta stvaranja slike o domaćem finansijskom tržištu. U tom domenu radnja kojom se krši neki pravni propis može da proizvede nesagledive posledice za OTP Invest i za tržište kako zbog gubitka dobre reputacije tako i zbog mogućih sankcija regulatornog tela koje mogu da uzrokuju finansijske gubitke.

Zaposleni OTP Invest-a koji neposredno kontaktiraju sa klijentima i zaposleni koji rade u organizacionim jedinicama izloženim napred opisanim rizicima, moraju najodlučnije da deluju u cilju prevencije i sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, kao i da primenom načela „upoznaj svog klijenta” na najiscrpniji način steknu informacije o klijentima. U vršenju svoga rada moraju da postupaju u skladu sa odredbama Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, Krivičnog zakonika, odlukama Komisije za hartije od vrednosti, FATF (Financial Action Task Force) preporukama kao i internim aktima OTP Invest-a.

3.5.6. Bezbedna i zdrava radna sredina

Za zaposlene u OTP Invest-u se obezbeđuje zdravo i tehnički opremljeno radno mesto koje je usklađeno sa propisima radnog prava, a OTP Invest se stara i o zaštiti njihovog fizičkog integriteta i zdravlja. OTP Invest svojim zaposlenima organizuje obuku iz bezbednosti i zdravlja na radu i obuku iz protivpožarne zaštite.

Na radnim mestima u OTP Invest-u, na drugim lokacijama i prilikama koje su povezane sa vršenjem poslova, odnosno prilikom vršenja delatnosti u vezi sa radom, strogo je zabranjeno konzumiranje alkohola, ilegalnih supstanci, droga ili drugih opojnih sredstava i materija, ili pak dolazak pod dejstvom tih sredstava, ili zloupotreba istih (na primer nudenje, predaja, prodaja tih sredstava itd.). Civilizovana i umerena upotreba alkohola je dozvoljena u protokolarnim prilikama i događajima koji nisu povezani se poslom i OTP Invest-om.

Obaveza svakog zaposlenog jeste da se pridržava zdravstvenih i bezbednosnih propisa koji se odnose na vršenje rada, a za iste su merodavne odredbe propisa o radu, o bezbednosti i zdravlju na radu i o protivpožarnoj zaštiti.

OTP Invest se permanentno pridržava pravila lokalnih i međunarodnih pravnih propisa o formiranju i održavanju bezbedne i zdrave radne sredine.

3.6. Dodatne obaveze rukovodstva OTP Invest-a

3.6.1. Obezbediti usklađenost sa Etičkim kodeksom

Rukovodioci OTP Invest-a će uložiti svaki napor da obezbede da se zaposleni upoznaju sa pravilima Etičkog kodeksa, podržace zaposlene u pokretanju etičkih pitanja i ispoljavanju njihove dobronamerne zabrinutosti i obezbediće da ne budu podložni bilo kakvoj odmazdi s tim u vezi. Rukovodioci OTP Invest-a će primenjivati sva zakonska sredstva koja su im na raspolaganju u ispunjavanju zahteva Etičkog kodeksa od strane svojih zaposlenih i dosledno i nepristrasno će primeniti odgovarajuće i srazmerne sankcije prema zaposlenima koji krše etičke vrednosti i standarde.

3.6.2. Rukovođenje sopstvenim primerom

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

3.6.3. Pružanje podrške, održavanje etičkog radnog okruženja

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

3.6.4. Odgovorno korporativno upravljanje

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

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

3.6.5. Usklađenost sa propisima

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

3.6.6. Održiv razvoj i odgovornost prema zajednici

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

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

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

U skladu sa pravilima ekološke etike, poslovni partneri i zaposleni dužni su da se uzdržavaju od svake aktivnosti koja povećava klimatske i ekološke rizike ili izaziva negativne posledice. OTP Invest nastoji da

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

3.6.7. Sprečavanje prevara

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

3.6.8. Poštovanje ljudskih prava

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

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

Namera da se u potpunosti primenjuju smernice za poštovanje osnovnih ljudskih prava određuje i obaveze, principe i pravila koja su zaposleni, poslovni partneri i klijenti OTP Invest-a dužni da poštuju.

3.6.9. Fer praksa zapošljavanja

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

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

OTP Invest obezbeđuje sigurno radno okruženje u kojem neće biti uznemiravanja, zastrašivanja, diskriminacije, neprimerenog i uvredljivog govora, kako u odnosima između zaposlenih, tako i između rukovodilaca i zaposlenih ili rukovodilaca međusobno. Pravila upravljanja i radnje kojima se narušava ljudsko dostojanstvo zaposlenih nisu dozvoljena.

4. Prijava etičkih prekršaja, davanje saveta

Ako se u Vama bude osnovi sumnje ili steknete saznanje o eventualnom kršenju vrednosti određenih u Etičkom kodeksu (etički prekršaji), želite da zatražite savet povodom pomenutih, ako uopšte imate pitanja ili pak tražite uputstva kako da postupate u određenim situacijama, to možete učiniti na sledeće načine:

1) Usmeno i to:

a/ lično, u toku radnog vremena

2) Pisanim putem i to:

a/ na adresu OTP Invest ad Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 48b, Novi Beograd

b/ putem e-mail-a na adresu: otpinvest.compliance@otpinvest.rs.

Ukoliko sumnja i dalje postoji, može biti neophodno da se ostvari pravo na davanje uzbune. Pravo na uzbunjivanje je ključna opcija dostupna svima, koja podrazumeva mogućnost da se izjasne kada smatraju da imaju dobre razloge da misle da primljena instrukcija ili proces koji se planira, ili uopšteno kada određena situacija nije u skladu sa pravilima i procedurama koja regulišu aktivnosti OTP Invest-a.

Po pitanju unutrašnjeg uzbunjivanja, pisana dostava informacije se može izvršiti elektronskom poštom, a u skladu sa domaćom regulativom i sa internim aktima koji se primenjuju u OTP Invest-u za pitanja u vezi sa uzbunjivanjem, uključujući i pravo uzbunjivača na sudsku zaštitu.

Sve prijave, podneske i ispitivanja, OTP Invest u svakom slučaju tretira poverljivo, uz zaštitu lica koje je prekršaj prijavilo, zagarantovanu odredbama važećih propisa i internih akata.

U slučaju kršenja odredbi definisanih Etičkim kodeksom, postupanje po prijavi i sankcionisanje se sprovode po principima definisanim u internim aktima OTP Invest-a. U slučaju da se utvrdi da je počinjen etički prestup, OTP Invest-a će pokrenuti postupak za utvrđivanje odgovornosti zaposlenog za povredu radne obaveze ili nepoštovanje radne discipline.

Moguća je anonimna prijava etičkih prekršaja. U tom slučaju treba uzeti u obzir da prilikom postupanja po anonimnoj prijavi ne mogu da se pribave dodatne informacije koje su potrebne za ispitivanje i rešavanje problema, stoga je molba OTP Invest-a da lice koje prijavljuje prekršaj ostavi kontakt informacije zadržavajući anonimnost, kako bi po potrebi dodatne informacije bile pribavljene.

Neosnovano i zlonamerno prijavljivanje (kleveta) je nepoželjna pojava koja za sobom povlači pravne posledice.

5. Završne odredbe

Ovaj Kodeks stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja na oglasnoj tabli Društva. Kodeks je javni dokument OTP Invest-a. Original Kodeksa kojoj je prestalo važenje čuva se u skladu sa pravilima OTP

Invest-a o arhiviranju. Za tumačenje i definisanje nedorečenosti ili nejasnoća u vezi sa ovim Kodeksom nadležan je pravni savetnik.

6. Reference i prilozi

Reference

Naziv dokumenta
Zakon o tržištu kapitala ("Sl. glasnik RS", br. 31/2011, 112/2015, 108/2016, 9/2020 i 153/2020)
Zakon o obligacionim odnosima ("Sl. list SFRJ", br. 29/78, 39/85, 45/89 - odluka USJ i 57/89, "Sl. list SRJ", br. 31/93, "Sl. list SCG", br. 1/2003 - Ustavna povelja i "Sl. glasnik RS", br. 18/2020)
Zakon o zaštiti poslovne tajne ("Sl. glasnik RS", br. 53/2021)
Zakon o zaštiti podataka o ličnosti ("Sl. glasnik RS", br. 87/2018)
Zakon o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 36/2011, 99/2011, 83/2014 - dr. zakon, 5/2015, 44/2018, 95/2018 i 91/2019)
Krivični zakonik ("Sl. glasnik RS", br. 85/2005, 88/2005 - ispr., 107/2005 - ispr., 72/2009, 111/2009, 121/2012, 104/2013, 108/2014, 94/2016 i 35/2019)
Zakon o zaštiti konkurencije ("Sl. glasnik RS", br. 51/2009 i 95/2013)
Zakon o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom (Sl. glasnik RS br. 73/2019)
Zakon o alternativnim investicionim fondovima (Sl. glasnik RS br. 73/2019)
Zakon o zabrani diskriminacije („Sl.glasnik RS“ br 22/2009 i 52/2021)