

IZVOD **iz Politike kontrole usklađenosti poslovanja**

I. UVODNE ODREDBE

(1) OTP banka Srbija a.d. Novi Sad zajedno sa svojim supsidijarima, uključujući i OTP Invest ad Beograd (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 poslovanja OTP Invest-a je rizik od izricanja sankcija regulatornog tela, finansijskih gubitaka ili narušavanja reputacije OTP Invest –a usled obavljanja poslova na način koji nije u skladu sa zakonom i drugim propisom, unutrašnjim aktima OTP Invest-a, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje OTP Invest-a.

(3) Pravila za borbu protiv korupcije OTP Invest ad Beograd, Pravila zaštite podataka o ličnosti, Pravila društvenih medija, Izvod iz pravila društvenih medija Program usklađenosti zaštite korisnika, Izvod iz programa usklađenosti zaštite korisnika, Unutrašnje linije odbrane – ESG, Pravila o sankcijama OTP Invest ad Beograd, Pravila o finansiranju industrije naoružanja OTP Invest ad Beograd i Politika sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, Izvod iz Politike sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma čine priloge Politike kontrole usklađenosti poslovanja i objavljene su na internet stranici OTP Invest-a: www.otpinvest.rs.

II. OPŠTE ODREDBE

II.1. Područje primene

(4) Aktivnosti koje se obavljaju u okviru funkcije kontrole usklađenosti poslovanja obuhvataju OTP Invest u celini, kao i sve njegove 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, OTP Invest je identifikovao ključne principe koji moraju biti zadovoljeni pri uspostavljanju internih linija odbrane i bezbednosti za potrebe promovisanja sledećeg:

- a/ Oprezno, pouzdano i efikasno poslovanje u skladu sa zakonskim i internim propisima;
- b/ zaštita imovine, kao i interesa akcionara, investicionih fondova pod upravom i članova fondova i njegovih društvenih ciljeva;
- c/ nesmetano i profitabilno poslovanje OTP invest-a i kontinuirano poverenje klijenata.

(6) OTP Invest uspostavlja i primenjuje efektivan i efikasan sistem unutrašnjih kontrola na način koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je OTP Invest izložen ili može biti izložen u svom poslovanju, a koji se sastoji od:

- 1) funkcije upravljanja rizicima;
- 2) funkcije usklađenosti poslovanja;
- 3) funkcije unutrašnje revizije.

(7) OTP Invest je dužan da obezbedi nezavisno vršenje funkcija sistema unutrašnjih kontrola iz prethodnog stava odnosno izbegavanje svih aktivnosti ili okolnosti koje mogu negativno uticati na objektivni rad tih funkcija.

(8) OTP Invest je dužan da identifikuje sve ključne funkcije, koje uvek uključuju funkcije sistema unutrašnjih kontrola (funkciju upravljanja rizicima; funkciju kontrole usklađenosti poslovanja i funkciju unutrašnje revizije). Nosioци ključnih funkcija u OTP Invest-u su rukovodioci funkcija sistema unutrašnjih kontrola, u slučaju da ta lica nisu članovi organa upravljanja OTP Invest-om.

(9) Unutrašnje linije odbrane OTP Invest-a 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.

(10) Interne kontrolne funkcije obuhvataju organizacione jedinice definisane Pravilnikom o sistemu unutrašnjih kontrola.

II.3. Načela rada funkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja

(11) Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja vrši se radi stvaranja zakonite i etičke korporativne kulture kojom se dugoročno obezbeđuje oprezno i etičko poslovanje OTP Invest-a.

(12) Tokom sprovođenja funkcije kontrole usklađenosti poslovanja, OTP Invest 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. Usaglašavanje sa zakonskim propisima i internim aktima u skladu sa regulatornim zahtevima

(13) OTP Invest nastoji da svoje poslovanje uskladi sa propisima (zakonskim i podzakonskim aktima) kao i da obezbedi međusobnu usklađenost internih akata kao i njihovu usklađenost sa propisima i regulatornim zahtevima. U tom cilju OTP Invest putem menadžera za usklađenost poslovanja u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja OTP Invest-a redovno prati izmene u relevantnom zakonodavnom i regulatornom okruženju i obezbeđuje redovno i blagovremeno obaveštavanje organa upravljanja OTP Invest-a o izmenama zakona i podzakonskih akata i dostavlja im informacije o njihovoj sadržini, rokovima za usaglašavanje sa tim izmenama, o unutrašnjih aktima OTP Invest-a koje je potrebno izmeniti i/ili usvojiti radi usaglašavanja sa tim izmenama, kao i efektima koje takve izmene mogu imati na poslovanje OTP Invest-a uz redovno i blagovremeno obaveštavanje i dostavljanje navedenih informacija organizacionim jedinicama OTP Invest-a na koje se odnose izmene zakona i podzakonskih akata.

III.1.2. Obrada i zaštita podataka o ličnosti – GDPR

(14) OTP Invest je posvećen 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 OTP Invest-a.

III.1.3. Integritet

(15) OTP Invest razvija i sprovodi pravila o sukobu interesa i etici, sa zahtevom da svi rukovodioci i kontrolne funkcije preduzmu odlučne mere protiv bilo kakvog kršenja tih pravila..

(16) OTP Invest 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 OTP Investa, fondovima kojima upravlja i članovima fondova pod upravom, kao i da OTP Invest identifikuje, sprečava i upravlja sukobima interesa u vezi sa različitim aktivnostima i reguliše i obezbeđuje procenu usklađenosti dobavljača (prethodna kvalifikacija dobavljača).

(17) OTP Invest izrađuje Politiku upravljanja sukobom interesa koja je povezana sa aktivnošću OTP Invest-a, a 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.

(18) U cilju zaštite svojih vrednosti i svojih klijenata, OTP Invest formuliše zahteve za etičko poslovanje. OTP Invest je razvio 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 OTP invest-a.

(19) OTP Invest je posvećen borbi protiv korupcije, a proglasio je nultu toleranciju prema svim oblicima podmićivanja i sticanja 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.

(20) OTP Invest 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.1.4. Usklađenost sa ograničenjima tokova informacija između finansijskih aktivnosti i aktivnosti investicionih usluga

(21) OTP Invest postavlja interni organizacioni, operativni i proceduralni mehanizam kako bi osigurao da su tokovi podataka i informacija između organizacionih jedinica u skladu sa važećim pravnim odredbama i preporukama.

(22) Organizacione jedinice OTP Invest-a mogu međusobno obelodanjivati samo poverljive informacije i informacije o hartijama od vrednosti kako je predviđeno internim propisima, Pravilnikom o nadzoru nad pružanjem usluga tržišta kapitala.

(23) Dodatno, OTP Invest osigurava da svako lice može pristupiti poslovnim tajnama i tajnama o hartijama od vrednosti samo po potrebi.

III.1.5. Sprečavanje zloupotrebe tržišta (insajdersko trgovanje, tržišne manipulacije)

(24) OTP Invest je visoko posvećen održavanju transparentnosti i efikasnosti na tržištu kapitala, kao i usklađenosti sa svim važećim pravnim obavezama.

(25) U skladu sa relevantnim zakonodavstvom, zloupotrebom 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.

(26) OTP Invest 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.1.6. Fer tretman klijenata, zaštita korisnika

(27) OTP Invest je posvećen sprovođenju interesa članova investicionih fondova pod upravom OTP Invest-a. Kao deo toga, OTP Invest prati principe zaštite korisnika koji su dosledni u svom pristupu, i uzima u obzir promene u navikama korisnika i interese.

III.1.7. Obezbeđivanje usklađenosti sa zahtevima koji se odnose na investicione usluge na način utvrđen zakonskim propisima i regulatornim- a posebno supervizorskim-standardima

III.1.7.1. Pružanje investicionih usluga

(28) OTP Invest 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.

(29) OTP Invest će preduzeti sve neophodne mere kako bi postupao sa najvećom pažnjom i oprežnošću u pružanju investicionih usluga, i u upravljanju finansijskim instrumentima i sredstvima klijenata, vodeći računa o najboljim interesima svojih klijenata.

III.1.7.2. Lične transakcije

(30) OTP Invest je preuzeo 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, OTP Invest reguliše zaključenje, obaveštavanje i registraciju svake transakcije obuhvaćenih relevantnih lica koji su povezani sa aktivnostima OTP Invest-a.

(31) OTP Invest razvija interno regulatorno okruženje kojim se obezbeđuje da licima koja su uključena u aktivnosti koje vode ka potencijalnom sukobu interesa onemoguću 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.1.8. Korporativno upravljanje

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

(33) OTP Invest u svojoj poslovnoj praksi uzima u obzir interese akcionara, investicionih fondova pod upravom, članova fondova i drugih ugovornih strana.

(34) U razvijanju svojih proizvoda i davanju pristupa svojim uslugama, OTP Invest 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.

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

III.1.9. Usklađenost sa međunarodnim poreskim sporazumima

(36) OTP Invest 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.1.10. Usklađenost sa zahtevima međunarodnih sankcija i ublažavanje rizika povezanih sa osetljivim transakcijama

(37) U toku uspostavljanja i održavanja svojih odnosa i prilikom donošenja poslovnih odluka, OTP Invest, u skladu sa politikom sankcija OTP grupe, 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; nadležno telo Ujedinjenog Kraljevstva, Evropska unija i Srbija. OTP Invest na svojoj internet stranici objavljuje Pravila o sankcijama, a o opštim principima primene međunarodnih finansijskih sankcija, a takođe i Pravila finansiranja industrije naoružanja, koja su usklađena sa politikom sankcija OTP grupe.

(38) U cilju zadržavanja tržišne pozicije, podržavajući međunarodnu saradnju i poštovanje zakonskih propisa, OTP Invest formuliše i oblikuje akta, kao i procese kako bi se obezbedila odgovarajuća usklađenost sa obavezama u vezi sa sankcijama i zaštitila reputacija bankarske Grupe. U tu svrhu OTP Invest i gde je primenljivo, bankarska Grupa primenjuju jednoobrazna pravila.

(39) U ostvarivanju ciljeva svoje poslovne politike, OTP Invest nastoji da izbegne osetljive transakcije koje mogu biti štetne po poslovne odnose Bankarske grupe i shodno tome, proverava—posebno, ali ne ograničavajući se na— aktivne transakcije u vezi sa proizvodnjom i trgovinom odbrambenim proizvodima i uslugama, nuklearnom energijom, svemirskom industrijom, robom i tehnologijom dvostruke namene, istraživanjem, proizvodnjom i veleprodajom uglja, sirovom naftom, prirodnim gasom i njihovom veleprodajom, proizvodnjom i veleprodajom naftnih derivata, kriptovalutama i pomorskim transportom.

III.1.11. Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma

(40) OTP Invest sprovodi aktivnosti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma koje imaju za cilj efikasno sprečavanje i odvratanje od pranja kriminalne imovine i finansiranja terorizma.

(41) 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

(42) 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 funkcija za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i revidira najmanje jednom godišnje.

(43) Banka i lokalne članice bankarske grupe, uključujući i OPT Invest 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, ia po potrebi se izveštava i Uprava za sprečavanje pranja novca.

III.2. Opšti principi i zahtevi

III.2.1. Odgovornost za usklađenost poslovanja

(44) Kao što je propisano važećim zakonskim propisima i internim odredbama i propisima, svi zaposleni OTP Invest-a 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

(45) Da bi se osiguralo pridržavanje standarda iz ove Politike, sva lica koja obavljaju poslove poverene aktivnosti u ime OTP Invest-a postupaju kao eksterni stručnjaci ili savetnici moraju izjaviti da su pročitali i razumeli Izvod iz Politike o kontroli usklađenosti poslovanja i da su u obavezi da poštuju odredbe istog za one oblasti i principe koji se odnose na njih.