



Potvrđujem da je Društvo upoznato sa

**SMJERNICAMA ZA UPRAVLJANJE TRANSAKCIJAMA
SA SUBJEKTIMA KOJI POSLUJU U SEKTORU
NAORUŽANJA**

(SAŽETAK)



PRIVREDNA BANKA ZAGREB

Intesa Sanpaolo Group

Ove Smjernice definiraju odredbe koje Privredna banka Zagreb d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) primjenjuje u svojim bankarskim i/ili financijskim aktivnostima sa subjektima koji posluju u sektoru materijala za naoružanje.

Pravni okvir i ciljevi dokumenta

Glavna pravna osnova u sektoru naoružanja na međunarodnoj razini su rezolucije Vijeća sigurnosti Ujedinjenih naroda (dalje u tekstu: UN) koje su usvojene u sklopu Poglavlja VII. Povelje UN-a za suprotstavljanje i suzbijanje programa za razvoj oružja za masovno uništenje. UN je 2013. usvojio Ugovor o trgovini oružjem (ATT) čiji je cilj regulacija trgovine konvencionalnim oružjem i sprječavanje njihovog nezakonitog trgovanja u svrhu doprinosa međunarodnoj sigurnosti. Također vrijedi spomenuti:

- Ottawska konvencija od 3. prosinca 1997. o zabrani uporabe, gomilanja, proizvodnje i prijenosa protupešačkih mina i njihovog uništenja, ratificirana i provedena u Italiji Zakonom br. 106 od 26. ožujka 1999.;
- Konvencija iz Osla od 30. svibnja 2008. o zabrani kazetnog streljiva, ratificirana i provedena u Italiji Zakonom br. 95 od 14. lipnja 2011.

Na europskoj razini, glavne mjere o toj temi odobrilo je Vijeće EU-a putem Zajedničkih stajališta 2003/468/ZVSP i 2008/944/ZVSP (koje od država članica zahtijeva da usvoje potrebne mjere za kontrolu aktivnosti posredovanja u trgovini oružjem, s ciljem sprječavanja zaobilaženja embarga koje su nametnuli UN, Europska unija ili OESS (Organizacija za sigurnost i europsku suradnju) na izvoz oružja, kao i kriterija utvrđenih u Kodeksu ponašanja Unije o izvozu oružja); i 2008/944/ZVSP (s ciljem jačanja konvergencije politika kontrole izvoza oružja država članica, navodi zajedničke kriterije (minimalne standarde) koje države članice trebaju uzeti u obzir prilikom procjene zahtjeva za izvozne dozvole za vojnu tehnologiju i opremu, ne dovodeći u pitanje pravo država članica da primjenjuju restriktivnije nacionalne politike, budući da je taj izvoz u nacionalnoj nadležnosti). Europski parlament i Vijeće također su odobrili Direktivu 2009/43/EZ od 6. svibnja 2009. (naknadno izmijenjenu Direktivom EU-a 2016/970) kojom se uređuju uvjeti transfera obrambenih proizvoda unutar Europske unije, s ciljem pojednostavljenja i usklađivanja nacionalnih postupaka licenciranja.

Glavna pravna osnova u Republici Hrvatskoj u sektoru naoružanja je *Zakon o proizvodnji, remontu i prometu naoružanja i vojne opreme* (NN 33/02, 173/03, 146/08, 17/19), *Zakon o nadzoru prometa robe vojne namjene i nevojnih ubojnih sredstava* (NN 80/13).

Na kraju, odredbe Direktive (EU) 2015/2366 Europskog parlamenta i Vijeća od 25. studenog 2015. o platnim uslugama ('PSD2'), koje nameću posebne obveze pružateljima platnih usluga za izvršenje plaćanja, moraju se uzeti u obzir pri definiranju unutarnjeg propisa o naoružanju.

Europski regulatorni okvir o naoružanju trenutno se ažurira, kako je najavljeno u srpnju 2024. tijekom plenarne sjednice Europskog parlamenta u Strasbourgu, kada je predsjednik Europske komisije izjavio da ciljevi zakonodavnog razdoblja uključuju i

stvaranje obrambene unije. U ožujku 2025., u skladu s programom Komisije, predstavljen je „Plan/Spремnost za ponovno naoružanje Europe 2030“.¹

Definicije

Kako bi se osigurala ispravna primjena Smjernica, niže se navode definicije najznačajnijih pojmova koji se koriste.

Bankovne aktivnosti (plaćanja)

Odnosi se na dolazne ili odlazne transfere i druge vrste naplate ili plaćanja vezane uz transakcije kupnje ili prodaje materijala za naoružanje, bilo na domaćem ili inozemnom tržištu, kao i plaćanja za posredničke aktivnosti vezane uz stavljanje na tržište materijala za naoružanje.

Aktivnosti financiranja (financiranje)

Odnosi se na sve oblike kratkoročnog i srednjoročnog/dugoročnog financiranja, uključujući, primjerice, finalizirane ili nefinalizirane kreditne linije, trgovinska potraživanja (predujmovi ugovora, predujmovi računa, *factoring*, mobilizacija portfelja), jamstva i obveze potpisivanja, dokumentarne akreditive, *stand-by* akreditive, instrumentalni leasing, sudjelovanje u fondovima financiranja s drugim bankama i financiranje kupnje vlasničkih ulaganja. Relevantne su aktivnosti financiranja, uključujući i inozemno financiranje, putem kojeg stranka dobiva dostupnost sredstava od kreditne institucije ili drugog financijskog posrednika, sa sjedištem ili operativnim sjedištem u Republici Hrvatskoj.

Stavljanje na tržište

Odnosi se, u općem smislu, na domaće, uvozne, izvozne transakcije.

Izvoz

Označava kretanje materijala za naoružanje od dobavljača koji se nalazi na nacionalnom području do jednog ili više primatelja koji se nalaze izvan nacionalnog područja. U slučaju subjekata koji posluju u zemljama Europske unije (EU), nacionalno područje znači carinsko područje EU-a.

Uvoz

To se odnosi na kretanje materijala za naoružanje od dobavljača koji se nalaze izvan nacionalnog područja do jednog ili više primatelja koji se nalazi u nacionalnom području. U slučaju subjekata koji posluju u zemljama Europske unije (EU), nacionalno područje znači carinsko područje EU-a.

Materijali za naoružanje

Materijalom za naoružanje smatra se sve što je, zbog tehničkih i dizajnerskih zahtjeva ili karakteristika, izgrađeno za pretežno vojnu ili oružanu ili policijsku upotrebu.

¹ [https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/BRIE/2025/769566/EPRS_BRI\(2025\)769566_EN.pdf](https://www.europarl.europa.eu/RegData/etudes/BRIE/2025/769566/EPRS_BRI(2025)769566_EN.pdf)



PRIVREDNA BANKA ZAGREB

Intesa Sanpaolo Group

Točnije, sljedeće vrste materijala² čine materijale za naoružanje:

- nuklearno, biološko, kemijsko i električno oružje;
- automatsko vatreno oružje i povezano streljivo;
- oružje i streljivo srednjeg i velikog kalibra;
- bombe, torpeda, mine, rakete, projektili i torpeda;
- vagoni i vozila posebno izrađeni za vojnu uporabu;
- brodovi i njihova oprema posebno izgrađena za vojnu uporabu;
- zrakoplovi i helikopteri te povezana oprema posebno izrađena za vojnu uporabu;
- baruti, eksplozivi, pogonska goriva za vojno oružje;
- elektronički, elektro-optički i fotografski sustavi ili aparati posebno izrađeni za vojnu uporabu;
- posebni oklopni materijali posebno izrađeni za vojnu uporabu;
- posebni materijali za vojnu obuku;
- strojevi, aparati i oprema izrađeni za proizvodnju, ispitivanje i kontrolu oružja i streljiva;
- posebna oprema posebno izgrađena za vojnu upotrebu;
- rezervni dijelovi i posebne komponente gore navedenog naoružanja u slučaju prijenosa i izvoza unutar Zajednice.

Sljedeće vrste materijala ne smatraju se materijalima za naoružanje i stoga nisu obuhvaćene područjem primjene Smjernica:

- sportsko i lovačko oružje njegovo streljivo;
- patrone za industrijsku uporabu te svjetlosne i dimne zavjese;
- uobičajeno oružje i streljivo;
- kratko vatreno oružje pod uvjetom da nije automatsko;
- reprodukcije starinskog oružja i eksploziva osim onih za vojnu uporabu

Provoz

Odnosi se na kretanje materijala za naoružanje podrijetlom iz EU-a unutar carinskog područja EU-a kroz područje države koja nije članica EU-a, bez promjene u carinskom statusu (takozvani 'interni' tranzit) ili kretanje oružanih materijala podrijetlom izvan EU-a unutar carinskog područja EU-a namijenjenog državi članici osim ulaska, ili za izvoz u državu koje nisu članice EU-a (tzv. „vanjski“ provoz).

Prijenos unutar Zajednice

To označava svaki prijenos ili kretanje materijala za naoružanje od dobavljača do primatelja koji se nalazi u različitim državama, ali su obje države članice EU-a.

OPĆA NAČELA

U skladu s vrijednostima i načelima izraženim u *Etičkom kodeksu*, PBZ Grupa **izričito zabranjuje** bilo kakav oblik bankarskih i/ili aktivnosti financiranja povezanih s proizvodnjom i/ili stavljanjem oružja na tržište koja su kontroverzna i/ili zabranjena međunarodnim sporazumima, poput:

- nuklearnog, biološkog i kemijskog oružja

² Detaljne smjernice o materijalima za naoružanje mogu se pronaći u ministarskim uredbama (vidjeti najnoviju Ministarsku uredbu od 17. ožujka 2015.).



PRIVREDNA BANKA ZAGREB

Intesa Sanpaolo Group

- kazetnih i eksplozivnih bombi
- oružja koje sadrži osiromašeni uran
- protu pješačkih mina.

Svjesni potrebe za pružanjem potpore nacionalnoj i europskoj obrani, zajedno s našim NATO saveznicima, Banka ograničava svoje aktivnosti financiranja, kroz svoje uobičajene poslovne procese, na transakcije koje uključuju samo proizvodnju i/ili stavljanje na tržište materijala za naoružanje u zemljama Europske unije i/ili NATO-a. Preciznije rečeno, izuzev transakcija koje uključuju kontroverzno i/ili zabranjeno oružje, Banka na redovnoj osnovi može osigurati financiranje povezano s proizvodnjom, domaćom prodajom i kupnjom, uvozom, izvozom, transferom unutar Zajednice i provozom materijala za naoružanje koje stalno koriste oružane snage i vezana obrambena tijela kao i lokalna policija:

- u i između zemalja članica Europske unije i/ili NATO-a
- bez obzira na zemlju proizvodnje i/ili porijeklo materijala za naoružanje, ako je krajnji korisnik ministarstvo RH ili vladina agencija, hrvatske oružane snage ili policija.

Uz izuzetak transakcija koje uključuju kontroverzno i/ili zabranjeno oružje, Banka može zatražiti posebno i prethodno odobrenje od Matične tvrtke za financiranje koje se odnosi na materijale za naoružanje namijenjene za konačnu upotrebu oružanih snaga i srodnih obrambenih i policijskih snaga zemalja koje nisu članice EU i/ili NATO-a u prisutnosti međuvladinih programa s Republikom Hrvatskom ili drugim zemljama EU ili u okviru "ReArm Europe Plan/Readiness 2030".

Uz izuzetak transakcija koje uključuju kontroverzno i/ili zabranjeno oružje, Banka može obrađivati plaćanja koja kao temeljni materijal imaju materijale za naoružanje, također uzimajući u obzir prethodno spomenute obveze koje pružateljima platnih usluga nameće PSD2, očito u nedostatku zabrana koje proizlaze iz konkurentskih vanjskih propisa, posebno u područjima financijskih sankcija i sprječavanja pranja novca.

Također je uvijek dopušteno podržavati civilne aktivnosti i aktivnosti općeg poslovanja subjekata koji posluju u sektoru naoružanja, sve dok se ne radi o aktivnostima povezanim s proizvodnjom i/ili marketingom kontroverznog oružja i/ili zabranjenog međunarodnim ugovorima.

Naglašava se osjetljiva priroda ovog pitanja, čije kršenje može rezultirati primjenom kaznenih i upravnih sankcija, kao i značajnim narušavanjem ugleda, te se svim subjektima preporučuje da s najvećom pažnjom poštuju predviđene odredbe, uvijek usvajajući razborit pristup u sumnjivim slučajevima.

MAKRO PROCESI

Financiranje

Subjekti koji posluju u sektoru naoružanja i koji traže otvaranje/obnovu financiranja moraju dostaviti menadžeru za odnose s klijentima relevantnu popratnu dokumentaciju.



PRIVREDNA BANKA ZAGREB

Intesa Sanpaolo Group

Klijent mora potvrditi:

- da se financiranje ne smije koristiti za aktivnosti vezane uz proizvodnju i/ili stavljanje na tržište materijala za naoružanje koji nisu dopušteni Smjernicama,
- da neće koristiti kredit za aktivnosti koje nisu dopuštene Smjernicama i da će unaprijed obavijestiti o namjenama dopuštenim Smjernicama.

Transakcije

Transakcije se kontroliraju te se prema definiranim kriterijima one kod kojih je potrebno provesti pojačane kontrole transakcije/klijenta i/ili drugih sudionika/robe/usluge šalju nadležnoj funkciji na analizu i ocjenu sukladnosti transakcije s Pravilima koja Banka primjenjuje uključujući i ova Smjernice. Nadležna funkcija može prema potrebi zatražiti od relevantnih poslovnih dijelova pribavljanje dokumentacije koja je osnova za provođenje transakcije. Provedba transakcije bit će odbijena ukoliko rezultati analize pokažu da ista nije u skladu s odredbama Smjernice koje Banka primjenjuje uključujući i ova Smjernice.

Upravljanje informacijama i izvještavanje

ESG službenik objavljuje politiku Grupe o poslovima u okviru naoružanja u relevantnom Izvješću o održivosti Grupe, uz potporu drugih nadležnih funkcija.

Popis zemalja EU-a i NATO-a

ZEMLJA	EU	NATO	Zemlje s pojačanim procesom evaluacije
Albanija	NE	DA	
Austrija	DA	NE	
Belgija	DA	DA	
Bugarska	DA	DA	
Kanada	NE	DA	
Cipar	DA	NE	
Hrvatska	DA	DA	
Danska	DA	DA	
Estonija	DA	DA	Granična zemlja u međudržavnom ratu ³
Finska	DA	DA	Granična zemlja u međudržavnom ratu ³
Francuska	DA	DA	
Njemačka	DA	DA	
Grčka	DA	DA	
Irska	DA	NE	
Island	NE	DA	
Italija	DA	DA	
Latvija	DA	DA	Granična zemlja u međudržavnom ratu ³
Litva	DA	DA	Granična zemlja u međudržavnom ratu ³
Luksemburg	DA	DA	
Sjeverna Makedonija	NE	DA	
Malta	DA	NE	
Norveška	NE	DA	Granična zemlja u međudržavnom ratu ³
Nizozemska	DA	DA	
Poljska	DA	DA	Granična zemlja u međudržavnom ratu ³

³ Dodana je zemlja EU i/ili NATO-a jer graniči s Rusijom, uključena u sukob u Ukrajini



PRIVREDNA BANKA ZAGREB

Intesa Sanpaolo Group

Portugal	DA	DA	
Ujedinjena Kraljevina	NE	DA	
Ceška Republika	DA	DA	
Rumunjska	DA	DA	
Slovačka	DA	DA	Granična zemlja u međudržavnom ratu ³
Slovenija	DA	DA	
Španjolska	DA	DA	
Švedska	DA	DA	
Turska	NE	DA	Granična zemlja u međudržavnom ratu ³
Mađarska	DA	DA	Granična zemlja u međudržavnom ratu ³
SAD	NO	YES	

Naziv društva

Ime i prezime osobe ovlaštene za zastupanje

Mjesto i datum

Potpis ovlaštene osobe društva
