



PRIVREDNA BANKA ZAGREB

Intesa Sanpaolo Group

Kodeks ponašanja PBZ Grupe

Na snazi od: 30. rujna 2024.

KODEKS PONAŠANJA

DIO I

OPĆE INFORMACIJE

Područje primjene

Načela i pravila propisana ovim Internim kodeksom ponašanja Grupe PBZ (u daljnjem tekstu: „Kodeks“) primjenjuju se na Privrednu banku Zagreb d.d. kao članicu Grupe Intesa Sanpaolo (u daljnjem tekstu također: „Matično društvo“) i na sva društva pod kontrolom Privredne banke Zagreb d.d (u daljnjem tekstu također PBZ). U tu svrhu, PBZ supsidijari su dužni implementirati Kodeks odlukom nadležnih korporativnih tijela i, u tom kontekstu, mogu Kodeks dopuniti i izmijeniti na način da uvedu stroža ili drugačija pravila u skladu sa svojim specifičnostima, koja bi svakako trebalo prethodno uputiti Matičnom društvu na procjenu.

Ovaj Kodeks u potpunosti je usklađen s Etičkim kodeksom Intese Sanpaolo te ga je odobrila Uprava PBZ-a uz suglasnost Nadzornog odbora PBZ-a.

U svakom Društvu, i u skladu sa specifičnom prirodom svake kategorije, ovaj Kodeks primjenjuje se na sljedeće „Primatelje“:

- Članove Uprave i nositelje ključnih funkcija odnosno članove upravljačkih i kontrolnih tijela Društva
- Zaposlenike
- Financijske savjetnike koji nisu zaposlenici Društva
- Zastupnike
- Vanjske suradnike (npr. konzultante, dobavljače).

Odredbe sadržane u ovom Kodeksu također se primjenjuju na radnike pod ugovorom o ustupanju/upućivanju radnika i sudionike u inicijativama za stažiranje/pripravništvo ukoliko su kompatibilne s aktivnostima koje se provode i pravilima kojima su uređeni spomenuti odnosi.

Članak 1. - Sadržaj

1. Ovaj Kodeks:

- navodi skup vrijednosti i načela utvrđenih u Etičkom kodeksu, u cilju usmjeravanja ponašanja Primatelja, a također i postupke kojima Društva namjeravaju ostvariti svoju misiju u skladu sa svojim zakonskim i korporativnim obvezama
- nadopunjuje zakonske i nadzorne odredbe, relevantni kolektivni ugovor, sektorske kodekse i propise (ukoliko postoje) i pojedinačne ugovore koji, zajedno s drugim aktima koje su usvojili Grupa i pojedina Društva, čine jedinstven regulatorni okvir čiji je cilj osigurati da Primatelji budu svjesni očekivanja koja Grupa i njeni dionici imaju u pogledu njihovog ponašanja
- definira pravila ponašanja koje su Primatelji dužni poštovati kako na radnom mjestu (što podrazumijeva svako mjesto na kojem obavljaju svoje radne aktivnosti, uključujući, na primjer, mjesta obavljanja fleksibilnih oblika rada) i izvan radnog mjesta, zastupajući interese Društva i Grupe, klijenata i dioničara sa stručnošću, marljivošću, poštenjem i pravednošću te u svakom slučaju nastupajući transparentno i poštujući u cijelosti dostojanstvo i integritet drugih osoba. Izvršavanje ovlasti odlučivanja i provedba aktivnosti moraju se uvijek temeljiti na prethodno spomenutim vrijednostima i

načelima, uz ispunjavanje zahtjeva sljedivosti.

2. Društvo bira svoje vlastite vanjske suradnike među subjektima (fizičkim i pravnim osobama) koji dijele njegove vrijednosti i načela.
3. Svako kršenje ovog Kodeksa mora se smatrati povredom etičkih načela i dužnosti korektnosti prema Društvu te stoga podliježe sankcijama propisanim člankom 22.

DIO II

OBVEZE I ZABRANE

Članak 2. - Poznavanje propisa i edukacije

1. Matično društvo i sva Društva Grupe predani su promicanju, putem primjerene edukacije i informacijskih sustava i odgovarajućeg sustava unutarnjih kontrola, poštivanja važećih zakona i propisa te općih načela ponašanja sadržanih u ovom Kodeksu, na svakoj razini odlučivanja i operativnoj razini te u svakom geografskom kontekstu u kojem se provode odnosne aktivnosti, i to u svrhu zaštite dobrog ugleda, integriteta i reputacije svih Društava Grupe i svih Primatelja.
2. Svatko je obavezan upoznati se s potrebnim propisima kako bi mogao ispravno izvršavati svoje zadatke i dužnosti te sa svim drugim propisima koji se na njega primjenjuju, i kontinuirano pratiti ažuriranja dotičnih propisa, koristeći naročito alate koje stave na raspolaganje Društvo i Grupa, kako bi se ponašao u skladu s korporativnim smjernicama i skupom vrijednosti i načela sadržanih u Etičkom kodeksu. U slučaju nedoumica u pogledu ispravnog tumačenja propisa, svatko je dužan

- zatražiti mišljenje relevantnih korporativnih funkcija kako bi se osigurala pravilna usklađenost.
3. Potrebno je pohađati edukacije koje odredi Društvo, a naročito obvezne edukacije, poštujući rokove.
4. Među pravilima koje su Primatelji dužni poznavati i poštovati naročito su važna ona koja se tiču osjetljivih aktivnosti utvrđenih u Organizacijskom, upravljačkom i kontrolnom modelu Društva (na primjer, smatra se potrebnim, zbog njihove suštinske važnosti, navesti propise o sprječavanju pranja novca, borbi protiv korupcije, zlouporabi povlaštenih i/ili povjerljivih informacija i krivotvorenju novca i vrijednosnica).

Isto tako, Primatelji su dužni poznavati i poštovati pravila o sigurnosti na radu kojima se naročito utvrđuje dužnost Zaposlenika da surađuju sa svojim Poslodavcem u ostvarenju ciljeva zaštite fizičkog i moralnog integriteta osoba.

Nadalje, propisi koji su na snazi u danom trenutku vezano za raznolikost, ravnopravnost i uključenost, zaštitu osobnih podataka i kibernetiku sigurnost, koje su svi Primatelji dužni temeljito poznavati i poštovati, od naročite su važnosti.

Slijedom navedenog, sve povrede propisa navedenih u ovom odjeljku ocjenjivat će se s posebnom strogošću, u skladu s odredbama nižeg članka 22.

Članak 3. - Sukob interesa

1. Primatelji se moraju suzdržati od donošenja odluka i provođenja aktivnosti koje su u suprotnosti ili u sukobu s interesima Društva i/ili Grupe ili nisu kompatibilne s njihovim vlastitim dužnostima. Na primjer, do sukoba interesa može

doći kada se osobni interesi kose, ili bi se mogli kositi, s interesima Društva i/ili Grupe, što sprječava objektivno i učinkovito izvršavanje dužnosti, ili kada se nastoji ostvariti neprimjerenu osobnu korist na račun poslova i/ili funkcije koju se obavlja u Društvu ili Grupi.

2. Ne dovodeći u pitanje primjenu pravnih, regulatornih i zakonskih odredbi vezanih za zabranu natjecanja i ograničenje broja akumuliranih funkcija, članovi Uprave i nositelji ključnih funkcija moraju, u granicama mogućnosti, spriječiti situacije obilježene sukobom (čak i ako se radi samo o potencijalnom sukobu) između svojih interesa i interesa Društva i/ili Grupe; u svakom slučaju, obvezni su ljudskim resursima i organizaciji i/ili Praćenju usklađenosti, a sukladno zakonski propisanim postupcima i poštujući eventualne interne odredbe o tom pitanju, prijaviti sve interese koje eventualno imaju, za vlastiti račun ili za račun trećih osoba, u bilo kojoj transakciji Društva i/ili Grupe, ne dovodeći u pitanje obvezu suzdržavanja od sudjelovanja u odlukama u kojima su u sukobu interesa, za vlastiti račun ili za račun trećih osoba, u slučajevima predviđenima propisima.

3. Ne dovodeći u pitanje odredbe prethodnog stavka 1., Zaposlenici su obvezni izbjegavati sve situacije i sve radnje koje ih dovode u sukob interesa ili potencijalni sukob interesa, za svoj račun ili za račun trećih osoba. Štoviše, moraju odmah prijaviti nastanak svakog sukoba (čak i samo potencijalnog) između svojih interesa (bilo izravnih ili neizravnih) i interesa Društva i/ili Grupe i/ili klijenata, izravno nadređenoj osobi, ljudskim resursima i organizaciji i Praćenju usklađenosti, a Zaposlenici, Financijski savjetnici koji nisu zaposlenici Društva, Zastupnici i Vanjski suradnici, u slučajevima predviđenima internim aktima o

sukobu interesa i povlaštenim i/ili povjerljivim informacijama izdavatelja trećih strana, relevantnu poslovnu funkciju Praćenje usklađenosti. Zahtjevi za ključne menadžere koji su sadržani u odredbama o transakcijama s povezanim osobama ne dovode se u pitanje.

Kako bi se provjerilo postoji li sukob interesa, potrebno je unaprijed obavijestiti o preuzimanju, izravnom ili neizravnom, udjela koji nisu samo simbolični u društvima koja obavljaju aktivnosti u istim sektorima u kojima posluju Društvo i/ili Grupa, koristeći prethodno navedene metode.

Prilikom izvršavanja svojih dužnosti, Primatelji su dužni u potpunosti se upoznati i poštovati pravila propisana u Prilogu 2., koji je priložen ovom Kodeksu i čini njegov sastavni dio.

Članak 4. - Ostale radne aktivnosti

1. Zaposlenici koji namjeravaju izvršavati druge radne aktivnosti, uključujući uloge u bilo kojoj vrsti društva, uprave ili tijela (uz izuzetak dužnosti preuzetih u ime Grupe) ili obavljati aktivnosti putem samozapošljavanja i/ili slobodnih zanimanja, čak i ako iste zahtijevaju registraciju u određenim strukovnim registrima i PDV broj, i općenito pružati usluge trećim osobama, dužni su to unaprijed priopćiti Društvu i pritom dostaviti dokumentaciju i informacije potrebne da se konkretno provjeri, prema uvjetima utvrđenima u kolektivnom ugovoru, jesu li ispunjeni uvjeti iz sljedećeg stavka.

2. Ne dovodeći u pitanje odredbe kolektivnog ugovora, ako je primjenjivo, i ovog Kodeksa, zaposlenici mogu obavljati aktivnosti navedene u prethodnom stavku pod zakonski utvrđenim uvjetima o broju akumuliranih funkcija i, točnije,

pod uvjetom da dotične aktivnosti:

- provode se isključivo izvan radnog vremena utvrđenog s Društvom
- ne podrazumijevaju, niti neizravno ili potencijalno, nikakvo natjecanje ili sukob interesa s Društvom i/ili Grupom
- ne podrazumijevaju opasnost za zdravlje i sigurnost, uključujući usklađenost sa zakonom u pogledu trajanja razdoblja odmora
- kompatibilne su s potrebom da se zajamči integritet usluge od javnog značaja.

3. Prethodni zahtjevi nisu primjenjivi na javne funkcije za koje se provode izbori.

4. Financijski savjetnici koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnici dužni su:

- suzdržati se od obavljanja aktivnosti koje se smatra nekompatibilnima na osnovu posebnih referentnih propisa
- unaprijed informirati Društvo, kako bi ono moglo izvršiti potrebne procjene, o svojoj namjeri preuzimanja zadataka i/ili imenovanja od trećih osoba koje se ne natječu s djelatnostima koje vrši Društvo, odnosno provođenja svih ostalih radnih aktivnosti ili aktivnosti suradnje bilo koje vrste i u bilo kojem obliku.

Članak 5. - Ponašanje na radnom mjestu i izvan radnog mjesta, diskriminacija i spolno uznemiravanje

1. Primatelji su na radnom mjestu dužni koristiti resurse potrebne za izvršavanje svojih dužnosti na odgovoran i učinkovit način, u skladu s načelima okolišne održivosti, kako je predviđeno i Etičkim kodeksom.

2. Primatelji moraju uvesti odgovarajuće mjere za

zaštitu svog vlastitog zdravlja kao i zdravlja trećih osoba, i za sigurnost radnog mjesta, održavajući odgovorno ponašanje u odnosu na kolege i druge dionike, izbjegavajući ponašanje (radnje ili propuste) koje bi moglo naštetiti njihovom vlastitom mentalnom ili fizičkom integritetu ili onom drugih ljudi ili ugledu Društva i/ili Grupe, ili bi moglo spriječiti ili omesti redovno izvršavanje radni aktivnosti, osiguravajući potpunu usklađenost s propisima koje su izdala nadležna javna tijela i tijela Društva (na primjer, ukoliko je to predviđeno, potrebno je pravilno korištenje opreme za osobnu zaštitu koju je osiguralo Društvo, podvrgavanje planiranim zdravstvenim pregledima, poštivanje pravila o zabrani pušenja itd.).

3. Primatelji su dužni osigurati da njihovo ponašanje, kako na radnom mjestu tako i izvan radnog mjesta, bude usklađeno s visokim standardima pravednosti, integriteta i uključenosti, i trebali bi se suzdržati od ponašanja koje nije kompatibilno s dužnostima koje vrše u Društvu i/ili Grupi (kao što su izdavanje čekova bez pokrića, izlaganje podizanju protesta, ovršnom i/ili stečajnom postupku - sudskoj likvidaciji, kontroliranoj likvidaciji, nagodbi s vjerovnicima - vezano za preuzete financijske obveze koje nisu ispunjene) ili koje može ugroziti ugled ili imidž Društva i/ili Grupe, ili je u svakom slučaju nezakonito ili etički pogrešno. U tu svrhu i radi promoviranja kolaborativnog i uključivog radnog okruženja, Primatelji se moraju suzdržati od neprimjerenog ponašanja ili rječnika i moraju u najvećoj mogućoj mjeri poštovati dostojanstvo i osobnost svake pojedine osobe.

4. Svaki oblik diskriminacije je zabranjen, uključujući na primjer diskriminaciju po osnovi spola, rodnog identiteta i/ili izražavanja, seksualne/emocionalne orijentacije, bračnog

statusa i obiteljske situacije, dobi, etničke pripadnosti, vjerskog uvjerenja, političke i sindikalne pripadnosti, socioekonomskog statusa, nacionalnosti, jezika, kulturnog podrijetla, fizičkog i psihičkog stanja, fizičkog izgleda ili bilo koje druge osobine određene osobe, uključujući one koje se odnose na izražavanje vlastitih misli.

5. Zabranjene su radnje i/ili ponašanja koja predstavljaju oblik kaznenog djela, nasilja, klevete, uznemiravanja, spolnog uznemiravanja ili spolno uvjetovanog nasilja, bilo da su izražena fizički, verbalno ili neverbalno, a koja mogu naštetiti dostojanstvu osobe ili stvoriti zastrašujuće, neprijateljsko, ponižavajuće ili uvredljivo okruženje.
6. Uvredljive radnje i/ili ponašanja koja rezultiraju neugodnom situacijom ili mogu eksplicitno ili implicitno utjecati na odluke vezane za radni odnos i/ili profesionalni razvoj također su zabranjene.
7. Mobing, hijerarhijsko zlostavljanje, zlostavljanje ili druge radnje zastrašivanja ili odmazde koje štete dostojanstvu pojedinca neće se tolerirati ni u kojem slučaju.
8. Prilikom korištenja komunikacijskih kanala, između ostalog „chata“ i „društvenih mreža“, uključujući privatne profile, te općenito online, Primateljima se uvijek moraju ponašati i izražavati u skladu s načelima integriteta i korektnosti, odnosno na način koji nije uvredljiv i/ili ne šteti imidžu ili reputaciji Društva, Grupe i samih Primatelja, suzdržavajući se od korištenja koje je u suprotnosti s odredbama ovog Kodeksa i pravila ponašanja vezanih za kibernetiku sigurnost koja su na snazi u danom trenutku.
9. Također, kako bi se osigurala pravilna organizacija posla, zaposlenici su dužni pažljivo pratiti postupke koje povremeno odredi Društvo vezano za točno planiranje prisutnosti/odsutnosti,

točno i vjerno obračunavanje spomenutog, uključujući rezerviranje i uporabu radnih prostora.

10. Dodatni zahtjevi vezani za ponašanje Primatelja propisani su u Prilogu 1., koji je priložen ovom Kodeksu i čini njegov sastavni dio.

Članak 6. - Osobne transakcije koje uključuju financijske instrumente i kriptovalute

1. Primateljima je zabranjeno vršiti transakcije koje uključuju financijske instrumente s klijentima kao drugom ugovornom stranom, uključujući i putem posrednika.
2. Zaposlenicima, Financijskim savjetnicima koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnicima također je zabranjeno provođenje, čak i putem trećih osoba ili prilikom provedbe ostalih radnih aktivnosti u smislu članka 4., transakcija i/ili transakcijskih strategija koje su vrlo špekulativne prirode i/ili koje, zbog svoje veličine ili profila rizičnosti, mogu ugroziti kapitalni/financijski položaj uključenog subjekta, kao što su:
 - provođenje transakcija kupnje i prodaje (ili obratno) iste valute i/ili istih financijskih instrumenata na isti dan (tzv. unutardnevnih transakcija)
 - provođenje transakcija virtualnim valutama, uključujući transakcije financijskim instrumentima povezanim s tim valutama. Transakcije virtualnim valutama koje su zakonsko sredstvo plaćanja, a koje je izdalo te ih regulira centralno tijelo, nisu obuhvaćene ovom zabranom.
 - provođenje kratkih prodaja, čak i ako su iste zaštićene pozajmljivanjem vrijednosnih papira
 - provođenje transakcija izvedenim instrumentima (na primjer: pokriveni varanti, opcije, budućnosnice i certifikati s financijskom polugom). Zabrana isključuje

transakcije certifikatima, ETF-ovima, ETC-ovima i ETN-ovima, pod uvjetom da nemaju financijsku polugu, kao i transakcije izvedenim instrumentima CAP za zaštitu od kamatnog rizika koji proizlazi iz stambenih kredita.

3. Ne dovodeći u pitanje odredbe prethodnih stavaka, Zaposlenicima je također zabranjena provedba osobnih transakcija koje, zbog njihovog broja ili učestalosti, ometaju osobe koje ih provode u izvršavanju dužnosti u Društvu.

4. Zaposlenici, Financijski savjetnici koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnici također ne smiju:

- prosljeđivati naloge izravno uredima za obradu naloga (ukoliko su isti odvojeni od ureda za zaprimanje i prijenos naloga); umjesto toga bi trebali raditi s uredom za zaprimanje i prijenos naloga (na primjer: poslovnica, digitalna poslovnica, internetsko bankarstvo)
- izravno unositi svoje vlastite transakcije (odnosno bez korištenja uobičajenih kanala za zaprimanje naloga kao što je internet) u postupak Društva za zaprimanje i prijenos naloga ili provoditi transakcije administrativno-računovodstvene prirode za sebe ili koje također predviđaju naplate na računima po kojima je Zaposlenik suvlasnik ili opunomoćenik (prethodno spomenute transakcije mora provesti drugi Zaposlenik ili moraju biti unaprijed odobrene od strane rukovoditelja dotične strukture.)

5. Ne dovodeći u pitanje odredbe iz prethodnih stavaka, zaposlenici struktura koje pružaju usluge izvršavanja naloga i relevantnih područja za podršku koji provode osobne transakcije financijskim instrumentima ne smiju osobno izvršavati transakcije potrebne za provođenje

osobnih transakcija na tržištu (niti poduzimati radnje u cilju pronalaženja druge ugovorne strane radi uparivanja transakcije), čak i ako je nalog za provedbu transakcija zadan putem ureda za zaprimanje i prijenos naloga.

6. Osobne transakcije koje provode Zaposlenici, Financijski savjetnici koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnici preko drugog posrednika podliježu istim zabranama koje su sadržane u ovim pravilima ponašanja.

7. Načela i ograničenja predviđena Pravilima Grupe za upravljanje osobnim transakcijama primjenjuju se na Zaposlenike svih Društava koja pružaju investicijske usluge i aktivnosti, na zaposlenike koji rade unutar Europske unije kao i na Financijske savjetnike koji nisu zaposlenici i Zastupnike rečenih Društava. Svako društvo može spomenuta pravila izmijeniti i dopuniti strožim ili drugačijim pravilima na osnovu specifičnosti dotičnog Društva, što je prethodno potrebno uputiti Matičnom društvu na procjenu.

8. Štoviše, ne dovode se u pitanje odredbe Pravila za interno trgovanje koje je usvojilo Matično društvo i odredbe vezane za zabranu strategija zaštite od rizika predviđene pravilima postupanja za politike primitaka i poticaja.

Članak 7. - Osobne transakcije u sukobu interesa

1. Prilikom obnašanja svojih funkcija, Zaposlenici, Financijski savjetnici koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnici moraju se suzdržati od provođenja svih aktivnosti koje se tiču njih samih, njihovih supružnika / životnih partnera / izvanbračnih drugova, srodnika po krvi ili po tazbini do četvrtog koljena. Na primjer, zabranjene su sljedeće aktivnosti:

- Procjena i/ili odobravanje kredita ili druge vrste plasmana u svoju korist ili u korist svog

supružnika / životnog partnera / izvanbračnog partnera, srodnika po krvi ili po tazbini do četvrtog koljena; u tom slučaju, kredit ili plasman mora procijeniti i odobriti drugi Zaposlenik. U odsutnosti drugog ovlaštenog Zaposlenika, zainteresirana strana može obaviti samo aktivnost procjene kredita, s obvezom isticanja sukoba interesa u prijedlogu.

Ova mogućnost u svakom slučaju ne postoji za predmete koji podliježu automatskom odlučivanju.

- Provođenje računovodstvenih transakcija, bilo u poslovnicu ili u back office-u, po računima čiji su vlasnici ili opunomoćenici oni sami ili njihovi supružnici / životni partneri / izvanbračni partneri, srodnici po krvi ili po tazbini do četvrtog koljena; u tom slučaju, transakciju treba provesti drugi zaposlenik ili je treba potvrditi rukovoditelj operativne jedinice u kojoj se provodi dotična transakcija.

2. Zaposlenici, Financijski savjetnici koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnici ne mogu uspostaviti, niti preko trećih osoba, vjerovničke/dužničke odnose između sebe i/ili s klijentima (npr. davanje ili dobivanje kredita, čak i bez naknade); razlog za to je sprječavanje situacija koje bi mogle dovesti do poteškoća u odnosima, sukoba interesa i ugroziti međuljudske odnose unutar Društava. Zabrana se ne odnosi na dužničke/vjerovničke odnose s vlastitim supružnicima / životnim partnerima / nevjenčanim partnerima, srođnicima po krvi ili po tazbini do četvrtog koljena, ili na financijske transakcije koje se tiču vrijednosnih papira izvršenih na uređena tržišta.

3. Ne dovodi se u pitanje primjena posebnih propisa o sukobu interesa koji se tiču Članova Uprave i nositelja ključnih funkcija.

Članak 8. - Upravljanje vlastitim računima i osobnim financijskim položajem

1. Prilikom korištenja računa i bankovnih, financijskih i osiguravateljskih usluga u bilo kojem Društvu Grupe, u pogledu kojih imaju ulogu vlasnika, suvlasnika ili opunomoćenika, Zaposlenici, Financijski savjetnici koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnici moraju poštovati regulatorne i ugovorne odredbe kojima su uređeni spomenuti računi, proizvodi i usluge i moraju se suzdržati od ponašanja i/ili transakcija koji nisu predviđeni tim propisima ili su nekompatibilni s istima (na primjer, nije dozvoljeno omogućavati drugim osobama da koriste njihove vlastite kreditne/debitne kartice ili njihove vlastite vjerodajnice za pristupanje uslugama internetskog bankarstva, povećavati maksimalne limite potrošnje po kreditnoj kartici iznad limita predviđenih internim aktima, čak i sustavnim korištenjem usluga privremenog povećanja u internetskom bankarstvu).

2. Kako ne bi ugrozili svoju vlastitu financijsku poziciju i/ili se ponašali na način koji nije u skladu s njihovim radnim mjestom, Zaposlenici, Financijski savjetnici koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnici ne smiju:

- dovesti račune u nedozvoljeno prekoračenje
- kasniti s plaćanjem rata kredita
- koristiti platne kartice ili druga sredstva plaćanja na neprimjeren način ili radi generiranja fiktivnih sredstava, na primjer sustavnim korištenjem gotovinskih predujmova
- prijeći pragove zaduženosti, uključujući s

drugim posrednicima ili subjektima (npr. putem stambenog kredita, kredita, potrošačkog kredita, kredita osiguranog plaćom, korištenja kreditnih kartica, izdavanja bankovnih garancija itd.), što može, čak i samo dijelom, ugroziti njihovu vlastitu sposobnost otplaćivanja dugova

- praktimirati, također i u privatnom životu, aktivnosti koje bi mogle potencijalno naštetiti njihovom financijskom položaju (kao što su kockanje, klađenje, čak i ako se praktimiraju na ovlaštenim prodajnim mjestima i internetskim stranicama)

3. Zaposlenici, financijski savjetnici koji nisu zaposlenici Društva i zastupnici ne mogu dobiti kredit uz zalog i ne smiju sudjelovati, niti putem trećih osoba, na aukcijama koje organiziraju Društva Grupe kao uspješni ponuditelji za robu koju su založili klijenti te je nisu otkupili.

4. Zaposlenici, Financijski savjetnici koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnici koji se nađu u financijskim poteškoćama, čak i u odnosu na ostale radne aktivnosti koje provode sukladno članku 4., moraju promptno o tome obavijestiti funkciju upravljanja ljudskim resursima ili relevantnu osobu/strukturu Društva kako bi se pronašla moguća odgovarajuća rješenja.

5. Transakcije „komercijalne“ prirode, uključujući one koje se tiču ostalih radnih aktivnosti koje se provode sukladno članku 4., ne smiju se provoditi po računima s povlaštenim uvjetima za zaposlenike Grupe.

Članak 9. - Osjetljive informacije

1. Svatko tko zbog svoje funkcije ili posla koji obavlja ima pristup osjetljivim informacijama (povlaštene, povjerljive informacije ili u svakom slučaju informacije spomenute u raznim

primjenjivim propisima) koje se odnose na Intesu Sanpaolo i/ili Društva Grupe i financijske instrumente koje su izdali, ili društva treće osobe i financijske instrumente izdane od strane istih, dužan je strogo se pridržavati zakona i propisa o zlouporabi tržišta kao i internih postupaka za upravljanje tim informacijama i njihovu objavu tržištu.

2. Osjetljive informacije koje Primatelji doznaju prilikom obavljanja svoje funkcije i/ili vezano za obavljanje svojih radnih aktivnosti potrebno je tretirati u skladu s važećim propisima i postupcima i na način da se uvijek osigura njihova povjerljivost i tajnost.

3. Osjetljive informacije dopušteno je distribuirati isključivo unutar struktura Društva ili Društava Grupe, među osobama koje iz poslovnih razloga ili zbog funkcije koju obavljaju imaju stvarnu i opravdanu potrebu za dotičnim informacijama. Svatko tko dođe u posjed tih informacija ili upravlja njima mora uložiti maksimalne napore kako bi sačuvao njihovu povjerljivost i pridržavao se postupaka koje je usvojilo Društvo te odredbe članka 19. ovog Kodeksa.

4. Primatelji ne smiju koristiti osjetljive informacije koje dobiju od klijenata (uključujući naloge za investiranje i dezinvestiranje) ili informacije koje doznaju u kontekstu vlastitih radnih aktivnosti ili zbog funkcije koju obavljaju, a u svrhu provođenja osobnih transakcija ili transakcija u ime trećih osoba, također i putem posrednika, niti savjetovati trećim osobama da provedu transakcije na temelju tih informacija.

5. Primatelji ne smiju ni na koji način koristiti - u vlastitom interesu ili u interesu trećih osoba - osjetljive informacije koje doznaju, također i izvan svog radnog okruženja, a naročito povjerljive informacije koje se tiču uvrštenih društava ili

društava u postupku uvrštavanja.

Ukoliko Primatelji ostanu u posjedu osjetljivih informacija koje se odnose na Društvo i/ili Grupu, klijente ili društva treće osobe nakon prestanka ugovornog odnosa, zabranjeno im je otkrivati dotične informacije trećim osobama osim ukoliko to zahtijevaju Društvo i/ili Grupa ili javna tijela.

Članak 10. - Zajednički računi, davanje punomoći i zaduženja, jamstva

1. Zaposlenicima, Financijskim savjetnicima koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnicima zabranjeno je otvaranje ili držanje zajedničkih računa u Intesi Sanpaolo i/ili Društvima Grupe, osim ako su suvlasnici njihovi supružnici / životni partneri / izvanbračni drugovi, srodnici po krvi ili po tazbini do četvrtog koljena.
2. Zaposlenicima, Financijskim savjetnicima koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnicima zabranjeno je prihvaćanje punomoći, ovlaštenja ili zaduženja, uključujući na de facto osnovi (kao što je korištenje vjerodajnica i/ili PIN-a klijenta), koja se odnose na račune u vlasništvu klijenata, te davanje punomoći, ovlaštenja ili zaduženja klijentima za svoje vlastite račune u Intesi Sanpaolo i/ili Društvima Grupe, kao i izdavanje ili uzimanje jamstava, osim ukoliko su druge ugovorne strane (u oba slučaja) njihovi supružnici / životni partneri / izvanbračni drugovi, srodnici po krvi ili po tazbini do četvrtog koljena, i isti nastupaju isključivo kao fizičke osobe.
3. Ne dovodeći u pitanje odredbe vezane za sukob interesa, Zaposlenici, Financijski savjetnici koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnici ne smiju imati, niti kod drugih posrednika, zajedničke račune s klijentima uključenima u portfelj koji im je povjeren na upravljanje, niti smiju u bilo kojim okolnostima prihvatiti i/ili dati punomoć,

ovlaštenja i zaduženja, čak i de facto, tim istim klijentima.

4. Izuzeće od zabrana iz stavaka 1., 2. i 3. moguće je jedino pod uvjetom da se ishodi posebno odobrenje koje se izdaje na temelju adekvatno obrazloženog/dokumentiranog zahtjeva koji se temelji na potrebama izvanredne prirode.
5. Ne dovodeći u pitanje odredbe članaka 3. i 4., za slučajeve pravnog zastupanja (npr. skrbnici, stečajni upravitelji, privremeni upravitelji), organskog ili funkcionalnog zastupanja (npr. direktor društva, osoba zadužena za blagajničko poslovanje u organizacijama u neprofitnom sektoru, vjerskim organizacijama), Zaposlenici, Financijski savjetnici koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnici dužni su zatražiti izričito odobrenje nadležne funkcije ili strukture Društva da bi mogli prihvatiti punomoć ili ovlaštenje vezano za račune u vlasništvu zastupanih subjekata u Intesi Sanpaolo i/ili Društvima Grupe.
6. Vezano za Članove Uprave i nositelje ključnih funkcija, ne dovodi se u pitanje primjena posebnih postupaka koje je usvojilo Društvo sukladno propisima i internim aktima.

Članak 11. - Korištenje imovine, službi i sredstava za rad društva

1. Osim ukoliko je navedeno drugačije, imovina i službe Društva (npr. služba za slanje/primanje pošiljaka i paketa), uključujući sredstva za rad Društva, moraju se koristiti isključivo za izvršavanje poslova Društva i u svrhe odobrene od strane nadležnih funkcija. Štoviše, imovina, službe i sredstva za rad Društva moraju se koristiti u skladu s posebnim primjenjivim propisima, s posebnim naglaskom na propise u području kibernetске sigurnosti, čija je svrha osigurati zaštitu informacijske imovine Društva prilikom

izvršavanja aktivnosti i dužnosti.

2. Prilikom izvršavanja radnih aktivnosti, ne smiju se koristiti nikakva sredstva niti postupci osim onih koje je osiguralo i/ili odobrilo Društvo.
3. Korporativna imovina i sredstva za rad (kao što su osobna računala, telefoni, službeni mobilni telefoni, tableti, vanjski uređaji kao što su USB memorije, sandučići elektroničke pošte, službeni automobili itd.) moraju se čuvati s najvećom pažnjom i vratiti na zahtjev Društva, a svakako po prestanku radnog odnosa. Isto tako, dijeljene radne stanice i sredstva za rad moraju se koristiti s pažnjom i u skladu s posebnim propisima koji su na snazi u danom trenutku.
4. Korisnički ID i tajne povjerljive podatke (na primjer lozinku ili PIN) koji omogućavaju pristup IT sredstvima za rad potrebno je čuvati s pažnjom i ne smije ih se zapisati i/ili čuvati u nezaštićenom papirnatom obliku, na nezaštićenom magnetskom i/ili elektroničkom mediju te se, u svakom slučaju, dotične podatke ne smije otkrivati trećim osobama.
5. Korištenje sredstava za rad od strane trećih osoba nipošto nije dozvoljeno, osim kroz procese kojima posebno upravlja Društvo; prijenos podataka prikupljenih kroz aktivnosti Društva trećim osobama (na primjer: podaci prikupljeni iz vanjskih baza podataka / od vanjskih pružatelja informacija, čak i ako su interno obrađeni) također je zabranjen.
6. Ukoliko se radne aktivnosti provode na fleksibilan način, potrebno je poštivati propise navedene u relevantnom ugovoru kao i izričite odredbe propisa o kibernetskoj sigurnosti koji su na snazi u danom trenutku.

Članak 12. - Obrada i zaštita osobnih podataka

1. Ne dovodeći u pitanje posebne propise o ovoj

materiji i bihevioralne odredbe sadržane u relevantnim internim aktima, osobni podaci moraju biti:

- zakonito, pošteno i transparentno obrađivani s obzirom na Ispitanika
- prikupljeni u posebne, izričite i zakonite svrhe te se dalje ne smiju obrađivati na način koji nije u skladu s tim svrhama
- primjereni, relevantni i ograničeni na ono što je nužno u odnosu na svrhe u koje se obrađuju
- točni i prema potrebi ažurni
- čuvani u obliku koji omogućuje identifikaciju Ispitanikâ samo onoliko dugo koliko je potrebno u svrhe radi kojih se osobni podaci obrađuju
- obrađivani na način kojim se osigurava odgovarajuća sigurnost osobnih podataka.

Na primjer, zabranjene su sljedeće aktivnosti:

- bilježenje podataka, kao što su adrese, e-mail adrese i telefonski brojevi, koji nisu istiniti ili se u svakom slučaju ne odnose na Ispitanike
- prikupljanje i/ili obrada podataka ili informacija i/ili kreiranje baza podataka / popisa koji nisu potrebni i izravno povezani s obavljanjem svoje vlastite funkcije, bez obzira na mogućnost pristupanja relevantnim aplikacijama; stoga se svaki pristup osobnim podacima mora odvijati prilikom izvršavanja aktivnosti koje se obavljaju ili na zahtjev Ispitanika (na primjer, zabranjena je čak i provjera osobnih podataka i/ili podataka o računu klijenata ukoliko ne postoji konkretna poslovna potreba ili zahtjev Ispitanika)
- otkrivanje podataka koji su obuhvaćeni profesionalnom tajnom. Ova obveza povjerljivosti ne prestaje na kraju radnog vremena niti po prestanku i/ili izmjeni odnosa

Zaposlenika s Društvom.

2. Spisi, obavijesti i informacije bilo koje vrste koje sadrže osobne podatke moraju se pažljivo čuvati kako neovlaštene osobe ne bi imale pristup predmetnim podacima, bilo fizički (npr. dokumenti ostavljeni bez nadzora na radnom stolu ili na policama na radnom mjestu) ili elektronički (npr. podaci dostupni na otključanom osobnom računalu ili mobilnom telefonu u slučaju da zaposlenik privremeno napusti svoju radnu stanicu); slične mjere opreza potrebno je poduzeti i u slučaju fleksibilnog načina rada.

DIO III

ODNOSI S TREĆIM OSOBAMA

Članak 13. - Odnosi s nadležnim tijelima

1. Odnosi s nacionalnim tijelima, tijelima EU-a i inozemnim tijelima, nadzornim tijelima, regulatorima i supervizorima, moraju biti u skladu s načelima transparentnosti, stručnosti i potpune suradnje, prema relevantnim propisima i zakonodavstvu o borbi protiv korupcije.
2. Priopćenja i izvješća, uključujući ona potrebna na periodičnoj osnovi, moraju biti potpuna i pravovremena, u potpunosti u skladu s propisima na snazi u danom trenutku i internim postupcima koje su usvojili Društvo i Grupa.
3. Zahtjeve pravosudnih tijela treba rješavati promptno prema načelima navedenima u prethodnim točkama i s apsolutnom povjerljivošću, naročito u pogledu strana na koje se odnose dotični zahtjevi.

Članak 14. - Odnosi s javnom upravom i ostalim vanjskim subjektima

Odnosi s javnim upravama, političkim organizacijama, sindikatima i ostalim vanjskim subjektima moraju biti maksimalno u skladu s načelima korektnosti, integriteta, nepristranosti i neovisnosti, u skladu s odredbama relevantnih propisa i zakonodavstva o borbi protiv korupcije.

Članak 15. - Odnosi s klijentima i općenito s drugim ugovornim stranama

U poslovanju s klijentima i općenito u odnosima s vanjskim stranama (uključujući, na primjer, poslovanje s dobavljačima), svi Članovi Uprave i nositelji ključnih funkcija i svi Zaposlenici, Financijski savjetnici koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnici obvezni su:

- osigurati da je njihovo postupanje u skladu s kriterijima uključenosti i nediskriminacije, ljubaznosti, suradnje, pravednosti i transparentnosti
- osigurati da njihovo ponašanje u najvećoj mogućoj mjeri poštuje načela integriteta, nepristranosti i neovisnosti, pružajući - na zahtjev ili prema potrebi - potpune i adekvatne informacije te izbjegavajući pod svaku cijenu zavaravajuće ili nepoštene postupke ili postupke koji svakako ugrožavaju, barem dijelom, neovisnost prosudbe sugovornika, u skladu s relevantnim propisima.

Na primjer, radi zaštite interesa i imovine klijenata, u odnosima s klijentima zabranjene su sljedeće aktivnosti:

- davanje lažnih izvješća
- promicanje uvjeta ili prinosa koji se razlikuju od stvarnih
- unos fiktivnih transakcija po računima radi prikrivanja privremenih neusklađenosti između

ulaganja i dezinvesticija

- zaobilaženje propisa o investicijskim uslugama (na primjer: mijenjanje limita rezervi i potrošnje koje je naveo klijent, unoseći netočne podatke koji rezultiraju profiliranjem klijenta na način koji ne odgovara njegovim stvarnim ulagačkim potrebama ili korištenjem fiktivnih transakcija u cilju izmjene procjene prikladnosti ulaganja)
- priprema i odlučivanje o financijskim transakcijama upućenima od strane neovlaštenih kreditnih posrednika i/ili subjekata koji nisu potpisali poseban ugovor u tu svrhu posredstvom nadležnih funkcija Društva.

U ovom pogledu upućujemo na posebne propise koje su izradili Društvo i Grupa na temu odnosa s klijentima i borbe protiv korupcije.

Članak 16. - Znakovi pažnje, darovi i pogodnosti

1. Ne dovodeći u pitanje odredbe PBZ-ovih Smjernica za sprječavanje korupcije, u kontekstu uobičajenih poslovnih odnosa svi ponuđeni znakovi pažnje trebali bi imati za cilj isključivo promoviranje imidža Društva i/ili Grupe i ni u kojem slučaju ih se ne smije protumačiti kao da izlaze iz okvira uobičajenih poslovnih praksi ili pristojnosti niti kao da služe kao sredstvo za dobivanje povlaštenog tretmana u izvršavanju radnji i/ili aktivnosti vezanih za Grupu.
2. Primatelji su dužni postupati sukladno promidžbenim postupcima koje utvrde Banka i Grupa, koje nadgledaju nadležne funkcije, te su se dužni suzdržati od ponašanja i praksi koje nisu dozvoljene zakonom, komercijalnom praksom i etičkim kodeksima društava i subjekata, uključujući javne subjekte, s kojima imaju uspostavljen odnos; preporuča se da Primatelji prouče spomenute etičke kodekse.
3. U unutarnjim odnosima i odnosima s klijentima,

javnim upravama, političkim organizacijama i sindikatima, kao i u odnosima institucionalne prirode, također u međunarodnom kontekstu, a naročito u odnosima s institucijama ili tijelima Europske unije i stranih država izvan Europske unije, javnom upravom i sudskom vlasti, Primatelji ne smiju obećavati, tražiti, davati i/ili primati - bilo izravno ili putem posrednika - donacije, darove, usluge, novac ili pogodnosti bilo koje vrste ako ih se ne može izravno pripisati uobičajenoj pristojnosti ili ako mogu dovesti do ponašanja koje je suprotno interesima Društva i/ili Grupe i/ili klijenata i/ili organizacija trećih strana ili bi u svakom slučaju mogli ugroziti ili potencijalno ugroziti neovisnost njihove prosudbe i poslovnu korektnost.

4. Ne dovode se u pitanje darovi male vrijednosti ili donacije robe ili usluga koje se daju u kontekstu uobičajenih poslovnih i institucionalnih odnosa, kako je utvrđeno u PBZ-ovim Smjernicama za borbu protiv korupcije.
5. Zabranjeno je tražiti povlaštenu tretman, navesti druge ugovorne strane da pruže takav tretman ili u svakom slučaju neprimjereno utjecati na njihove odluke.
6. Ukoliko Zaposlenik, Financijski savjetnik koji nije zaposlenik Društva i Zastupnik postanu svjesni da su oni ili s njima povezana osoba (supružnik / životni partner / izvanbračni partner, srodnik po krvi ili po tazbini do četvrtog koljena) navedeni kao korisnici polica osiguranja, nasljedstva, legata ili imovine od strane trećih osoba koje su u ugovornom odnosu s društvom Grupe Intesa Sanpaolo (klijenti, dobavljači itd.), trebaju odmah o tome obavijestiti Društvo radi donošenja posljedičnih odluka koje su eventualno potrebne, a kojih se potom moraju pridržavati.

U svakom slučaju, prihvat spomenutih financijskih koristi ne može se odobriti ukoliko se korist može pripisati isključivo radnim aktivnostima koje se provode; na Zaposleniku, Financijskom savjetniku koji nije zaposlenik Društva ili Zastupniku je teret dokazivanja, i to na neopćenit način, da se korist može pripisati drugim razlozima.

Prethodne odredbe isključuju slučajeve u kojima je osoba koja dodjeljuje korist povezana s primateljem kao supružnik / životni partner / izvanbračni partner, srodnik po krvi ili po tazbini do četvrtog koljena.

7. Za Financijske savjetnike koji su zaposlenici Društva i one koji nisu zaposlenici Društva, ne dovode se u pitanje odredbe posebnih propisa koje povremeno utvrde nadležna tijela (s posebnim naglaskom na propise o posrednicima).

Članak 17. - Sukobi interesa u pružanju investicijskih usluga i aktivnosti, pomoćnih usluga ili distribuciji investicijskih osigurateljnih proizvoda klijentima

1. Na temelju odredbi Pravila Grupe za upravljanje sukobima interesa, Grupa utvrđuje sukobe interesa s klijentima, čak i ako se radi samo o potencijalnim sukobima, koji bi mogli nastati prilikom pružanja investicijskih usluga i aktivnosti, pomoćnih usluga ili kombinacije tih usluga ili prilikom distribucije investicijskih osigurateljnih proizvoda; u tu svrhu Društva koja pružaju investicijske aktivnosti i usluge ili distribuiraju investicijske osigurateljne proizvode, kao i društva Grupe za upravljanje imovinom, investicijska društva s varijabilnim kapitalom (SICAV) i investicijska društva s fiksnim kapitalom (SICAF) koja posluju unutar Europske unije, usvajaju spomenuta Pravila Grupe te su obvezna voditi

odgovarajući registar sukoba interesa.

2. Ukoliko se prilikom pružanja investicijskih usluga i aktivnosti, pomoćnih usluga ili prilikom distribucije investicijskih osigurateljnih proizvoda klijentima Zaposlenici, Financijski savjetnici koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnici nađu u sukobu interesa s drugim dionicima, moraju poštovati interne i eksterne propise koji su na snazi u danom trenutku kako bi zaštitili i obranili interese klijenata.

Članak 18. - Odnosi s medijima

1. Ne dirajući u dužnosti korporativnih tijela, određene funkcije zadužene za vanjske odnose Grupe predstavljaju jedinstvenu referentnu točku u odnosima s predstavnicima medija / društvenih medija u Hrvatskoj i inozemstvu, za sva Društva, osim u slučajevima u kojima su dodijeljene posebne ovlasti.

2. Odnosi s medijima moraju se odvijati u skladu s internim aktima Grupe i svakog Društva, ako je izričito ovlašteno, te u skladu sa zakonodavstvom na snazi u danom trenutku.

DIO IV

PRAVILA O ORGANIZACIJI I KONTROLI

Članak 19. - Računovodstveno i operativno razdvajanje

1. Grupa i svako Društvo usvajaju odgovarajući organizacijski ustroj kako bi osigurali neovisnost procjene, jasnu i primjerenu raspodjelu odgovornosti te razdvajanje dužnosti.

2. Svako Društvo također usvaja najprimjereniji organizacijski model i postupke radi sprječavanja počinjenja kaznenih djela, s posebnim naglaskom na ona koja bi mogla za sobom povlačiti i administrativnu odgovornost samog

Društva.

3. Zaposlenici su obvezni strogo se pridržavati pravila o računovodstvenom razdvajanju kao i pravila o organizacijskom razdvajanju struktura, također u svrhu ispravnog upravljanja sukobima interesa i povlaštenim i/ili povjerljivim informacijama, u skladu s posebnim internim politikama i postupcima koji su na snazi i kojima se uređuje predmetno područje.

Članak 20. - Administrativno i računovodstveno upravljanje

1. Poslove treba iskazivati točno, potpuno i pravovremeno u računovodstvenim evidencijama i bazama podataka kako bi se osiguralo točno i istinito iskazivanje ekonomske, kapitalne i financijske pozicije Društva i Grupe.
2. Svaki Član Uprave i nositelj ključne funkcije koji je izravno ili neizravno uključen u upravljanje relevantnim Društvom i svaki Zaposlenik stoga su obvezni surađivati u izvještavanju o svim poslovima i čuvati dokumentaciju vezanu za provedene aktivnosti u skladu s kriterijima koji osiguravaju laku sljedivost. Sve to uz poštivanje administrativnih i računovodstvenih postupaka uspostavljenih za izradu financijskih izvješća i sve drugo financijsko izvještavanje, kako za podršku verifikacijama koje se traže od menadžera odgovornog za izradu financijskih izvješća Društva, ukoliko postoji, tako i radi zaštite pouzdanosti korporativnih priopćenja koja objavljuju Društvo i Grupa.

Članak 21. - Provjere, izvješća i ograničenja aktivnosti

1. Usklađenost s ovim Kodeksom predmet je nadzora i praćenja od strane nadležnih upravljačkih i kontrolnih funkcija. Obavljanje

poslova unutarne revizije i kontrole u Banci i Grupi PBZ organizira se na neovisan način u skladu s odgovarajućim stručnim standardima, osobito na način da:

- osobe kojima su dodijeljene prethodno spomenute kontrolne aktivnosti posjeduju odgovarajuće iskustvo i stručnost
- uključene upravljačke i kontrolne funkcije rade s resursima i sredstvima koji su primjereni opsegu i složenosti aktivnosti koja podliježe kontroli
- kontrolne aktivnosti se planiraju, pravilno su usmjerene na područja koja karakterizira najveći korporativni rizik, provode se s najvećom brigom i pažnjom te ih se dokumentira na odgovarajući način kako bi potkrijepile ishode provjera i dane preporuke
- ishodi kontrolnih aktivnosti predmet su izravnog izvještavanja korporativnih tijela
- rukovoditelji struktura izvještava se o problemima koje treba pravovremeno riješiti.

2. Uz izuzetak sporova, potraživanja ili zahtjeva koji se odnose na osobni interes ili interpersonalna pitanja (na primjer, sporovi između kolega), koje je, ukoliko su značajni, potrebno prijaviti izravno nadređenom, funkciji za upravljanje ljudskim resursima ili relevantnoj osobi/strukturi društva, svatko tko dozna za bilo kakvu nezakonitost ili nepravilnost obvezan je postupiti u skladu s internim pravilima Društva.

Kako bi se olakšala obrada predmetnih prijava, a ne dovodeći u pitanje mogućnost korištenja tradicionalnih kanala, Društvo nudi proces za prijavu s posebnim karakteristikama (tzv. zviždanje), koji se može koristiti čak i ukoliko postoji samo sumnja da se dogodilo ili bi se moglo dogoditi nešto od niže navedenog:

- kažnjiva djela u području upravnog, građanskog ili kaznenog prava te računovodstva
- ozbiljno nezakonito postupanje
- kršenje nacionalnih i europskih zakona vezanih za tzv. osjetljive sektore (na primjer, budući da su više primjenjivi na Društva Grupe, oni koji se odnose na: javnu nabavu, financijske usluge, proizvode i tržišta i sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma; zaštitu okoliša; zaštitu potrošača; zaštitu privatnosti i zaštitu osobnih podataka i sigurnost mreža i informacijskih sustava)
- kršenja europskih pravila koja štete financijskim interesima Unije ili se tiču internog tržišta ili koja ugrožavaju cilj ili svrhu odredbi akata Unije u dotičnim sektorima (na primjer, postupanje koje se može pripisati zlouporabi)
- kršenje pravila kojima su uređene bankarske, financijske i osiguravateljne djelatnosti i ostale djelatnosti koje su s njima povezane ili služe njihovom obavljanju
- kršenje internih propisa, politika i/ili postupaka društva
- postupanje koje dovodi do sukoba interesa.

Osoba u pitanju može promptno prijaviti ove slučajeve pisanim putem na posebne e-mail adrese ili ostavljanjem glasovne poruke u sustavu za glasovne poruke koji je Društvo stavilo na raspolaganje na svojoj internetskoj stranici.

Svako Društvo štiti zviždača i sve povezane druge osobe, predviđene zakonodavstvom o zviždačima, koje ne podnose prijavu izravno, od svakog oblika odmazde, diskriminacije ili kazne, čak i ako se radi samo o pokušaju ili prijetnji, te u isto vrijeme osigurava maksimalnu povjerljivost, ne dovodeći u pitanje zakonom predviđene

obveze.

3. PBZ Grupa u Republici Hrvatskoj je također predvidjela mogućnost korištenja dodatnog procesa za prijave:

- kršenja Etičkog kodeksa, nepoštivanje načela raznolikosti, jednakosti i uključenosti, koje se šalje na e-mail adresu **Etickikodeks.PBZGrupa@pbz.hr**
- kršenja Pravila za borbu protiv spolnog uznemiravanja, koje se šalje na e-mail adresu: **Povjerenik_zastitadostojanstva@pbz.hr**
- postupanja koje nije u skladu s načelima održivih poslovnih praksi i potreba klijenata, na e-mail adresu: **Slusamovas@pbz.hr**
- kršenja PBZ-ovih Smjernica za sprječavanje korupcije, koje se prijavljuje **rukovoditelju za sprječavanje korupcije** (ABC, eng. Anti-Bribery and Corruption Officer). U Društvu je odgovorna osoba za Sprječavanje pranja novca imenovana rukovoditeljem za sprječavanje korupcije.

U ovim slučajevima Grupa također jamči da pojedinci koji upute prijavu neće biti predmetom odmazde, diskriminacije ili kazne, dok će u isto vrijeme osigurati najstrožu povjerljivost, ne dovodeći u pitanje zakonske obveze.

4. U svrhu pružanja potpore provođenju internih kontrola vezanih za ponašanje vlastitih Članova Uprave i nositelja ključnih funkcija, Zaposlenika, Financijskih savjetnika koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnika i u cilju sprječavanja zlouporaba, Društva Grupe mogu usvojiti sljedeće mjere, koristeći po potrebi relevantne funkcije matičnog društva:

- uvesti oblike praćenja, naročito u slučaju kada

prethodno spomenute osobe stupe u posjed povlaštenih i/ili povjerljivih informacija vezanih za izdavatelje financijskih instrumenata koji su uvršteni ili su u postupku uvrštavanja

- provoditi provjere i kontrole svih postojećih računa u bilo kojem Društvu Grupe, uključujući račune čiji su vlasnici, suvlasnici ili ovlaštenici prethodno spomenute osobe, i to u cilju utvrđivanja neuobičajenog ili rizičnog ponašanja
- usvojiti mjere (na primjer, popise ograničenja) u cilju ograničavanja ili zabrane poslova koji uključuju određene financijske instrumente za određene subjekte ili kategorije subjekata ili poslovne strukture unutar Društva.

Članak 22. - Sankcije

1. Ukoliko pravila iz ovog internog Kodeksa ponašanja prekrše Zaposlenici, bit će donesene mjere u skladu sa zakonom, kolektivnim ugovorom i internim aktima koji su na snazi.
2. Procjenu svakog kršenja obveza i zabrana predviđenih Kodeksom koje počine Članovi Uprave i nositelji ključnih funkcija izvršit će, sa svim posljedičnim učincima, relevantno kontrolno tijelo Društva, koje će provesti inicijative koje se smatra najprimjerenijima u skladu s primjenjivim propisima.
3. Mjere protiv Financijskih savjetnika koji nisu zaposlenici Društva, Zastupnika i Vanjskih suradnika potrebno je poduzimati u skladu s ugovornim klauzulama sadržanima u relevantnim ugovorima, ne dovodeći u pitanje činjenicu da kršenje prethodno spomenutih obveza i zabrana može predstavljati razlog za otkaz ugovora. Slično navedenom, svako kršenje obveza i zabrana sadržanih u Kodeksu može rezultirati prekidom stažiranja/pripravništva.

4. Sva kršenja koja rezultiraju gubitkom za Društvo i/ili Grupu mogu rezultirati obvezom nadoknade gubitka od strane osobe odgovorne za predmetni gubitak.

Definicije (abecednim redom)

Član Uprave i nositelj ključne funkcije: član upravljačkih i kontrolnih tijela Društva.

Društvo: Privredna banka Zagreb d.d. (također Matično društvo) i sva Društva pod kontrolom Privredne banke Zagreb d.d. ukoliko su pod upravljanjem i koordinacijom Matičnog društva.

Financijski instrument s financijskom polugom: financijski instrument koji omogućava ulagatelju da kupi ili proda financijsku imovinu za iznos koji premašuje vlastiti kapital i da ostvari korist, zahvaljujući efektu financijske poluge, od potencijalnog povrata koji je veći od onog koji bi proizašao iz izravnog ulaganja u odnosni instrument.

Financijski savjetnik koji nije zaposlenik Društva: osoba koja nije povezana s Društvom putem podređenog radnog odnosa, upisana u odjeljak Financijski savjetnici Jedinog registra financijskih savjetnika i ovlaštena za ponudu izvan poslovnice, koja je dobila određeni mandat od Društva za vršenje ponude izvan poslovnice.

Grupa: odnosi se na društva koja pripadaju Grupi PBZ.

Hijerarhijsko zlostavljanje (eng. bossing): specifičan pojam za mobing do kojeg dolazi kada je počinitelj izravno nadređena osoba.

Investicijski osigurateljni proizvodi: osigurateljni proizvodi koji, prema europskim propisima (vidi članak 4. stavak 2. Uredbe EU-a br. 1286/2014), koji nude vrijednost dospeloga duga ili otkupnu vrijednost osiguranja i kada je ta vrijednost dospeloga duga ili otkupna vrijednost osiguranja

u potpunosti ili djelomično izložena, izravno ili neizravno, fluktuacijama tržišta.

Ispitanik: prema propisima o zaštiti osobnih podataka, fizička osoba na koju se odnose osobni podaci koji su predmet obrade.

Ključni menadžeri: menadžeri sa strateškim odgovornostima.

Mobing: sustavno ponašanje u radnom okruženju kroz dulje vremensko razdoblje koje se svodi na sustavno i opetovano neprijateljsko ponašanje koje poprima oblik zlostavljanja i psihološkog proganjanja, što može dovesti do moralnog poniženja i marginalizacije Zaposlenika sa štetnim učinkom na njegovu mentalnu/psihičku ravnotežu i njegovu osobnost u cijelosti.

Osobni podaci: svi podaci koji se odnose na pojedinca čiji je identitet utvrđen ili se može utvrditi („Ispitanik“), uključujući trgovce pojedince i slobodna zanimanja; pojedinac čiji se identitet može utvrditi jest osoba koja se može identificirati izravno ili neizravno, osobito uz pomoć identifikatora kao što su ime, identifikacijski broj, podaci o lokaciji, mrežni identifikator ili uz pomoć jednog ili više čimbenika svojstvenih za fizički, fiziološki, genetski, mentalni, ekonomski, kulturni ili socijalni identitet tog pojedinca.

Pomoćne usluge:

a) skrbništvo i upravljanje financijskim instrumentima u ime klijenata, uključujući skrbništvo i povezane usluge kao što su upravljanje gotovim novcem / instrumentima osiguranja i isključujući funkciju upravljanja računima vrijednosnih papira na najvišoj razini

- b) davanje zajmova ili kredita ulagateljima kako bi im se omogućilo zaključenje transakcije vezane za jedan ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit
- c) savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane za spajanja i preuzimanja društava
- d) usluge deviznog poslovanja ako su vezane za pružanje investicijskih usluga
- e) investicijsko istraživanje i financijska analiza, kao i drugi oblici općih preporuka koje se odnose na transakcije financijskim instrumentima
- f) usluge vezane za pokroviteljstvo izdanja
- g) investicijske usluge i aktivnosti kao i prethodno navedene pomoćne usluge koje su vezane za izvedene instrumente izričito navedene u relevantnim propisima, ukoliko su vezane za pružanje investicijskih ili pomoćnih usluga.

Postupci: skup internih operativnih pravila, uključujući zahtjeve i tokove informacija, koji su na snazi u danom trenutku u svakom Društvu Grupe.

Povjerljive informacije: sve informacije koje nisu u javnoj domeni, a odnose se bilo na područje poslovanja društva, sa ili bez uvrštenih financijskih instrumenata, na činjenice ili okolnosti koje su od naročite važnosti iz organizacijske, kapitalne, ekonomske, financijske ili strateške perspektive ili su značajne za nastavak samog poslovanja, bilo na financijske instrumente izdane od strane izdavatelja.

Povlaštene informacije:

- a) informacija precizne naravi koja nije objavljena i koja se posredno ili neposredno odnosi na jednog ili više izdavatelja financijskih instrumenata koji su uvršteni ili su u postupku uvrštavanja unutar Europske unije ili na jedan ili više financijskih instrumenata koji su uvršteni ili su u postupku uvrštavanja unutar Europske unije, te koja bi, kada bi bila objavljena, mogla imati značajan utjecaj na cijene tih financijskih instrumenata koji su uvršteni ili su u postupku uvrštavanja unutar Europske unije ili na cijene povezanih izvedenih financijskih instrumenata
- b) što se tiče izvedenih instrumenata koji se odnose na robu, informacija precizne naravi koja nije objavljena i koja se posredno ili neposredno odnosi na jedan ili više takvih izvedenih instrumenata ili se neposredno odnosi na povezani promptni ugovor za robu, te koja bi, kada bi bila objavljena, mogla imati značajan utjecaj na cijene tih izvedenih instrumenata ili povezanih promptnih ugovora za robu, i ukoliko se može razumno očekivati da će informacija biti objavljena ili mora biti obvezno objavljena u skladu sa zakonskim ili regulatornim odredbama Europske unije ili onim lokalnima, tržišnim pravilima, ugovorima, uobičajenim praksama ili običajima, konvencijama na relevantnim tržištima za robne izvedene instrumente ili promptne ugovore
- c) što se tiče emisijskih jedinica ili povezanih proizvoda koji podliježu dražbi, informacija precizne naravi koja nije objavljena i koja se posredno ili neposredno odnosi na jedan ili više takvih instrumenata, te koja bi, kada bi bila objavljena, mogla imati značajan utjecaj

na cijene tih financijskih instrumenata ili na cijene povezanih izvedenih financijskih instrumenata

- d) što se tiče osoba odgovornih za izvršavanje naloga vezanih za financijske instrumente, povlaštene informacije također uključuju informacije koje prenese klijent u pogledu naloga klijenta vezanih za financijske instrumente koji čekaju izvršenje, a koje su nesumnjivo precizne prirode te se odnose, neposredno ili posredno, na jednog ili više izdavatelja financijskih instrumenata te bi, kada bi bile objavljene, mogle imati značajan utjecaj na cijene tih financijskih instrumenata, na cijenu povezanih promptnih ugovora za robu ili na cijenu povezanih izvedenih financijskih instrumenata.

Propisi: skup:

- domaćih zakona i zakona EU-a, ukoliko se izravno primjenjuju, uključujući sekundarne propise koje izdaju nadležna tijela, relevantne kolektivne ugovore, kodekse i sektorske propise te individualne ugovore
- upravljačkih dokumenata, pravila, procesnih vodiča, ugovora sa sindikatima i svih drugih dokumenata koji čine interne akte koji su na snazi u danom trenutku u svakom Društvu Grupe PBZ.

Spolno uznemiravanje: nepoželjno ponašanje sa seksualnim konotacijama, izraženo na fizički, verbalni ili neverbalni način, sa svrhom ili učinkom povrede dostojanstva radnika i stvaranja zastrašujuće, neprijateljske, omalovažavajuće, ponižavajuće ili uvredljive klime. Smatra se da spolno uznemiravanje uključuje fizičko i verbalno ponašanje i aluzije na isto.

Transakcije kriptovalutama: transakcije koje se temelje na zajedničkoj i nepromjenjivoj podatkovnoj strukturi (lanci blokova) ili drugom decentraliziranom vođenju evidencije transakcija.

Uznemiravanje: neželjeno ponašanje, izraženo fizički, verbalno ili neverbalno, a kojim se narušava dostojanstvo osobe, izaziva nelagoda i/ili stvara zastrašujuće, neprijateljsko, ponižavajuće ili uvredljivo okruženje. Definicija uznemiravanja također uključuje neželjene radnje ili ponašanja vezana za spol, rasu, etničku pripadnost, nacionalnost, dob, invaliditet, vjeru, spolnu orijentaciju, identitet ili rodno izražavanje.

Vanjski suradnik: osoba koja nije u podređenom radnom odnosu s Društvom i koja pruža svoje usluge Društvu na isključivoj, neisključivoj, kontinuiranoj ili nekontinuiranoj osnovi, isključujući Financijske savjetnike koji nisu zaposlenici Društva i Zastupnike.

Zastupnik: osoba koja za naknadu na trajnoj osnovi preuzme ulogu promicanja zaključivanja ugovora u ime druge strane u određenoj zoni.

Zlostavljanje (eng. bullying): stalno i opetovano ponašanje koje uključuje aroganciju i drskost, zlostavljanje, marginalizaciju, isključivanje jedne ili više osoba, od strane jedne osobe, eventualno s prešutnim pristankom ili suučesništvom drugih, ili od strane skupine osoba.