

Addiko Bank

Kodeks poslovnog ponašanja i etike

Sadržaj

1 Uvod	3
2 VRIJEDNOSTI KOJE ADDIKO BANK NJEGUJE.....	3
3 ADDIKO STANDARDI.....	4
3.1. Postupanje s drugima s poštovanjem i uvažavanjem	4
3.2. Etično i zakonito postupanje	5
3.3. Pošteno, otvoreno i odgovorno poslovanje	6
3.4. Čuvanje i poštovanje imovine Banke	7
3.5. Izvještavanje o kršenju zakona	8

Addiko Bank

1 Uvod

Kodeks poslovnog ponašanja i etike predstavlja osnovni okvir koji valja smatrati pouzdanim partnerom pomoću kojega želimo promicati odgovorno poslovno ponašanje. Vrijedi za sve jednako, bez obzira na funkciju ili lokaciju, te za svaku od Addiko banaka i njihovih povezanih poduzeća (u nastavku: Addiko Grupa). Također i od trećih strana koje su naši pružatelji usluga i od poslovnih partnera očekujemo da dijele našu opredijeljenost za poštenje, brigu o klijentima, etičnost, poštivanje zakonitosti te načine ponašanja u skladu s ovim Kodeksom. Ovim se Kodeksom ne utvrđuje samo naša poslovna kultura, dakle načini ponašanja i interakcije s klijentima, poslovnim partnerima, regulatornim i državnim tijelima te dioničarima, već se utvrđuju i načini kako se ponašamo jedni prema drugima.

U cilju očuvanja i daljnjeg razvijanja savjesnog i poštenog postupanja u Addiko Bank d.d. i Addiko Grupi, nužno je etička načela primijeniti na stvaran život. Od zaposlenika i od svih drugih dionika se očekuje predanost u pogledu poštivanja zakonskih propisa, pravila i standarda ponašanja utvrđenih ovim Kodeksom.

Bilo kakvo kršenje ovih zakonskih odredbi te internih pravila može rezultirati ozbiljnim zakonskim posljedicama za banku i/ili njene zaposlenike te može suštinski ugroziti ugled pa čak i samu egzistenciju Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe. Budemo li smatrali da u nekim slučajevima nije udovoljeno našim visokim standardima, poduzet ćemo odgovarajuće mjere. Štoviše, u Addiko Bank d.d. i Addiko Grupi se u pogledu kršenja standarda Addika predviđenih ovim Kodeksom (namjerna kršenja i/ili kršenja zbog nemara) postupa u skladu s politikom **nulte tolerancije**.

Ovim se Kodeksom poslovnog ponašanja i etike želi:

- **naglasiti predanost** Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe **etičnom poslovanju te poštovanju zakona**;
- **iznijeti osnovne standarde (načela)** etičkog i zakonitog postupanja;
- **na raspolaganje staviti mehanizme izvještavanja** o poznatim kršenjima etičkih ili zakonskih odredbi ili kršenjima na koje se sumnja;
- **podizati svijest o kulturi** Addiko Bank d.d. i **Addiko Grupe, doprinijeti poboljšanju te kulture**
- **zaštititi podatke naših klijenata te naše interne podatke**.

Svi su zaposlenici Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe te treće strane koje nastupaju u ime Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe dužni pridržavati se sljedećih etičkih vrijednosti i standarda:

2 VRIJEDNOSTI KOJE ADDIKO NJEGUJE

Naše su vrijednosti naše glavno razlikovno obilježje pomoću kojega ostvarujemo svoje strateške ciljeve te klijentima pružamo jednostavne i izravne bankarske usluge. One su sama suština načina na koji svakodnevno poslujemo sa svojim klijentima i međusobno surađujemo. U Addiko Bank d.d. i Addiko Grupi svojim ponašanjem želimo biti primjer drugima. Stoga smo vrijednosti i načine ponašanja u Addiko Bank d.d. i Addiko Grupi definirali nakon održanog niza radionica, odnosno nakon što su provedene brojne ankete sa zaposlenicima u svim zemljama u kojima poslujemo. Cilj je integracija tih vrijednosti i ponašanja u postupak odabira zaposlenika, procjenu učinkovitosti i razvoj čelnih ljudi u Addiko Bank d.d. i Addiko Grupi. Zahvaljujući njima zaposlenike se potiče na ponašanje koje povećava učinkovitost, poštovanje i dugoročan odgovoran razvoj:

- Komuniciramo jednostavno
- Fokusiramo se na bitno
- Učinkoviti smo
- Šest zemalja, jedan pobjednički tim.

Addiko Bank

3 ADDIKO STANDARDI

3.1. Postupanje s drugima s poštovanjem i uvažavanjem

Zdravlje i sigurnost na radnom mjestu

Budući da nam je stalo do ljudi, vodimo brigu o zdravlju i sigurnosti svojih zaposlenika.

Addiko Bank d.d. i Addiko Grupa su poslodavac koji polazi od jednakih mogućnosti za sve te odluke o odabiru svojih zaposlenika, samom zapošljavanju, razvoju i napredovanju donosi isključivo na temelju sposobnosti i potencijala osobe u pogledu potreba kojima valja udovoljiti u cilju obavljanja posla. Addiko Bank d.d. i Addiko Grupa se pridržavaju lokalnih zakonskih propisa, a kao poslodavac primjenjuju načelo jednakih mogućnosti. Predano stvaraju radnu snagu koja se sastoji od različitih ljudi što znači da se zaposlenici biraju neovisno o njihovoj rasi, nacionalnosti, religiji, nacionalnom podrijetlu, etničkoj pripadnosti, spolu, rodu, dobi, državljanstvu, boji kože, bračnom stanju ili trudnoći.

Addiko Grupa postupa u skladu sa zakonima država u kojima se nalaze pojedine Addiko banke koje su dio Addiko Grupe. Nakon što zaposlenik s invaliditetom banku obavijesti da je njegovo radno mjesto potrebno prilagoditi njegovim potrebama, banka će za svakog zaposlenika koji ispunjava uvjete izvršiti razumne prilagodbe radnog mjesta.

Addiko Bank d.d. i Addiko Grupa je također odlučna u stvaranju radnoga okruženje bez droge. Strogo je zabranjeno svako posjedovanje, stavljanje u promet ili korištenje bilo kakvih zakonom zabranjenih tvari u prostorijama banke ili prilikom obavljanja bankarskih poslova. Jednako tako nije dopušten rad pod utjecajem bilo kakve zabranjene droge ili alkohola. Na radnom je mjestu zabranjena zloraba alkohola ili opojnih sredstava te se takvim ponašanjem krši ovaj Kodeks.

Svi su dužni u potpunosti se pridržavati svih propisa koji se tiču sigurnosti i zdravlja, politika i procedura te moraju biti spremni provesti plan pripravnosti u hitnim slučajevima.

Ljudska prava i dostojanstvo

Poštujemo zaštitu međunarodno priznatih ljudskih prava. Addiko Bank d.d. i Addiko Grupa se angažirano zalažu za temeljna ljudska prava svojih kolega zaposlenika te od svojih dobavljača, partnera i drugih koji pružaju usluge u ime Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe očekujemo primjenu jednako visokih standarda.

Diskriminacija i spolno uznemiravanje

Addiko Bank d.d. i Addiko Grupa su posvećene stvaranju mjesta rada slobodnog od spolnog, rasnog ili drugog nezakonitog uznemiravanja te od prijetnji ili djela nasilja ili fizičkog zastrašivanja. Neprihvatljiv je svaki oblik nasilničkog, uznemiravajućeg ili drugog uvredljivog ponašanja, bilo da je to ponašanje verbalno, fizičko ili vizualno. U prostoru koji je imovina banke nećemo tolerirati posjedovanje ili dijeljenje pornografskih, rasističkih, seksističkih materijala ili onih sadržaja koji su na neki drugi način uvredljivi, kao ni korištenje osobnih računala ili druge opreme banke za primanje ili gledanje takvih materijala.

3.2. Etično i zakonito postupanje

Izbjegavanje sukoba interesa

„Sukob interesa“ je prisutan kada privatni interesi neke osobe na bilo koji način narušavaju ili se doima da narušavaju interese Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe.

Do konfliktne situacije može doći kada zaposlenik, ugovorna strana ili menadžer poduzima takve radnje ili su interesi neke osobe takvi da je moguće da će joj te radnje ili ti interesi otežati obavljanje radnih zadataka na objektivan i učinkovit način. Do sukoba interesa također može doći kada zaposlenik, članovi njegove obitelji ili treće strane koje rade u ime Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe, zbog položaja te osobe u banci ostvaruju neprimjerenu osobnu korist. Sukob interesa mogu predstavljati krediti zaposlenicima, trećima i članovima njihovih obitelji ili jamstva koja se daju za obveze tih osoba. Zaposlenik Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe je u sukobu interesa ako istovremeno radi za konkurenciju, klijenta ili dobavljača.

Poštovanje zakona kojima se sprječavaju korupcija i mito

Addiko Bank d.d. i Addiko Grupa strogo zabranjuju izravno ili neizravno davanje ili obećanje da će se išta vrijednoga dati zaposlenicima ili vladinim dužnosnicima (uključujući društva u državnom vlasništvu) ili političkoj stranci, kandidatu za neku službu ili bilo kojoj osobi koja obavlja javne dužnosti ili državne funkcije u cilju dobivanja ili zadržavanja posla ili osiguravanja neprimjerene prednosti u pogledu bilo kojeg vida bankovnog poslovanja.

Zabranjeno je tražiti, primati ili nuditi bilo koji oblik plaćanja ispod stola, provizija, mita, trampe ili drugih neprimjerenih plaćanja ili darova iz zahvalnosti u vezi s bilo kojim poslovnim izdacima ili prodajom roba ili usluga.

Pokloni ili darovi u znak zahvalnosti od poslovnih partnera u određenoj su mjeri u skladu s uobičajenom poslovnom praksom. Međutim, i ti pokloni mogu sadržavati potencijalni sukob interesa te mogu predstavljati prijetnju reputaciji Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe.

Usklađenost sa zakonima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma

Na globalnom je tržištu pokušaj korištenja financijskih institucija i instrumenata za potrebe pranja novca značajan problem, na koji je u mnogim zemljama odgovoreno strogim zakonima.

Kada je riječ o pranju novca i financiranju terorizma, svi moramo biti na oprezu te smo dužni poduzimati sve mjere koje su nužne za sprječavanje korištenja Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe u svrhu pranja novca i financiranja terorizma. Addiko Bank d.d. i Addiko Grupa strogo zabranjuju potpomaganje financiranja terorizma, te svjesno ulaženje u transakcije kojima se omogućava pranje novca, odnosno koje za posljedicu ima bilo kakve nezakonitosti.

Poštovanje sankcija i embarga

Addiko Bank d.d. i Addiko Grupa se obvezuju u najvećoj mogućoj mjeri poštivati sve primjenjive režime sankcija i zabrana u okviru svake od pravnih nadležnosti zemalja gdje Addiko Grupa posluje.

Poštovanje ograničenja u pogledu zlouporabe tržišta

Sve su osobe koje rade za Addiko Bank d.d. i Addiko Grupu dužne postupati tako da dosljedno poštuju sva mjerodavna pravila i sve propise o trgovanju dionicama i davanju povlaštenih informacija o dionicama. Zabranjeni su pokušaji manipuliranja tržištem putem izravnih ili

Addiko Bank

neizravnih financijskih prijevара. Nadalje je zabranjena kupovina ili prodaja dionica ili vrijednosnica bilo kojeg trgovačkog društva, čije dionice kotiraju na burzi za vrijeme posjedovanja povlaštenih informacija u vezi s tim društvom, odnosno zabranjeno je te povlaštene informacije otkrivati bilo kome unutar ili izvan Addiko Bank i Addiko Grupe ako toj osobi takve informacije nisu nužne za obavljanje njenih dužnosti u Addiko Bank d.d. i Addiko Grupi.

Poštovanje drugih zakona

Addiko Bank d.d. i Addiko Grupa se obvezuju postupati u skladu sa svim mjerodavnim zakonima, pravilima i propisima u državama u kojima posluju, kao i u skladu s mjerodavnim međunarodnim zakonskim propisima. Kršenje nacionalnih ili stranih zakona ili propisa može za posljedicu imati kažnjavanje osobe, a također i Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe, plaćanjem novčane kazne i/ili određivanjem kaznenih sankcija te može nanijeti štetu ugledu Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe. Od presudnog je značaja uvijek održavati visoku razinu osobnog i profesionalnog ponašanja, kako bi se izbjegla čak i sama pojava bilo kakvog kršenja zakona.

Čuvanje tajnosti podataka

Moguće je da će zaposlenici i treće strane u okviru svih uobičajenih poslovnih aktivnosti doći u posjed povjerljivih informacija. Svi su dužni poštivati povjerljivost takvih informacija te ih koristiti jedino za potrebe odnosa s tim određenim klijentom. Čuvanje takvih informacija tajnima te, posljedično, poštivanje zakona i propisa, ključno je za zadržavanje povjerenja klijenata Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe.

Niti jedna osoba kojoj su povjerene informacije povjerljive prirode ili zaštićeni podaci (o Addiko Bank d.d. i Addiko Grupi, njenim dobavljačima, klijentima ili drugim sudionicima) te informacije ne smije otkrivati izvan okvira službenih zadataka unutar banke, bilo tijekom radnoga odnosa u banci ili po njegovu okončanju, osim na osnovi pisanog ovlaštenja banke ili ako bi takvo otkrivanje bilo nužno na temelju druge zakonske obveze. Povjerljive se informacije ne smiju koristiti za osobnu korist ili za korist osoba ili subjekata izvan Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe.

3.3. Pošteno, otvoreno i odgovorno poslovanje

Iskrenost i pouzdanost u odnosima

Želimo li uspostaviti i sačuvati snažne, dugotrajne odnose, moramo postupati pošteno i u svim našim poslovima s klijentima, partnerima i trećima moramo biti iskreni i dostojni povjerenja. Uvijek kada sudjelujemo u ponudama, nadmetanjima ili pregovorima, moramo komunicirati na iskren način. Dopušteno nam je sklapati ugovore u ime Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe jedino ako ti ugovori sadrže uvjete koje Addiko Bank d.d. i Addiko Grupa može ispuniti. Nikada ne smijemo iskoristiti druge manipulacijom povlaštenim informacijama, njihovim prikrivanjem ili zloporabom ili postupajući nepošteno na bilo koji drugi način.

Poštovanje konkurencije

Addiko Bank d.d. i Addiko Grupa su posvećene unapređivanju poštenog tržišnog natjecanja. Pošteno tržišno natjecanje je temelj poslovnog razvoja i inovativnosti. Svi koji rade u Addiko Bank d.d. i Addiko Grupi dužni su se čim energičnije i konstruktivnije natjecati na slobodnom tržištu te se pritom dosljedno pridržavati zakona o zabrani zloporabe monopolskoga položaja u svakoj od zemalja u kojima Addiko Grupa posluje.

Addiko Bank

Iskrenost prilikom oglašavanja

Zaposlenici Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe i treće osobe koje rade u ime Addiko Banke i Addiko Grupe uvijek moraju postupati iskreno, pošteno i profesionalno u cilju postizanja onoga što je za klijente najbolje. Da bi se omogućila poštena, primjerena, profesionalna i transparentna komunikacija, informacije koje se klijentima daju moraju uvijek biti priopćene na pošten i jasan način koji ne dovodi u zabludu. Obavezno je prilikom uspostave odnosa s klijentom ili prilikom pružanja usluga klijentima voditi odgovarajuću brigu o tome da klijent dobije sve informacije koje su mu potrebne za donošenje razumne odluke.

Nadalje, nitko ne smije poduzeti mjere ili objaviti informacije koje bi klijente mogle dovesti u zabludu ili bi ih mogle navesti da postupe protiv vlastitih interesa.

Pritužbe

Stvaranjem okruženja u čijem je središtu klijent i koje je otvoreno za povratnu informaciju, Addiko Bank d.d. i Addiko Grupa pridonose zadovoljstvu klijenata. Povratna informaciju koju dobijemo od klijenata važno je sredstvo pomoću kojega možemo ocjenjivati i kontinuirano poboljšavati svoje procese, proizvode i usluge. Zahvaljujući komunikaciji s klijentima također imamo mogućnost procijeniti koje su promjene nužne i ocijeniti planirane mjere. Iz tog razloga Addiko Bank pritužbe klijenata uzima vrlo ozbiljno, naime kao sastavni dio poslovnih procesa. Stoga banka pritužbe rješava učinkovito, brzo i pravično.

Jasna komunikacija (objava podataka)

Zadaća Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe je komuniciranje na jasan, otvoren i transparentan način na koji će se klijentima i drugim zainteresiranim stranama pružiti odgovarajuće i pravovremene informacije.

Angažirano se zalažemo za potpunu, poštenu, točnu, pravovremenu i razumljivu objavu podataka u javnim izvještajima i dokumentima koje svaka od Addiko banaka dostavlja ili pruža regulatornim tijelima, zaposlenicima, klijentima, poslovnim partnerima i javnosti.

Evidencija

Addiko Bank d.d. i Addiko Grupa su dužne na odgovarajući način upravljati svom poslovnom dokumentacijom. Svatko od nas ima važnu ulogu u evidentiranju financijskih i nefinancijskih podataka.

3.4. Čuvanje i poštovanje imovine Banke

Intelektualno vlasništvo

Pod intelektualnim vlasništvom podrazumijevamo raznu imovinu, primjerice računalne programe, stručnu dokumentaciju i izume. U slučajevima nekih intelektualnih vlasništava postoji ili može postojati posebna zaštita autorskih prava, vlasništvo nad patentom ili robnim žigom itd.

Intelektualno je vlasništvo dio imovine Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe najveće vrijednosti te se o njemu mora voditi odgovarajuća briga. Svi su dužni stalno štiti korporativni ugled i dobru reputaciju Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe, naročito u interakciji s društvenim medijima.

Addiko Bank

Oprema i drugi resursi

Svi smo dužni štiti imovinu Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe od zlorabe ili protupravnog prisvajanja. Imovina Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe uključuje materijalnu imovinu, primjerice proizvode, opremu i uređaje, te nematerijalnu imovinu kao što su to poslovne prilike, intelektualno vlasništvo, poslovne tajne i informacije (uključujući sve informacije koje nisu javne i koje osoba dozna kao zaposlenik nekog od poslovnih subjekata).

Resursi koji se koriste u prostoru Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe, uključujući materijale, opremu i uređaje, vlasništvo su banke.

Zabranjeno je navedene resurse bez odgovarajućeg odobrenja preinačavati, prodavati, iznajmljivati ili poklanjati, bez obzira na njihovo stanje ili vrijednost. Neovlašteno odnošenje materijala i opreme iz objekata banke ili objekata pod kontrolom Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe smatra se krađom.

Imovina Addiko Bank d.d. i Addiko Grupe smije se koristiti jedino u poslovne svrhe ili u druge svrhe koje banka odobri. Nedopustivo je uzimati, koristiti ili svjesno protupravno prisvajati imovinu banke za osobno korištenje, da bi se njome koristili drugi ili u neku neprihvatljivu ili nezakonitu svrhu.

Osim toga, bez prethodne izričite pisane privole voditelja odgovarajuće službe Addiko Banke, ništa se vrijedno, što pripada Addiko Bank d.d. i Addiko Grupi, ne smije odnositi ili uništavati, niti se time ne smije raspolagati.

Nije dozvoljeno bespravno umnažati, širiti ili davati u najam dokumente društva, radne procese i softver u vlasništvu trećih. Softver trećih strana smije se koristiti jedino po primitku odgovarajućeg odobrenja ili sličnog sporazuma.

3.5. Izvještavanje o kršenju zakona

Otvorena kultura povratne informacije, u okviru koje je moguće sagledati greške, od presudnog je značenja za uspješnu i pouzdanu suradnju. Svaka osoba koja svjedoči nezakonitim radnjama ili kršenju propisa dužna je obratiti se specijalistu za usklađenost ili poslati izvještaj korištenjem nekoga od sljedećih kanala: obične pošte, telefona, e-pošte, osobno ili u obliku izvještaja korištenjem internetske poveznice na Addiko portal. Međutim, anonimno izvještavanje neke osobe nije dostatno da bi se obavila dužnost otkrivanja njene eventualne vlastite uključenosti u sukob interesa ili u neetično ili nezakonito ponašanje.

“Zviždači” zbog svojega postupka neće trpjeti nikakve negativne profesionalne posljedice. Neovisno o tome o kome se izvještava, Addiko Bank d.d. i Addiko Grupa strogo zabranjuju mjere odmazde protiv ikoga tko u dobroj vjeri izvijesti o eventualnom kršenju ovoga Kodeksa.

Specijalist za usklađenost s takvom će problematikom uvijek postupati na povjerljiv i obziran način.

Optužbe za kršenje Kodeksa preispitat će i istražiti odjel Usklađenosti.

Kršenje odredbi ovoga Kodeksa za posljedicu može imati razne mjere (opomenu, zabranu obavljanja radnih zadataka) ili građansko-pravne/kaznene sankcije, sve u skladu s mjerodavnim zakonima i u okviru istih.