



# ETIČKI KODEKS

2024

**Sadržaj**

1.	UVOD .....	3
2.	SVRHA.....	3
3.	REFERENTNI DOKUMENTI .....	3
4.	POJMOVNIK.....	3
5.	KORISNICI (organizacijske jedinice).....	3
6.	PRIMJENA.....	4
7.	POVREDE KODEKSA .....	4
8.	VRIJEDNOSTI BANKE .....	4
9.	ORGANIZACIJA BANKE, ODGOVORNOSTI RUKOVODSTVA I DJELATNIKA.....	6
10.	NAČELA.....	7
10.1.	ZAKONITOST .....	7
10.2.	NAČELO PROFESIONALNOSTI .....	9
10.3.	JEDNAKOST I PRAVEDNOST .....	10
10.4.	ZABRANA DISKRIMINACIJE I UZNEMIRAVANJA.....	10
10.5.	POSTUPANJE S DRUGIMA.....	10
11.	PRIHVATLJIVO I NEPRIHVATLJIVO PONAŠANJE .....	12
12.	ZAŠTITA TAJNOSTI PODATAKA I INFORMACIJA.....	14
13.	RAČUNOVODSTVO I REVIZIJA .....	14
14.	JAVNA OBJAVA INFORMACIJA .....	14
15.	ZAŠTITA OKOLIŠA .....	14
16.	IZVJEŠTAJ O KRŠENJU .....	15
17.	ZAVRŠNE ODREDBE .....	15

## **1. UVOD**

Etički kodeks predstavlja okvir pomoću kojeg KentBank d.d. (dalje u tekstu Banka) promiče odgovorno poslovno ponašanje. Banka nije ograničena isključivo na ostvarivanje dobiti već preuzima odgovornost koja nužno ne obuhvaća samo njene klijente, već i sve ostale subjekte koji na bilo koji način utječu na njeno poslovanje.

Kako Etičkim kodeksom (dalje u tekstu: Kodeks) nije moguće unaprijed predvidjeti sve etičke i moralno dvojbene situacije kojima djelatnici Banke mogu biti izloženi u obavljanju svojih radnih zadataka i s time u vezi propisati pravila ponašanja djelatnika za svaku etički dvojbenu situaciju, Banka se oslanja na svoje djelatnike te vjeruje da će svaku etički dvojbenu situaciju ocjenjivati s dužnom pažnjom i da će na koncu postupiti sukladno općeprihvaćenim etičkim normama i standardima.

Banka će osigurati da svi njezini djelatnici pravovremeno i na odgovarajući način budu upoznati sa sadržajem ovoga Kodeksa.

## **2. SVRHA**

Svrha ovoga Kodeksa je uspostava visokih etičkih standarda, promicanje i pridržavanje te osiguranje provedbe istih. Kodeksom se definiraju temeljna načela i pravila prihvatljivog ponašanja s ciljem razvoja svijesti o važnosti etičnosti u profesionalnom ponašanju i izvršavanju poslovnih obveza. Kodeksom Banka promiče poštenje, etičnost, zakonito ponašanje i postupanje svojih djelatnika te definira svoju poslovnu kulturu, komunikaciju s klijentima, poslovnim partnerima, regulatornim tijelima kao i ponašanje između svojih djelatnika.

## **3. REFERENTNI DOKUMENTI**

- Zakon o kreditnim institucijama
- Odluka o sustavu upravljanja
- Pravilnik o unutarnjoj prijavi povrede propisa

## **4. POJMOVNIK**

-

## **5. KORISNICI (organizacijske jedinice)**

- Sve organizacijske jedinice Banke

## 6. PRIMJENA

Odredbe ovoga Kodeksa moraju biti prihvaćene od strane svih djelatnika i moraju biti utkane u način rada i poslovanje Banke. Kodeks se jednako primjenjuje na sve djelatnike Banke, kao i na članove Nadzornog odbora Banke. U cilju očuvanja i daljnjeg razvijanja savjesnog i poštenog postupanja u Banci, od članova Uprave Banke se zahtjeva da primjerom svojeg ponašanja utječu na ispravno ponašanje svih djelatnika Banke. Također, od Uprave Banke se očekuje da preuzme odgovornost za postupanje svojih djelatnika te da osigura razumijevanje etičkih i drugih načela definiranih ovim Kodeksom od strane svojih podređenih osoba.

Djelatnici Banke dužni su pregledati ovaj Kodeks i upoznati se s njegovim odredbama te iste primijeniti u svakodnevnom poslovanju. Također, od djelatnika Banke očekuje se da u svakodnevnom obavljanju svojih poslovnih obveza postupaju pošteno i s integritetom te da svoje obveze izvršavaju s odgovarajućim vještinama, dužnom pažnjom i predanošću.

## 7. POVREDE KODEKSA

Aktivnosti Banke trebaju se provoditi u skladu s mjerodavnim pravom i korporativnim vrijednostima sadržanim u ovom Kodeksu. Kršenje zakonskih odredbi i internih pravila definiranim aktima Banke predstavljaju rizik koji može rezultirati zakonskim posljedicama za Banku i/ili njezine djelatnike te utjecati na ugled Banke.

U slučaju povrede dužnosti i odredbi ovoga Kodeksa te neprihvatljivog ponašanja od strane djelatnika Banke, ovisno o težini povrede, mogući su unutarnji i vanjski disciplinski postupci, sudski postupci kao i kazne (savjet, opomena, upućivanje na edukaciju, zahtjev za ispravljanjem učinjene povrede, novčana kazna, otkaz s ponudom izmijenjenog ugovora o radu, otkaz ugovora o radu).

U pogledu kršenja odredbi ovoga Kodeksa (namjerno kršenje odredbi ili kršenje zbog nemara) Banka će postupiti u skladu s politikom nulte tolerancije.

Djelatnici Banke ovlašteni su i dužni o svakoj povredi odredbi ovoga Kodeksa obavijestiti nadređenu osobu i/ili Odjel praćenje usklađenosti te Povjerljivu osobi u skladu s Pravilnikom o unutarnjoj prijavi povrede propisa. Prijavu o povredi odredbi Kodeksa može se podnijeti pisanim putem (Kentbank d.d. Radnička cesta 50, 10000 Zagreb, Za Odjel praćenje usklađenosti), putem elektroničke pošte na adresu uskladjenost@kentbank.hr ili u usmenom obliku.

Prijave povrede odredbi ovoga Kodeksa smatraju se strogo povjerljivim, a prijaviteljima Banka jamči anonimnost. Prijavitelji povrede odredbi ovoga Kodeksa neće zbog prijave biti izloženi preprekama u razvoju karijere niti dovedeni u nepovoljni položaj i situaciju u odnosu na ostale djelatnike Banke.

Ako se prijava o kršenju odredaba ovog Kodeksa ili zakona utvrdi neutemeljenom, i ako se dokaže da je neutemeljenost bila poznata osobi koja ju je unatoč tome podnijela, takva osoba snosit će sankcije.

## 8. VRIJEDNOSTI BANKE

Kodeksom su definirane vrijednosti Banke u koje vjeruje i kojima je posvećena te su izraz poslovne kulture, a ujedno su i temelj za izradu internih akata Banke. Zahvaljujuću definiranim vrijednostima, Banka pomoću njih promatra i tumači pojedine situacije, te su ujedno cilj kojima Banka teži.

Vrijednosti Banke su:

- **Odgovornost**  
Uprava Banke i više rukovodstvo Banke dužni su svojim ponašanjem davati primjer etičnosti u svakodnevnom poslovanju svojim djelatnicima te slijediti etička načela poslovanja, izgraditi kulturu otvorene komunikacije sa svojim djelatnicima, osigurati da poslovni i financijski rezultati ne budu iznad etičkog ponašanja i djelovanja u skladu zakonom i internim aktima Banke. Također, obvezni su poduzeti potrebne mjere i radnje kako bi se uklonilo kršenje bilo kojih odredbi ovoga Kodeksa. Svi djelatnici Banke odgovorni su za pridržavanje odredbi ovoga Kodeksa.
- **Integritet**  
Banka svoje obveze ispunjava pošteno, korektno i odgovorno te se pritom pridržava profesionalne etike.
- **Izvrsnost**  
Cilj Banke su konstantno poboljšanje i unapređenje te inovativnost pritom kojih nagrađuje ostvarene rezultate.
- **Transparentnost**  
Banka se zalaže za transparentnost u svome poslovanju sa svim svojim partnerima i poslovnim suradnicima.
- **Ravnopravnost**  
Banka primjenjuje jednake mogućnosti i jednaka postupanja prema muškarcima i ženama u pitanjima zapošljavanja i rada kao i nepostojanje diskriminacije radnika na temelju spola, rase, boje kože, etničkog ili socijalnog podrijetla, genetskih obilježja, jezika, vjere ili uvjerenja, političkog ili bilo kakvog drugog mišljenja, pripadnosti nacionalnoj manjini, imovine, rođenja, invaliditeta, dobi ili seksualne orijentacije.
- **Poštivanje zakona**  
Banka je odlučna djelovati u skladu s pravilima, propisima, zakonima te drugim pozitivnim propisima. Banka smatra da su regulatorne odredbe temelji uspješnog i sigurnog poslovanja, a naša etika ide dalje i od same usklađenosti, ona integrira norme dobrog korporacijskog upravljanja, prakse i očekivanje društva.
- **Poštovanje prema drugima**  
Banka se prema svim odnosi s poštovanjem i pritom poštuje svačije ljudsko dostojanstvo, autonomiju, privatnost, prava i interese. Banka se ponaša prema drugima onako kako želi da se drugi ponašaju prema njoj.
- **Pouzdanost**  
Banka teži ostvarivanju izvrsnosti u svako doba te konstantno nastoji povećati povjerenje svojih klijenata pružajući kvalitetne proizvode i usluge. Naše vrijednosti želimo ugraditi u ponašanje naših djelatnika. Banka je odlučna ispuniti sva svoja obećanja i obveze.

Kodeks ne opisuje sve etičke i moralno dvojbene situacije kojima djelatnici Banke mogu biti izloženi u obavljanju svojih radnih zadataka, cilj je pružiti podršku svima u izvršavanju radnih zadataka i pritom potaknuti na ponašanje u skladu s etičkim normama i standardima.

Od svojih djelatnika Banka očekuje:

- poštivanje odredbi ovoga Kodeksa
- poštivanje zakona, internih akata Banke kao i ostalih pozitivnih propisa
- odnošenje prema kolegama s poštovanjem
- pomoć i kolegijalnost prema novim kolegama
- obavještanje Odjela praćenje usklađenosti o kršenju odredbi Kodeksa
- komunikaciju s klijentima Banke s poštovanjem, tolerancijom i odgovornošću

- zaštitu imidža Banke
- pravovremenu, točnu i razumljivu dostavu informacija i podataka regulatoru
- otkrivanje potencijalnih i stvarnih sukoba interesa nadređenoj osobi i/ili Odjelu praćenja usklađenosti
- izbjegavanje konflikata, gdje je to moguće, između osobnih i profesionalnih interesa
- osiguravanje potpune, točne i pravovremene informacije u tijeku ispunjavanja svojih poslovnih obveza
- konzultacije s kolegama i nadređenima kad god je to potrebno.

## **9. ORGANIZACIJA BANKE, ODGOVORNOSTI RUKOVODSTVA I DJELATNIKA**

Banka samostalno uređuje unutarnju organizaciju i definira ponašanja svojih djelatnika. Također, Banka je uspostavila organizacijsku strukturu koja omogućava uspostavljanje strateških ciljeva te koja dovodi do realizacije postavljenih strateških ciljeva. Uspostavljena organizacijska struktura osigurava jasne linije odgovornosti u Banci te odnos transparentnosti i suradnje između Uprave i Nadzornog odbora Banke, kao i između svih tijela Banke, djelatnika, rukovodstva, dioničara, klijenata i javnosti.

Djelatnici, članovi Uprave i Nadzornog odbora te drugi suradnici dužni su profesionalno obavljati poslove na koje su raspoređeni i promicati poslovne interese Banke. Navedeno uključuje zaštitu i brigu za materijalnu i nematerijalnu imovinu Banke, uključujući sve oblike vlasništva, čuvanje povjerljivih poslovnih informacija te brigu za ugled i odnose s poslovnim partnerima, državnim tijelima i javnošću u cjelini.

Svaki organizacijski dio Banke održava i jamči usklađenost svojih radnji i poslova s načelima i vrijednostima iz ovog Etičkog kodeksa.

Nadzorni odbor Banke nadzire rad Uprave Banke i u tu svrhu mu Uprava Banke dostavlja informacije i podatke temeljem kojih se procjenjuje rad Uprave. Nadzorni odbor održava redovite sjednice te se redovito sastaje s Upravom Banke i Odborom za reviziju i rizike.

Banka uspostavlja i provodi djelotvoran sustav unutarnjih kontrola u svim područjima obavljanja poslovnih aktivnosti koji obuhvaća najmanje:

- uspostavljenju organizacijsku strukturu sukladno relevantnim zakonskim propisima
- organizacijsku kulturu i etičnost u obavljanju poslovnih aktivnosti
- primjerene kontrolne aktivnosti i podjelu dužnosti prikladne unutarnje kontrole integrirane u sve poslovne procese i aktivnosti Banke
- prikladne računovodstvene i administrativne postupke i politike
- poslove u djelokrugu kontrolnih funkcija Banke

Banka je uspostavila tri kontrolne funkcije:

- Funkcija praćenja usklađenosti
- Funkcija kontrole rizika
- Funkcija unutarnje revizije

Navedene kontrolne funkcije pomažu Upravi i rukovoditeljima u uspostavljanju učinkovitog i djelotvornog kontrolnog okruženja te osiguravaju stabilnost poslovanja Banke.

Djelatnici Banke dužni su postupati u skladu s zakonima i ostalim pozitivnim propisima, internim aktima koji reguliraju poslovanje Banke i pritom obavljati svoje obveze pravovremeno, kvalitetno te biti odgovorni za rezultate svog rada i primjenu etičkih standarda.

U slučaju nedoumica ili pitanja vezano za odredbe ovoga Kodeksa, primjenu etičkih načela i/ili ponašanja, djelatnik je dužan zatražiti pomoć od nadređenog ili Odjela praćenje usklađenosti. Također, djelatnik je dužan proći edukaciju na temu etičnosti.

## **10. NAČELA**

Kodeksom Banka definira i izražava svoje vrijednosti te pritom želi ponašanje svojih djelatnika uskladiti s njime. Djelatnici Banke i ostali koji nastupaju u ime Banke obvezni su pridržavati se sljedećih načela u svome svakodnevnom poslovanju:

- zakonitosti
- profesionalnosti
- jednakosti i pravednosti
- zabrane diskriminacije i uznemiravanja
- poštivanje temeljnih ljudskih prava

### **10.1. ZAKONITOST**

Djelatnici Banke prilikom obavljanja svojih svakodневnih poslovnih obveza dužni su postupati u skladu s zakonom i drugim pozitivnim propisima Republike Hrvatske, Europske unije i internim aktima Banke.

Kršenje navedenih zakona i ostalih pozitivnih propisa te internih akata izlaže Banku i Vas prekršajnim i/ili kaznenim sankcijama te gubitku ugleda Banke. Banka zahtjeva od svojih djelatnika odgovornosti i poštivanje zakona i internih akata te zaštitu ugleda.

Djelatnici Banke svojim radnjama osiguravaju dobar ugled Banke kao i usklađenost s odredbama ovoga Kodeksa. Stoga je, obavještavanje nadređenog i/ili Odjel praćenje usklađenosti o kršenju odredbi ovoga Kodeksa, zakona i ostalih pozitivnih propisa, kao i internih akata Banke inherentno za uspješnu usklađenost i etičnost u poslovanju.

U slučaju sumnje na zakonito postupanje i etičnost u poslovanju, nužno je zatražiti savjet ili mišljenje od neposrednog nadređenog i/ili Odjela praćenje usklađenosti.

#### ***Sprječavanje mita i korupcije***

Banka je uspostavila Politiku sprječavanja mita i korupcije te primjenjuje nultu stope tolerancije na mito i korupciju. Djelatnici Banke dužni su se pridržavati u svome svakodnevnom poslovanju odredbi navedene Politike.

Banka zabranjuje bilo koji oblik mita i korupcije u svakom mogućem, izravnom ili neizravnom obliku te neće tolerirati od svojih djelatnika uključenost u bilo koji oblik mita i korupcije.

Banka će istražiti sve činjenice u vezi mogućeg davanja i primanja mita ili korupcije te provesti istragu i poduzeti odgovarajuće radnje uz moguće sankcije koje su definirane odgovarajućim propisima. Nijedan djelatnik Banke neće biti kažnjen i/ili pretrpjati posljedice zbog odbijanja u radnjama davanja/primanja mita i korupcije, čak i ako bi takvo odbijanje bilo nepovoljno za Banku u bilo kojem smislu.

Djelatnici Banke smiju primati poklone simbolične, manje vrijednosti. Prihvatanje takvih poklona ne smije uvjetovati sklapanje posla ili biti povezano sa stavljanjem darodavatelja u povlašten položaj u odnosu na ostale klijente.

Također, nije prihvatljivo primanje niti davanje neprikladnih prednosti ili poticaja, neovisno o tome radi li osoba koja nudi ili traži takvu prednost u javnom ili privatnom sektoru.

Oblik i vrijednost poklona koji se primaju ili daruju moraju biti u skladu s prihvaćenom poslovnom praksom.

Svaki djelatnik Banke koji primi poklon ili dar u vrijednosti većoj od **150 €**, dužan je prijaviti primitak dara ili poklona Sektoru upravljanja ljudskim potencijalima. Sektor upravljanja ljudskim potencijalima svu pripadajuću dokumentaciju dužan je arhivirati u trajanju od minimalno tri godine. **Djelatnicima je zabranjeno primanje darova u vrijednosti većoj od 200 €.**

### ***Sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma***

Pranje novca i financiranje terorizma predstavlja ozbiljan problem na globalnoj razini. Banka je u svoj rad implementirala zakonske odredbe kojima se regulira područje sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma kako bi se onemogućilo da bude iskorištena kao poluga koja omogućava pranje novca odnosno vraćanje novca ilegalnog porijekla u redovne poslovne aktivnosti i procese i time bude iskorištena za prikrivanje kriminalnih aktivnosti.

Kako bi se onemogućilo postupanje klijenata koje bi moglo značajno narušiti integritet Banke i negativno utjecati na njezinu reputaciju, Banka kontinuirano provodi provjere poslovanja svojih klijenata, a sve kako bi bila upoznata s izvorima imovine klijenta i na taj način izbjegla sudjelovanje u potencijalno sumnjivim poslovima.

Svi djelatnici Banke dužni su poduzimati odgovarajuće mjere i radnje nužne za sprječavanje korištenja Banke u svrhu pranja novca i financiranja terorizma.

Slijedom navedenog, Banka od svojih djelatnika očekuje da:

- usklade svoje poslovanje u skladu s regulativom kojom se regulira sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma
- poduzmu odgovarajuće mjere i radnje za identifikaciju i provjeru integriteta klijenta u skladu s zakonom o sprječavanju pranja novca i odgovarajućim internim aktima banke

Za sve informacije o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma zaposlenici mogu kontaktirati Odjel sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

### ***Sankcije i embarga***

Banka se obvezuje poštivati sve primjenjive režime sankcija i embarga.

### ***Zloupotreba tržišta***

Povlaštene informacije predstavljaju informacije koje mogu biti poznate djelatnicima Banke te koje nisu javno objavljene, a mogu utjecati na cijenu financijskih instrumenata.

Djelatnicima Banke strogo se zabranjuje bilo kakav pokušaj manipuliranja tržištem putem izravnih ili neizravnih financijskih prijevara. Također, zabranjena je kupovina ili prodaja dionica ili vrijednosnih papira bilo koje pravne osobe, čije dionice kotiraju na burzi za vrijeme posjedovanja povlaštenih informacija u vezi s navedenim društvom, zabranjeno je otkrivati i povlaštene informacije bilo kojem drugom djelatniku Banke ili bilo kojoj drugoj osobi, osim u slučaju ako je to potrebno za obavljanje njezine dužnosti u Banci. Takvo trgovanje predstavlja kazneno djelo i ima izravne posljedice temeljem kaznenog prava, kao i disciplinske posljedice.



## 10.2. NAČELO PROFESIONALNOSTI

Od svih djelatnika Banke očekuje se da u ispunjavanju svojih obveza postupaju odgovorno, savjesno, etički i profesionalno. Također, djelatnici Banke dužni su djelovati na način koji neće biti u sukobu interesa s njihovim profesionalnim obvezama u Banci te pritom neće utjecati na ugled Banke.

### **Sukob interesa**

Sukob interesa predstavlja svaku situaciju u kojoj Djelatnik u ime Banke ne nastupa s neutralne i objektivne pozicije u odnosu na Klijenta, Treće strane i slično, te koristeći svoju poziciju može doći u situaciju da je njegov interes suprotan interesu Klijenta, Treće strane i ostalih.

Svi djelatnici Banke dužni su voditi računa da njihovi osobni interesi ne dođu u sukob s njihovim obvezama prema Banci ili njezinim klijentima.

Od djelatnika Banke se očekuje da imaju visoke etičke standarde u svojim postupanjima u ime Banke, ali i za svoje aktivnosti izvan nje. Stoga je važno voditi računa da nema štetnih posljedica za interes Banke koje bi mogli rezultirati sukobom interesa i bilo kakvih osobnih ili poslovnih interesa koje djelatnik Banke može imati.

Svi djelatnici Banke dužni su saznanje o postojećem ili potencijalnom sukobu interesa, a koji su u mogućem sukobu interesa ili imaju saznanje o mogućem sukobu interesa drugog djelatnika, pisanim putem prijaviti Odjelu praćenje usklađenosti (na adresu KentBank d.d., Radnička cesta 50, 10000 Zagreb, Za Odjel praćenje usklađenosti) ili putem elektroničke pošte na adresu [uskladjenost@kentbank.hr](mailto:uskladjenost@kentbank.hr) koji će nakon analize svih raspoloživih činjenica donijeti odluku postoji li u konkretnom slučaju sukob interesa te koje je mjere u vezi njega potrebno poduzeti.

Od djelatnika Banke se očekuje da prijave i ishode suglasnost Banke za svoje vanjske poslove, vlasnički udio u tvrtkama i posebne dužnosti i to na način kako je propisano Politikom upravljanja sukobima interesa.

U slučaju dobivanja suglasnosti Banke za obavljanje vanjskih poslova, djelatnik Banke svojim aktivnostima se smije baviti isključivo izvan radnog vremena u Banci te je dužan osigurati da te aktivnosti ne utječu na njegove obveze i dužnosti u Banci i da ne utječu na ugled i štetu Banke. Djelatnik je dužan pridržavati se pravila o čuvanju tajnosti informacija i podataka koje su mu povjerene ili u čiji je posjed došao vršenjem svojih obveza u Banci. Također, djelatnik smije uspostaviti poslovnu suradnju s trgovačkim društvima koje ne pružaju bilo koju uslugu Banci te ne smije preporučivati usluge drugih Banaka.

### **Zaštita tajnosti podataka i informacija**

Prilikom izvršenja svojih svakodnevnih obveza, djelatnici Banke doći će u posjed povjerljivih informacija i podataka. Slijedom navedenog, djelatnici Banke dužni su takve povjerljive informacije i podatke koristiti isključivo za svrhu za koje su namijenjene i čuvati ih kao tajnu. Pritom su dužni osigurati povjerljivost i tajnost te zaštitu informacija i podataka u skladu s odgovarajućim internim aktima Banke.

Djelatnici Banke ne smiju otkrivati povjerljive informacije izvan okvira službenih zadataka Banke, koristiti ih za osobne potrebe ili za korist treće fizičke i/ili pravne osobe te ih koristiti na način koji bi ugrozio ugled, položaj i rezultat poslovanja Banke.

Djelatnici Banke obvezni su suzdržavati se od razmjene informacija koji se odnose na poslovanje i aktivnosti Banke te su iste dužni čuvati kao bankarsku tajnu u skladu s relevantnim zakonima i ostalim pozitivnim propisima.

### **10.3. JEDNAKOST I PRAVEDNOST**

U izvršenju svojih svakodnevnih poslovnih obveza, djelatnici Banke dužni su postupati u skladu s načelom jednakosti i pravednosti isključujući bilo koji oblik uznemiravanja, iskorištavanja i diskriminacije.

Djelatnicima Banke strogo je zabranjeno zloupotrebljavati svoji autoritet te ne smiju dopuštati da osobni interesi rezultiraju situacijama koje bi mogle dovesti od neobjektivnog rasuđivanja te nepostupanja u skladu s etičkim i profesionalnim standardima.

### **10.4. ZABRANA DISKRIMINACIJE I UZNEMIRAVANJA**

Banka u svom poslovanju neće tolerirati bilo koji oblik diskriminacije, prijetnji i bilo koji oblik fizičkog i/ili psihičkog nasilja i uznemiravanja.

U prostorijama Banke strogo je zabranjeno posjedovanje ili dijeljenje bilo kojih promotivnih materijala koji se odnose na rasističke, seksističke i slične materijale koji su uvredljivi i protivni vrijednostima i etičkim načelima Banke.

U obavljanju svojih svakodnevnih obveza, djelatnici Banke svojim radnjama i/ili izjavama ne smiju diskriminirati klijente na temelju spola, rase, boje kože, etničkog ili socijalnog podrijetla, genetskih obilježja, jezika, vjere ili uvjerenja, političkog ili bilo kakvog drugog mišljenja, pripadnosti nacionalnoj manjini, imovine, rođenja, invaliditeta, dobi, seksualne orijentacije ili prema bilo kojoj drugoj osnovi koja je u suprotnosti sa zakonima i ostalim pozitivnim propisima Republike Hrvatske.

### **10.5. POSTUPANJE S DRUGIMA**

Banka poštuje međunarodno priznata ljudska prava i pritom poštuje temeljna ljudska prava svojih kolega, ali i klijenata, dobavljača i ostalih poslovnih partnera. Također, isto očekuje i od svih onih koji nastupaju u njeno ime.

Ovim Kodeksom Banka izražava svoje vrijednosti i nastoji postići da se ponašanja zaposlenika usklade s njima, svjesna da uvažavanje etičkih i društveno prihvaćenih normi smanjuje mogućnost rizika usklađenosti i pritom jača ugled Banke.

#### ***Odnos s klijentima***

Klijent je uvijek u središtu naše pažnje i odnos s njim zasnivamo na transparentnoj komunikaciji koja mu omogućava razumijevanje svojstava i vrijednosti naših proizvoda i usluga. Banka klijente ne diskriminira na osnovu njihove nacionalnosti, vjere ili spola.

Banka brine o zaštiti sigurnosti svojih klijenata, njihovih sredstava i povjerljivih informacija na način da pruža usluge koje zadovoljavaju kriterije pouzdanosti, kontinuiteta, povjerljivosti te pritom jamči poštivanje svih zakona i ostalih pozitivnih propisa.

U odnosima s klijentima, Banka od svih svojih djelatnika očekuje da zadovolje kriterije pristojnosti, suradnje, korektnosti i transparentnosti, te su im dužni dostaviti potpune i točne informacije i pritom izbjegavati korištenje nestalnih i neprimjerenih praksi koje bi mogle izazvati osuđivanje od strane klijenta.

Djelatnicima Banke zabranjeno je zloupotrebljavati nestručnost klijenata i njihovo nepoznavanje poslovanja u cilju pribavljanja osobne i/ili poslovne koristi Banke.

Djelatnici Banke u komunikaciji s klijentima moraju djelovati staloženo, zainteresirano i ljubazno. Također u obavljanju svojih obveza i ponašanju u javnosti, djelatnici moraju paziti da ne štete interesima i ugledu Banke.

### ***Odnos prema poslovnim subjektima***

Banka potiče partnerski i transparentan odnos sa svim svojim partnerima i poslovnim suradnicima. Poslovni suradnici biraju se temeljem jasnih, objektivnih i na zakonima osnovanih kriterija.

Pri odabiru poslovnih suradnika i savjetnika Banka izbjegava pravni položaj kao i faktične situacije koje mogu dovesti do bilo kakvog sukoba interesa.

Banka u ugovornim odnosima s drugim poslovnim subjektima zauzima ravnopravnu poziciju te vodi računa o pravičnosti odredaba ugovora i to osobito u pogledu rokova za plaćanje usluga te o usklađenosti odredaba ugovora s pozitivnim propisima Republike Hrvatske.

Propust drugog sudionika na tržištu da poštuje općeprihvaćena etička načela i standarde u poslovanju neće osloboditi Banku obveze da sama poštuje ova načela prema istom subjektu.

### ***Odnos prema djelatnicima***

Banka smatra da je poštivanje osobnosti i dostojanstva svakog djelatnika temelj za razvoj pozitivnog radnog okruženja i pritom neće tolerirati niti jedan oblik diskriminacije i uznemiravanja djelatnika temeljenog na spolnoj, nacionalnoj, vjerskoj, rasnoj, kulturnoj, seksualnoj ili bilo kojoj drugoj osnovi pojedinog djelatnika te diskriminaciju temeljenu na starosnoj dobi ili fizičkom hendikepu pojedinog djelatnika.

Banka daje svim svojim djelatnicima mogućnost za izražavanje svoje individualnosti i kreativnosti u svom radu i pritom potiče politike koje olakšavaju privatni i profesionalni život. Također, Banka potiče razvoj vještina i sposobnosti za timski rad zaposlenika, kako bi na najbolji način doprinijeli postizanju njezinih poslovnih ciljeva.

Sustav zapošljavanja, promicanja i nagrađivanja zaposlenika temeljen je na poslovnim dostignućima i ostvarenju zadanih ciljeva te na profesionalnom iskustvu pojedinog zaposlenika.

Banka štiti osobne podatke o djelatnicima ili kandidatima za radna mjesta sukladno važećim propisima u Republici Hrvatskoj. Djelatnici imaju pravo biti obaviješteni o postupcima prikupljanja i načinima upotrebe informacija o njima i njihovim aktivnostima.

Nije dopuštena prodaja, razmjena ili ustupanje osobnih podataka zaposlenika trećim osobama, osim ako zakonom nije drugačije regulirano.

Strogo je zabranjen/o:

- uvid u stanje ili promet po računima djelatnika Banke (uvid je dozvoljen samo djelatnicima koji su za to ovlašteni posebnom odlukom Uprave),
- kleveta i neprofesionalan odnos (u govoru ili pismu) prema drugim djelatnicima, kao i uvredljiv i prijeteći tretman prema drugima,
- davati lažne ili pogrešne informacije kolegama ili nadređenima namjerno (tzv. namjerno zavaravanje),
- nemoralno i nepristojno ponašanje,
- sudjelovanje u igrama na sreću u opsegu koji prelazi kategoriju zabave,
- dolazak na posao pod utjecajem alkohola ili droga.

***Odnos s širom društvenom zajednicom***

Banka potiče suradnju sa širom društvenom zajednicom te ocjenjuje vrlo značajnom ulogu neprofitnog sektora u cjelokupnom razvoju društva.

Kroz svoj rad Banka utvrđuje materijalne i druge potrebe zajednice te ih podržava kroz donacije i sponzorstva. Banka neće davati donacije niti podržavati dobrotvorne aktivnosti i sponzorstva na način na koji bi se zaobišla pravila o prihvaćanju i davanju darova, mita, nelegalnih plaćanja, pogodnosti za političke stranke i politički izložene osobe.

## **11. PRIHVATLJIVO I NEPRIHVATLJVO PONAŠANJE**

***Prihvatljivo ponašanje***

Pod prihvatljivim ponašanjem smatra se svako ponašanje koje je u skladu s odredbama ovoga Kodeksa, koje štiti ugled Banke, ponašanje kojim se čuva profesionalna tajna i povjerljivi podaci te svako drugo ponašanje koje proizlazi iz ovoga Kodeksa.

Primjeri prihvatljivog ponašanja su:

- ❖ Sprječavanje mita i korupcije
- ❖ Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma
- ❖ Izbjegavanje sukoba interesa
- ❖ Odbijanje primanja poklona i darova nedopuštene vrijednosti

***❖ Sprječavanje mita i korupcije***

Banka aktivno vodi bitku protiv mita i korupcije na način da promiče etičnost i profesionalnost u svakodnevnom poslovanju u kojem su mito i korupcija zabranjeni. Banka zahtjeva od svojih djelatnika najviši stupanj usklađenosti u kojem mito i korupcija nemaju mjesta, također od djelatnika zahtjeva poštivanje temeljnih vrijednosti koja uključuje poštenje, transparentnost, odgovornost i etičnost u svakodnevnom poslovanju i pritom neće tolerirati od svojih djelatnika uključenost u bilo koji oblik mita i korupcije.

Djelatnici su dužni suzdržavati se od bilo kojih aktivnosti koje upućuju na sumnju ili stvaraju dojam da se radi o mitu i korupciji ili prijevare u bilo kojem obliku. Banka također očekuje od svojih klijenata i poslovnih partnera te svih ostalih koji djeluju u njeno ime da postupaju u skladu s propisima kojima se sprječava mito i korupcija.

Banka vodi nultu stopu tolerancije prema nepotpunim, kontradiktornim, nepravovremenim i pogrešnim izvještajima te zabranjuje krivotvorenje isprava, prijevare u vezi s transakcijama kao i ostalim radnjama i poslovima.

***❖ Sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma***

Svi djelatnici Banke dužni su aktivno sudjelovati u sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma i ne smiju dopustiti da se Banka koristi kao instrument za pranje novca i financiranje terorizma. U skladu s navedenim, djelatnici Banke dužni su postupati u skladu s internim aktima koji reguliraju sprječavanje pranja novca i financiranje kao i u skladu sa Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma.

***❖ Izbjegavanje sukoba interesa***

U skladu s Politikom upravljanja sukobom interesa i zakonskim propisima, djelatnici su dužni izbjegavati situacije u kojima bi moglo doći do sukoba interesa te voditi računa da njihovi osobni interesi ne dođu u sukob s njihovim obvezama prema Banci ili njezinim klijentima.

Djelatnici Banke ne smiju izvršavati transakcije ako oni sami ili njihova povezana osoba nastupaju kao klijent Banke u pojedinoj transakciji.

Djelatnici Banke odgovorni su za prepoznavanje situacija potencijalnog i stvarnog sukoba interesa te izbjegavanje istih odnosno za prijavljivanje bez odlaganja Odjelu praćenje usklađenosti o postojanju situacija i/ili odnosa u kojima može nastati sukob interesa radi praćenja i ovladavanja istim.

Djelatnici su obvezni suzdržati se od glasovanja ili odlučivanja o bilo kojoj odluci ili slučaju kad jesu ili bi mogli biti u sukobu interesa ili kad je na drugi način ugrožena njihova objektivnost ili sposobnost da propisno ispune svoje dužnosti u Banci.

#### ❖ **Odbijanje primanja poklona i darova**

Djelatnicima Banke zabranjeno je tražiti darove, kao i poticati darivanje i primanje darova, bilo za sebe ili bilo koju drugu osobu kad postoji pretpostavka da bi to moglo utjecati na njihovu objektivnost i profesionalno vršenje svakodnevnih obveza.

Djelatnicima je zabranjeno davanje ili primanje darova kad bi to druga strana mogla protumačiti na način da to utječe na poslovnu odluku i da se isto može smatrati podmićivanjem, davanjem mita i korupcijom.

#### **Neprihvatljivo ponašanje**

Neprihvatljivo ponašanje je svako ponašanje kojim se krše odredbe i vrijednosti ovoga Kodeksa te koje krši osnovna etička načela.

Primjeri neprihvatljivog ponašanja su:

- ❖ Predrasude i diskriminacija
- ❖ Uznemiravanja (psihičko ili fizičko uznemiravanje)
- ❖ Kockanje i/ili klađenje (ili bilo koja aktivnost koja bi mogla narušiti financijsku stabilnost djelatnika)
- ❖ Prijevare
- ❖ Povrede dužnosti
- ❖ Gospodarska i financijska kaznena djela
- ❖ Manipuliranje tržišta
- ❖ Kršenje zakona o zaštiti potrošača
- ❖ Porezna kaznena djela
- ❖ Vršenje transakcije kojima se prekoračuju dodijeljene ovlasti
- ❖ Prelaženje limita zaduženosti (kredita, hipoteke i slično zaduživanjem putem drugih posrednika i na taj način ugrožavanje sposobnosti otplaćivanja dugova)
- ❖ Korištenje službene oznake Banke ili autoriteta radnog mjesta u privatne svrhe
- ❖ Raspravljavanje putem interneta i društvenih mreža o bilo kakvim informacijama i aktivnostima Banke
- ❖ Korištenje pozicije u Banci ili ime Banke u političkim, vjerskim ili drugim javnim aktivnostima u svoje slobodno vrijeme, osim ako je to odobreno od strane Uprave Banke,
- ❖ Osiguravanje kredita ili drugog oblika beneficija za sebe ili za klijente koji su djelatnikov supružnik, partner ili srodnik do četvrtog stupnja (ova odredba odnosi se i kad je klijent pravna osoba),
- ❖ Provođenje transakcije po računima u pogledu kojih oni sami ili njihov bračni drug, osobe koje prema zakonu imaju status jednak statusu bračnoj zajednici ili srodnici do četvrtog stupnja imaju ulogu

vlasnika ili opunomoćenika. U navedenim situacijama transakciju provodi neki drugi djelatnik Banke uz odobrenje od strane nadređene osobe.

## **12. ZAŠTITA TAJNOSTI PODATAKA I INFORMACIJA**

Banka sukladno relevantnim zakonskim propisima, kao bankovnu tajnu čuva sve podatke i informacije o klijentima do kojih je došla održavajući poslovni odnos s klijentom.

Iznimke od obveze čuvanja bankovne tajne dopuštene su isključivo u slučajevima u kojima zakon propisuje obvezu dostavljanja podataka nadležnim tijelima te u slučaju da klijent pisanim putem odobri dostavu podataka koji predstavljaju bankovnu tajnu.

Slijedom navedenog, Banka pri zaprimanju, obradi i čuvanju naloga koji sadrže informacije o klijentu, koje predstavljaju bankovnu tajnu, postupa s pažnjom koja se zahtijeva od dobrog gospodarstvenika.

## **13. RAČUNOVODSTVO I REVIZIJA**

Banka se u procesu donošenja odluka pouzda u točnost i ažurnost računovodstvenih evidencija. Sve poslovne transakcije moraju biti unesene u poslovne knjige Banke sukladno zakonskoj regulativi, računovodstvenim standardima i internim aktima Banke. Evidencije transakcija sadrže sve potrebne informacije o pojedinoj transakciji.

Sukladno relevantnim zakonskim propisima važećim u Republici Hrvatskoj, poslovanje Banke kontroliraju Unutarnja revizija, te sukladno zakonu, odabrana vanjska, neovisna revizorska kuća te nadzorna tijela u Republici Hrvatskoj.

## **14. JAVNA OBJAVA INFORMACIJA**

Banka se obvezuje pravovremeno dostaviti potpune, točne, precizne i razumljive podatke nadležnim tijelima, klijentima i široj javnosti putem sredstava komunikacije i u opsegu svojih obveza objave informacija nadležnim tijelima i javnosti. Objava financijskih podataka odgovara propisanim standardima bankarske djelatnosti.

Svjesno davanje lažnih podataka s ciljem dovođenja poslovnog partnera ili javnosti u zabludu nije dopušteno. Strogo je zabranjeno davanje bilo kakvih informacija medijima, bez prethodnog pisanog odobrenja Uprave.

## **15. ZAŠTITA OKOLIŠA**

Banka neće sudjelovati u financiranju projekata ili u transakcijama za koje ima saznanja da potencijalno mogu ugroziti okoliš dugotrajnim posljedicama (na primjer onečišćenje okoliša i voda).

Prilikom donošenja odluke o izvršenju transakcije ili financiranju projekta koji može biti štetan za okoliš, djelatnici i rukovodstvo Banke moraju imati na umu potencijalne negativne posljedice za ugled Banke.

U slučaju bilo kakvih dvojbi oko izravnog ili neizravnog utjecaja koji transakcija može imati na ciljeve zaštite okoliša koje Banka želi kroz svoju poslovnu praksu poticati sukladno relevantnim propisima o zaštiti okoliša u Republici Hrvatskoj, zaposlenici Banke ovlašteni su zatražiti savjet od Odjela praćenje usklađenosti.

## **16. IZVJEŠTAJ O KRŠENJU**

Djelatnik Banke koji svjedoči nezakonitim radnjama ili kršenju bilo koje odredbe ovog Kodeksa dužan je obavijestiti nadređenu osobu i/ili Odjel praćenje usklađenosti te Povjerljivu osobu u skladu s Pravilnikom o unutarnjoj prijavi povrede propisa. Prijavu o povredi odredaba Kodeksa moguće je podnijeti pisanim putem (KentBank d.d., Radnička cesta 50, 10000 Zagreb, za Odjel praćenje usklađenosti), putem elektroničke pošte na adresu [uskladjenost@kentbank.hr](mailto:uskladjenost@kentbank.hr) ili u usmenom obliku. Odjel će izraditi izvještaj o kršenju odredbi Kodeksa te o istom u sklopu polugodišnje izvještaja obavijestiti Upravu Banke i Nadzorni odbor Banke. Odjel će također pratiti i provjeravati donošenje, promicanje, pridržavanje i provedbu visokih etičkih standarada te o tome redovito izvještavati Upravu i Nadzorni odbor Banke.

## **17. ZAVRŠNE ODREDBE**

Svi djelatnici Banke moraju biti upoznati s odredbama ovoga Kodeksa. Za tumačenje odredbi ovoga Kodeksa kao i za provođenje nadzora i kontrole te poštivanje odredbi istog nadležan je Odjel praćenje usklađenosti.

Stupanjem na snagu ovoga Etičkog kodeksa prestaje važiti Etički kodeks verzija 6.1. Ovaj kodeks primjenjuje se danom usvajanja od strane Uprave Banke.

Nepridržavanje odredbi ovog Etičkog kodeksa predstavlja povredu radne obveze te podliježe sankcijama.