
**KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA VABA D.D.
BANKE VARAŽDIN**

prosinac, 2009.

1. UVOD

Radi uspostave visokih standarda i ostvarenja dobrog korporativnog upravljanja, Banka utvrđuje sljedeća načela ovog Kodeksa:

- zaštita prava dioničara,
- jasan organizacijski ustroj s definiranim ovlastima i odgovornostima,
- suradnja Nadzornog odbora i Uprave Banke,
- izbjegavanje sukoba interesa,
- transparentnost odnosa između svih tijela, zaposlenika i klijenata Banke
- efikasni mehanizmi unutarnje kontrole
- efikasan i jasan sustav odgovornosti.

Prilikom tumačenja ovog Kodeksa treba se prvenstveno rukovoditi navedenim načelima.

Sva načela se zasnivaju na postojećoj zakonskoj regulativi, što uključuje ali se ne ograničava na: Zakon o trgovačkim društvima, Zakon o kreditnim institucijama, Zakon o tržištu kapitala. Banka će na odgovarajući način primjenjivati u mjeri u kojoj su primjenjiva te u kojoj nisu u suprotnosti s ovim Kodeksom, Kodeks korporativnog upravljanja Zagrebačke burze d.d.

2. DIONIČARI I GLAVNA SKUPŠTINA

Prava dioničara proizlaze iz važećih zakonskih propisa i internih akata Banke. Dioničari u poslovima Banke ostvaraju svoja prava u radu Glavne skupštine.

Banka posebno promiče i štiti načelo jednakog položaja svih dioničara omogućavajući svim svojim dioničarima ostvarivanje jednakih prava pod jednakim uvjetima.

Dioničari ostvaruju svoja prava putem ovlasti koje su im osigurane Zakonom o trgovačkim društvima, a koje uključuju posebice:

- slobodan prijenos dionica,
- redovno i pravovremeno dostavljanje ili osiguravanje pristupa odgovarajućim pouzdanim informacijama o Banci,
- sudjelovanje u radu i glasanje na redovnoj i izvanrednoj Skupštini dioničara Banke osobno ili po punomoćniku,
- pravovremeno obavještanje dioničara Banke o vremenu, mjestu održavanja, dnevnom redu i prijedlozima odluka Skupštine Banke, dostavu zapisnika i odluka Skupštine Banke u otvorenom roku nadležnim organima,
- utvrđivanje godišnjih financijskih izvještaja Banke u slučaju da Uprava i Nadzorni odbor Banke odluče prepustiti to utvrđivanje Glavnoj Skupštini Banke,
- davanje razrješnica članovima Uprave i Nadzornog odbora Banke,
- odlučivanje o upotrebi dobiti Banke, a posebno određivanje iznosa dividende,
- izbor i opoziv članova Nadzornog odbora Banke,
- imenovanje revizora godišnjih financijskih izvještaja Banke,
- usvajanje i izmjena Statuta Banke
- donošenje svih odluka koje je prema zakonu i Statutu Banke ovlaštena donositi Skupština dioničara Banke,
- predlaganje dnevnog reda, stavljanje protuprijedloga odluka i postavljanje pitanja na Skupštini dioničara Banke u skladu sa zakonom i Statutom Banke.

Procedure vezane za sazivanje i rad Glavne skupštine Banke temeljene su na odredbama Zakona o trgovačkim

društvima te Statutu Banke koje Banka u cijelosti primjenjuje.

Uprava je dužna sazvati minimalnu jednu glavnu skupštinu godišnje, a dužna ju je sazvati uvijek kada to zahtijevaju interesi društva.

Dnevni red sa prijedlozima odluka objavljuje se na web stranici Banke, te je na raspolaganju dioničarima u sjedištu Banke od dana prve javne objave dnevnoga reda, tako da dioničari mogu na vrijeme zauzeti stav glede pitanja koja su na dnevnome redu.

Banka potiče sudjelovanje što većeg broja dioničara na Glavnoj skupštini objavom nacрта punomoći uz poziv za Glavnu skupštinu, za sve osobe koje žele biti zastupane putem punomoćnika. Punomoć ne mora biti javno ovjerena niti su potrebne bilo kakve druge formalnosti za njenu valjanost.

Odluke na Glavnoj skupštini donose se propisanom većinom glasova sukladno zakonskim propisima te Statutu Banke.

Nadzorni odbor podnosi glavnoj skupštini izvješće u kojem je, pored sadržaja izvješća propisanog zakonom, dužan ocijeniti ukupnu uspješnost poslovanja društva, rad uprave društva, kao i iznijeti poseban osvrt na svoju suradnju s upravom.

Jednom godišnje, Uprava sukladno članku 250a Zakona o trgovačkim društvima, Uprava Banke podnosi Glavnoj skupštini Izvješće o stanju društva, u kojem se detaljnije prikazuje razvitak i rezultat poslovanja Banke u protekloj godini te financijsko stanje u kome se ono nalazi uz opis glavnih rizika i nesigurnosti kojima je izloženo.

Sastavni dio navedenog izvješća je i izjava Uprave o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja iz članka 272.p ovoga Zakona.

Izvješće o stanju društva te Izjava o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja dostupni su dioničarima i široj javnosti putem službene web stranice Banke.

Sve odluke donijete na glavnoj skupštini objavljuju se putem medija i Zagrebačke burze, te na web stranici Banke.

3. SURADNJA I MEĐUSOBNI ODNOSI UPRAVE I NADZORNOG ODBORA BANKE

Uprava je, sukladno važećim propisima, Statutu te drugim internim aktima Banke, obavezna obavještavati Nadzorni odbor o poslovanju Banke.

Neovisno o navedenom, Uprava može izvijestiti Nadzorni odbor o svim drugim poslovima i pitanjima kada procijeni da su od većeg značaja za Banku. Ad hoc izvještavanje Uprava Banke može izvršiti i e-mailom, telefonski ili na drugi pogodan način, pri čemu treba voditi računa da je obavještavanje izvršeno u odnosu na sve članove Nadzornog odbora.

Članovima Nadzornog odbora mora biti omogućeno obavljanje nadzora nad poslovanjem, kroz jednostavan i pravodoban pristup svim objektima i prostorima društva, podacima, spisima i svim drugim potrebnim dokumentima za obavljanje njihovih dužnosti, na način da se za potrebe obavljanja nadzora pravodobno dostavi zahtjev Upravi ili nadležnoj osobi u Uredu Uprave

Članovi Nadzornog odbora mogu u svako doba postaviti Upravi zahtjev za podnošenje određenog izvješća Nadzornom odboru. Takvi zahtjevi postavljaju se bilo direktno Upravi bilo preko nadležne osobe u Uredu Uprave koja je takav zahtjev dužna bez odgode proslijediti Upravi. Uprava je dužna izvješće podnijeti u što kraćem roku, ovisno o opsežnosti i zahtjevnosti upita.

Uprava i Nadzorni odbor dužni su uvijek postići sporazum glede strateških odrednica Banke i provođenja te strategije.

Članovi Uprave i Nadzornog odbora dužni su međusobno surađivati i zajednički nastojati donositi odluke u najboljem interesu Banke, kao i promicati dobro upravljanje.

Smatra se da članovi Uprave i Nadzornog odbora promiču dobro upravljanje:

- ako određuju poslovne ciljeve i strategiju banke, uključujući strategije i politike za održavanje visine, vrsta i rasporeda internoga i regulatornoga kapitala kao i strategije rizika i rizični profil banke te ako osiguravaju provođenje politika i procedura za upravljanje rizicima
- ako osiguravaju integritet računovodstvenog sustava i financijskog izvještavanja, odgovarajuće sustave unutarnjih kontrola, osobito sustav za upravljanje rizicima i funkcija unutarnjih kontrola, pouzdanost informacijskog sustava koji pokriva sve važne aktivnosti banke te ako angažiraju i nadziru vanjskog revizora banke
- ako su odani banci i ako vode poslove banke u dobroj namjeri na temelju cjelovitih i pouzdanih informacija, dobro gospodareći, u najboljem interesu banke i njezinih dioničara, u skladu sa zakonom i supervizorskim smjernicama
- ako u svakodnevnom poslovanju izbjegavaju sukob interesa ili mogući sukob interesa, uključujući i nenamjensko korištenje imovine banke i zlouporabu u transakcijama s povezanim osobama
- ako primjenjuju visoke moralne standarde i uzimaju u obzir interese šire društvene zajednice
- ako posvećuju dovoljno vremena svojim obvezama u banci, ako razvijaju i održavaju određenu razinu stručnosti neophodnu za obavljanje svojih zadaća
- ako osiguravaju formalan i jasan postupak predlaganja i imenovanja kompetentnih članova Uprave i Nadzornog odbora
- ako izabiru, prate i, ako je potrebno, mijenjaju viši menadžment i ključne zaposlenike te ako imaju planove za buduće nasljednike
- ako usklađuju nagrađivanje Uprave i ključnih rukovoditelja s dugoročnim interesom banke i njezinih dioničara
- ako članovi Nadzornog odbora ne sudjeluju u svakodnevnom upravljanju bankom, Nadzorni odbor nadzire rad Uprave, traži dodatna objašnjenja i pravodobno dobiva dovoljno pouzdanih informacija na temelju kojih procjenjuje rad Uprave; Nadzorni odbor redovito se sastaje s Upravom i Revizorskim odborom kako bi pregledali politike, raspravljali o ključnim pitanjima i nadzirali postavljene ciljeve
- ako promoviraju sigurnost i zdravlje banke, shvaćaju regulatorno okruženje i održavaju učinkovit odnos sa supervizorima
- ako savjetuju i preporučuju razborite prakse koje prikupljaju iz različitih izvora
- ako nadziru postupak objave podataka
- ako periodično procjenjuju učinkovitost upravljanja i provode potrebne izmjene
- ako shvaćaju i obavljaju svoju ulogu nadzora i svjesni su rizičnog profila banke.

4. UPRAVA BANKE

Poslove vođenja i zastupanja Banke obavlja Uprava. Sukladno Statutu, predsjednik Uprave zastupa Banku društvo pojedinačno i samostalno, a članovi Uprave skupno.

Uprava vodi poslove Banke samostalno i na vlastitu odgovornost, donoseći sve odluke isključivo prema vlastitoj prosudbi, a u najboljem interesu Banke.

Ovlasti i obveze Uprave utvrđene su Statutom Banke, Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o kreditnim institucijama.

Način odlučivanja i rada unutar Uprave reguliran je Poslovníkom o radu Uprave, koji donosi Uprava jednoglasno.

Uloga predsjednika Uprave je da nadzire strukturu upravljanja Banke i posebice vodi brigu o odnosima s dioničarima Banke kao i o njihovim interesima.

Članovi Uprave ne smiju zastupati pojedine dioničare Banke bez obzira na to tko ih je nominirao, izabrao ili utjecao na njihov izbor. Članovi Uprave obvezni su zastupati interese svih dioničara kolektivno i postupati s dužnom pažnjom, pozornošću urednog i savjesnog gospodarstvenika, u najboljem interesu Banke i svih njenih dioničara.

Bankom se treba upravljati neovisno o političkim interesima i neodgovarajućim vanjskim interesima te je treba zaštititi od mogućega nelegalnog ili nepovoljnog utjecaja dominantnog ili većinskog dioničara koji nije u skladu s interesom Banke i svih njezinih dioničara.

Uprava je dužna u pisanom obliku ili na drugi prikladan način pravovremeno obavještavati sve zaposlenike o poslovnoj politici i strateškim smjernicama Banke, usuglašanim između Uprave i Nadzornog odbora, kako bi zaposlenici bili s istima upoznati i u mogućnosti provoditi ih u svakodnevnom radu.

Redovita primanja članova Uprave su utvrđena managerskim ugovorom u fiksnom iznosu, a može biti ugovorena i isplata posebnih nagrada/bonusa koji su povezani s ostvarenim rezultatima poslovanja Banke. Kriteriji vezani za ostvarenje ciljeva sukladno planu poslovanja moraju biti jasni i nedvojbeni.

Sukob interesa

Članovi Uprave i menadžmenta moraju uvijek deklarirati svoj osobni interes u bilo kojoj transakciji koja je od značaja za poslovanje Banke.

Sukladno tome, članovi Uprave moraju obavijestiti Nadzorni odbor kada koriste informacije ili imovinu Banke za svoju osobnu korist, za što moraju dobiti izričito prethodno odobrenje Nadzornog odbora Banke.

Svi poslovi s Bankom u kojima sudjeluju članovi Uprave ili s njima povezane osobe trebaju biti na tržišnoj osnovi ili minimalno po uvjetima važećim za zaposlenike Banke.

Ukoliko je prilikom odlučivanja o određenom pitanju, član Uprave u sukobu interesa, dužan je o tome obavijestiti druge članove Uprave te se suzdržati od glasovanja i davanja mišljenja.

5. NADZORNI ODBOR BANKE

Glavni zadaci Nadzornog odbora su nadzor nad poslovanjem Uprave u vođenju poslova Banke, imenovanje i opoziv članova Uprave, utvrđenje godišnjih financijskih izvješća i podnošenje izvješća Glavnoj skupštini o obavljenom nadzoru.

Članom Nadzornog odbora mogu biti izabrane osobe koje udovoljavaju odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o kreditnim institucijama.

Mandat članova Nadzornog odbora nije obvezujući, što znači da svaki član Nadzornog odbora dužnost obavlja potpuno samostalno i na vlastitu odgovornost, neovisno o tome tko ga je predložio ili imenovao.

Nadzorni odbor društva treba imati najmanje jednog nezavisnog člana koji nije u poslovnim, obiteljskim i drugim vezama s Bankom, većinskim dioničarom ili grupom većinskih dioničara ili članovima Uprave ili Nadzornog odbora društva ili većinskog dioničara.

Nezavisnim članom Nadzornog odbora će se smatrati onaj koji:

- nije vlasnički povezan s društvom, uz moguću iznimku u pogledu određenog manjeg broja dionica u društvu, nije većinski dioničar niti predstavlja većinskog dioničara ili grupu većinskih dioničara, niti je član grupe većinskih dioničara, supružnik, ili srodnik po krvi ili po tazbini do drugog stupnja bilo koje osobe iz ranije spomenute grupe, ili ima bilo kakvu vezu s društvima povezanim s većinskim dioničarom,
- nije bio član uprave društva ili bilo kojeg njegovog ovisnog ili s njim povezanog društva najmanje pet godina,
- nije bio zaposlenik društva ili bilo kojeg njegovog ovisnog ili s njim povezanog društva najmanje tri godine,
- ne prima niti je primao drugu značajniju dodatnu isplatu od društva osim naknade za rad u nadzornom odboru, ne računajući eventualnu dividendu
- nije i nije bio u trajanju od najmanje godinu dana u značajnijoj poslovnoj vezi s društvom ili s njim povezanim društvima, izravno ili neizravno kao partner, dioničar, član uprave ili nadzornog odbora ili član višeg rukovodećeg kadra organizacije koja se s društvom nalazi u značajnijoj poslovnoj vezi, što uključuje i neposredne ili posredne značajnije dobavljače i/ili kupce roba i/ili usluga društva (uključujući tu i financijske, pravne, savjetničke i konzultantske usluge) i organizacije koja dobivaju značajnije primitke od društva ili s njime povezanih društava,
- nije, niti je u posljednje tri godine bio, partner ili zaposlenik revizijske tvrtke koja pruža ili je pružala revizijske usluge društvu ili s njime povezanim društvima,
- nije član uprave drugog društva u kojem je neki od članova uprave društva član nadzornog odbora, niti ima značajnijih veza s članovima uprave društva kroz sudjelovanje u drugim organizacijama, tijelima ili društvima,
- nije član nadzornog odbora društva više od 12 godina uzastopno,
- nije bračni drug ili bliži srodnik po krvi ili po tazbini bilo kojem članu uprave ili fizičkim osobama koje se nalaze na položajima spomenutim u prethodnim točkama.

Članovi Nadzornog odbora dužni su prisustvovati sjednicama Nadzornog odbora, a eventualni izostanak unaprijed opravdati.

Također, članovi Nadzornog odbora dužni su aktivno sudjelovati u radu Nadzornog odbora, zauzimajući jasne stavove o svim pitanjima od važnosti za Banku.

Nagradu za rad članovima Nadzornog odbora određuje svojom odlukom Skupštine Banke, a ista mora biti primjerena angažmanu članova i poslovnim prilikama Banke. Naknada članovima nadzornog odbora treba osobito:

- adekvatno odraziti vrijeme, trud i iskustvo povezano s njihovim funkcijama u nadzornom odboru i komisijama,
- osigurati adekvatan poticaj koji bi uravnotežio interese članova nadzornog odbora s interesima dioničara,
- biti određena na takav način da ne ugrožava sposobnost članova nadzornog odbora da donose odluke u najboljem interesu društva i njegovih dioničara.

Sukob interesa

Sukob interesa postoji kod člana Nadzornog odbora koji nije neutralan u odnosu na predmet odlučivanja ili se iz činjenice njegove povezanosti s drugim društvima, osobama ili poslovima može pretpostaviti da može imati interese koji nisu istovremeno i interesi Banke, te može utjecati na donošenje odluke na temelju interesa ili sklonosti koje se nužno ne podudaraju s interesima Banke.

Članovi Nadzornog odbora ne smiju donositi odluke na temelju osobnih interesa ili na temelju interesa osoba s kojima imaju bliske odnose.

Ukoliko neki član Nadzornog odbora smatra da kod njega ili kod drugog člana Nadzornog odbora postoji sukob interesa glede odlučivanja u konkretnom predmetu, dužan je o tome odmah izvijestiti Nadzorni odbor. Svaki takav član Nadzornog odbora za kojeg Nadzorni odbor utvrdi da se nalazi u sukobu interesa ne sudjeluje pri odlučivanju u tom konkretnom predmetu.

Svi poslovi s Bankom u kojima sudjeluju članovi Nadzornog odbora trebaju biti na tržišnoj osnovi, te odobreni od strane Nadzornog odbora. Odobrenje Nadzornog odbora nije potrebno ako se radi o uobičajenim poslovima male vrijednosti.

6. TRANSPARENTNOST POSLOVANJA

Transparentno poslovanje prvenstveno podrazumijeva jasne linije ovlasti i odgovornosti te točno, pravovremeno i permanentno izvještavanje.

Banka treba osigurati razumljiv, transparentan i dokumentiran postupak donošenja odluka, a podjela odgovornosti i nadležnosti unutar banke mora biti jasna.

Banka treba jasno definirati u pisanom obliku ovlasti i ključne odgovornosti Nadzornog odbora, Uprave, višeg menadžmenta, zaposlenika i različitih savjetodavnih tijela Nadzornog odbora i Uprave.

Banka treba imati pisani opći akt kojim je utvrđen postupak dodjele poslova i donošenja odluka u smislu hijerarhije i stupnja odgovornosti. Dokument je potrebno redovito usklađivati s promjenama postupka dodjeljivanja ovlasti i odgovornosti koje iz bilo kojih razloga nastaju u Banci.

Sve važnije odluke u Banci trebale bi donositi najmanje dvije osobe, i to na svim razinama (načelo dvojne kontrole).

Zaposlenicima moraju biti jasna i lako dostupna pravila i postupci donošenja odluka, te njihove ovlasti i odgovornosti.

Linije izvještavanja trebaju biti jasne, točne, transparentne i dobro utvrđene kako bi se zadovoljile potrebe vanjskih i unutarnjih korisnika.

Banka kontinuirano izvještava dioničare Banke i javnost putem sredstava javnog priopćavanja, objavom podataka na web stranicama Banke, dostavom podataka Zagrebačkoj burzi u smislu Zakona o tržištu kapitala i Pravila Zagrebačke burze d.d., te drugim informacijama i podacima koje je Banka dužna objaviti odnosno dostaviti sukladno zakonskim propisima.

Banka također redovito informira svoje zaposlenike o svim značajnim poslovnim događajima, te o drugim događajima od materijalnog značaja za Banku.

Banka je usvojila Načela poslovnog ponašanja kojima je svojim zaposlenicima postavila standarde etičkog ponašanja.

U cilju sprečavanja mogućih sukoba interesa, zabranjeno je trgovanje dionicama Banke osobama koje su na popisu osoba kojima su dostupne povlaštene informacije, dok iste nisu javno objavljene sukladno propisima. Popis navedenih osoba Banka sastavlja sukladno Pravilniku o upravljanju povlaštenim informacijama i osobnim transakcijama.

Zaposlenici trebaju imati mogućnost priopćavanja, u dobroj namjeri, mišljenja o nelegalnoj i neetičnoj praksi u Banci, a da pritom njihova prava ne budu ugrožena. Uprava Banke potiče i ohrabruje otvorenu diskusiju o problemima i njihovu učinkovitu rješavanju.

Uprava i Nadzorni odbor Banke trebaju omogućiti zaposlenicima da, bez štetnih posljedica za sebe, priopće svoju zabrinutost za nelegalnu, neetičnu ili upitnu praksu ili slučajeve koji se događaju u banci, a koji mogu utjecati na njezinu reputaciju, a takve se prijave trebaju prosljediti unutarnjoj reviziji Banke.

Uprava i Nadzorni odbor dužni su na odgovarajući način zaštititi osobe koje prijavljuju nelegalna i neetična ponašanja od disciplinskog postupka ili bilo koje druge aktivnosti koja može ugroziti legitimna prava tih osoba.

7. REVIZIJA

Nezavisni revizori koje imenuje Skupština Banke obavljaju godišnju reviziju financijskih izvješća Banke koje priprema Uprava Banke kako bi se osigurala objektivna procjena poslovanja Banke i na temelju te revizije utvrdila godišnja financijska izvješća Banke od strane Uprave i Nadzornog odbora Banke.

Nezavisnim vanjskim revizorom smatra se onaj revizor koji nije vlasnički ili interesno povezan s društvom te ne pruža, sam ili putem povezanih osoba, nikakve druge usluge društvu.

U slučaju postojanja okolnosti koje ukazuju na mogućnost ugrožavanja nezavisnosti revizora, Nadzorni odbor dužan je preporučiti skupštini angažiranje novih poslovnih savjetnika ili revizora.

Revizija financijskih izvješća Banke obavlja se sukladno Međunarodnim računovodstvenim standardima.

Nadzorni odbor osniva Revizorski odbor kojeg čine članovi Nadzornog odbora te članovi imenovani od strane Nadzornog odbora. U Revizorski odbor treba prvenstveno imenovati nezavisne članove Nadzornog odbora.

Revizorski odbor pomaže Nadzornom odboru obavljati funkciju nadzora poslovanja Banke, a osobito obavlja sljedeće poslove:

- prati pouzdanost (vjerodostojnost) financijskih informacija i izvješća (pregledava relevantnost i dosljednost računovodstvenih metoda)
- najmanje jednom godišnje revidira sustave unutarnjih kontrola i upravljanja rizicima
- osigurava učinkovitost funkcije unutarnje revizije predlažući izbor, imenovanje, razrješenje ili ponovno imenovanje rukovoditelja organizacijske jedinice za unutarnju reviziju i budžet unutarnje revizije te prati reakcije menadžmenta na nalaze i preporuke.
- daje preporuke nadzornom odboru za izbor, imenovanje, razrješenje i ponovno imenovanje te uvjete

angažiranja vanjskog revizora

- prati neovisnost i objektivnost vanjskog revizora, a osobito provjerava usklađenosti povezane s rotacijom revizora, iznosom naknade koju društvo plaća revizoru te vodi brigu o ostalim regulatornim zahtjevima (provjerava opseg i razinu ostalih naknada koje je društvo ili grupa platila revizoru)
- provjerava učinkovitost procesa vanjske revizije i reakcije menadžmenta na preporuke iz pisma vanjskog revizora upućenog menadžmentu nakon obavljene revizije

Najmanje dva puta godišnje u vrijeme kad se odobravaju polugodišnja i godišnja izvješća Banke, Revizorski odbor izvještava Nadzorni odbor o svojem radu.

8. SUSTAV UNUTARNJIH KONTROLA

Praćenje učinkovitosti poslovanja Banke, pouzdanost njezinih financijskih informacija te usklađenost kako sa zakonima, tako i s internim aktima Banke, a sve u cilju zaštite imovine Banke obavlja se kroz sustav unutarnjih kontrola koji čine:

1. funkcija praćenja rizika,
2. funkcija unutarnje revizije,
3. funkcija praćenja usklađenosti.

Navedene funkcije neovisne su jedna od druge, svaka od njih neovisno i izravno obavještava nadležna tijela, sukladno zakonu te internim aktima Banke.

Ciljevi koji Banka želi postići uspostavom i funkcioniranjem sustava unutarnjih kontrola, su prvenstveno sljedeći:

- odgovarajuća podjela dužnosti i odgovornosti među zaposlenicima da se izbjegne sukob interesa u bilo kojem obliku
- kontrolne funkcije u svakom poslovnom procesu kao i dokumentiranost tih kontrolnih funkcija i poslovnih procesa (što uključuje: pregled s najviše razine odgovornosti, sustav odobravanja i autorizacije, sustav potvrđivanja i usklađivanja, odgovarajuće kontrolne aktivnosti prilagođene različitim organizacijskim jedinicama, fizičke kontrole, osiguravanje fizičke odvojenosti pojedinih poslovnih procesa, periodična provjera usklađenosti s propisanim limitima)
- pravodobnost, pouzdanost i dostupnost informacija za svaku poslovnu aktivnost i u obliku odgovarajućih internih financijskih ili operativnih podataka, i u obliku eksternih (tržišnih) informacija o događajima koji utječu ili mogu utjecati na aktivnosti banke
- odgovarajuću informatičku podršku za svaki (važniji) poslovni proces, pri čemu se pouzdanost te informatičke podrške postiže stalnim neovisnim nadzorom stručnog osoblja
- djelotvorne kanale komunikacije koji zaposlenicima osiguravaju pristup i provođenje internih politika i procedura koje se tiču njihovih dužnosti i odgovornosti te koji osiguravaju pravodobni dotok relevantnih informacija zaposlenicima
- djelotvoran izravan nadzor (kontrolu) unutarnje revizije nad ključnim rizicima kojima je banka izložena u svom poslovanju i na dnevnoj osnovi i periodično (izravan nadzor pruža mogućnost brze detekcije i otklanjanja nedostataka u sustavu unutarnjih kontrola ili njegovim pojedinim dijelovima).

9. OSTALE ODREDBE

U svemu što nije regulirano ovim Kodeksom, Banka primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja Zagrebačke burze, u mjeri u kojoj je primjenjiv na Banku. Banka jednom godišnje u okviru svog godišnjeg izvješća ispunjava i objavljuje Godišnji upitnik o pridržavanju odredaba Kodeksa korporativnog upravljanja Zagrebačke burze.