

Politika postupanja s povjerljivim informacijama i dokumentima

Broj: _____ / 2026.

**Verzija 2.00
ožujak, 2026.**

Uprava Slatinske banke d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) na svojoj sjednici, dana 24. ožujka 2026. godine donosi:

POLITIKU POSTUPANJA S POVJERLJIVIM INFORMACIJAMA I DOKUMENTIMA

Članak 1.

Uvodne odredbe

Ovom Politikom postupanja s povjerljivim informacijama i dokumentima (u daljnjem tekstu: Politika) uređuje se sustav upravljanja, zaštite i postupanja s povjerljivim, povlaštenim, propisanim i drugim osjetljivim informacijama i dokumentima Banke te njihovo javno objavljivanje i priopćavanje trećim osobama. Politika predstavlja temeljni interni akt kojim se uspostavljaju pravila, postupci i odgovornosti.

Svrha ove Politike je uspostaviti jedinstven i dosljedan okvir upravljanja povjerljivim informacijama i dokumentima, spriječiti neovlašteni pristup, uporabu i otkrivanje takvih informacija, smanjiti pravne, operativne i reputacijske rizike te osigurati usklađenost Banke s važećom regulativom i najboljom praksom u svrhu zaštite integriteta tržišta kapitala, te ispunjavanja zakonskih obveza transparentnosti

Sprječavanje zlouporaba tržišta podrazumijeva zabranu trgovanja na temelju povlaštenih informacija i nezakonitog objavljivanja povlaštenih informacija te zabranu manipuliranja tržištem.

Ova Politika donosi se temeljem osobito sljedećih propisa:

- Zakona o tržištu kapitala i podzakonskih propisa, osobito u dijelu obveza objave propisanih i povlaštenih informacija izdavatelja, zabrane zlouporabe tržišta te transparentnosti poslovanja;
- Zakona o kreditnim institucijama
- Uredbe (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta (Uredba o zlouporabi tržišta – MAR) i Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/1055 o tehničkim sredstvima za javno objavljivanje i odgodu objave povlaštenih informacija;
- Pravilnika o objavi povlaštenih informacija koje se neposredno odnose na izdavatelja te o određivanju opravdanih interesa izdavatelja u svrhu neobjavljivanja
- pravila uređenih tržišta na kojima su uvršteni financijski instrumenti Banke, uključujući pravila Zagrebačke burze d.d.;
- Kodeksa korporativnog upravljanja
- ostalih nacionalnih i europskih propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija, zaštita potrošača, sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma te integritet i transparentnost tržišta kapitala.

Članak 2.

Područje primjene

Ova Politika primjenjuje se na sve informacije i dokumente, bez obzira na oblik (pisani, elektronički, usmeni, vizualni ili drugi oblik zapisa) i medij na kojem se nalaze, koji su u vlasništvu Banke ili su joj dostupni u okviru obavljanja njezinih aktivnosti, a koji nisu javno dostupni ili su klasificirani kao povjerljiva i/ili povlaštena informacija i cjenovno osjetljivi.

Politika je obvezujuća za:

- članove Uprave i Nadzornog odbora Banke;
- sve osobe koje zbog svoje uloge ili aktivnosti unutar Banke i njenih ovisnih društava imaju pristup ili upravljaju povlaštenim odnosno cjenovno osjetljivim informacijama i/ili informacijama koje mogu postati cjenovno osjetljive, odnosno koje sudjeluju u njihovoj javnoj objavi

- sve zaposlenike Banke, bez obzira na vrstu i trajanje radnog odnosa;
- članove Uprave, Nadzornog odbora i zaposlenike ovisnih društava Banke, u mjeri u kojoj je to dopušteno propisima;
- vanjske suradnike, pružatelje usluga, savjetnike, revizore i druge treće osobe koje temeljem ugovornog odnosa s Bankom imaju pristup povjerljivim informacijama;
- svaku drugu osobu kojoj su povjerljive ili povlaštene informacije Banke priopćene na bilo koji način, a koja se obvezala na čuvanje povjerljivosti.

Ova Politika primjenjuje se na sva ovisna društva Banke u mjeri u kojoj je na njih primjenjiva s obzirom na regulatorni status i poslovni model pojedinog društva. Matično društvo osigurava da ovisna društva usvoje odgovarajuće interne akte kojima se postiže usporediva razina zaštite povjerljivih informacija.

Također, ova Politika primjenjuje se i na članove korporativnih tijela Banke i ovisnih društava, na način da su isti obvezni usvojiti mjere potrebne za davanje, bez odgode, svih informacija potrebnih za pravovremenu i točnu usklađenost s obvezama javnog objavljivanja u skladu s ovom Politikom i važećim propisima.

Sve su osobe koje rade za Slatinsku Banku d.d. i ovisna društva 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 neizravnih financijskih prijevara. 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 Slatinske Banke i/ili ovisnog društva ako toj osobi takve informacije nisu nužne za obavljanje njenih dužnosti u Banci i/ili ovisnom društvu.

Politika se primjenjuje zajedno s Politikom upravljanja sukobom interesa, Kodeksom poslovnog ponašanja i etike, Metodologijom kontrolne funkcije praćenja usklađenosti, Politikom korporativnog upravljanja, Politikom zaštite osobnih podataka, internim aktima o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma te ostalim relevantnim internim aktima Banke. U slučaju nesklada između ove Politike i drugih internih akata, prednost imaju odredbe koje pružaju višu razinu zaštite povjerljivih informacija, osim ako izričito nije drukčije propisano.

Članak 3.

Definicije

U smislu ove Politike, pojedini pojmovi imaju sljedeće značenje:

Povjerljiva informacija su svi podaci, činjenice, okolnosti i dokumenti koji se odnose na Banku, njezina ovisna društva, klijente ili poslovne partnere, koji nisu javno dostupni i čije bi neovlašteno otkrivanje moglo imati štetan utjecaj na poslovanje, financijski položaj, konkurentni položaj, reputaciju Banke i/ili njenih ovisnih društava, ili odnos s klijentima, a koje uključuju i propisane i povlaštene odnosno cjenovno osjetljive informacije.

Povlaštena informacija (Cjenovno osjetljiva informacija) te zabrana trgovanja na temelju povlaštenih informacija i nezakonitog objavljivanja povlaštenih informacija propisani su odredbama [Uredbe \(EU\) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta \(Uredba o zlouporabi tržišta\) te stavljajući izvan snage Direktive 2003/6/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i Direktiva Komisije 2003/124/EZ, 2003/125/EZ i 2004/72/EZ](#) i odnose se na financijske instrumente navedene u članku 2. stavku 1. Uredbe o zlouporabi tržišta, izvedenice na robu te emisijske jedinice. Tako se, između ostalog, povlaštene informacije mogu odnositi na financijske instrumente koji su uvršteni za trgovanje na uređenom tržištu ili za koje je podnesen zahtjev za uvrštenje za trgovanje na uređenom tržištu te na financijske instrumente kojima se trguje na multilateralnoj trgovinskoj platformi (MTP), koji su uvršteni za trgovanje na MTP-u ili za koje je podnesen zahtjev za uvrštenje za trgovanje na MTP-u.

Kako bi se neka informacija u vezi s financijskim instrumentom ili izdavateljem smatrala povlaštenom informacijom, ona:

- treba biti precizne naravi
- nije javno objavljena

- treba se posredno ili neposredno odnositi na jednog ili više izdavatelja financijskih instrumenata ili na jedan ili više financijskih instrumenata
- kada bi bila javno dostupna, vjerojatno bi imala značajan utjecaj na cijene tih financijskih instrumenata ili na cijene povezanih izvedenih financijskih instrumenata

Smatra se da takva vjerojatnost značajnog utjecaja postoji ako bi razumni ulagatelj vjerojatno uzeo u obzir takvu informaciju kao dio osnove za donošenje svojih investicijskih odluka.

Smatra se da je informacija precizne naravi ako navodi skup okolnosti koji postoji ili se u razumnoj mjeri može očekivati da će postojati ili događaj koji je nastao ili se u razumnoj mjeri može očekivati da će nastati te ako je dovoljno specifična da omogućiti donošenje zaključka o mogućem učinku tog skupa okolnosti ili događaja na cijene financijskih instrumenata Banke i/ili njenih ovisnih društava ili povezanih izvedenih financijskih instrumenata.

Pri donošenju odluka, razumni ulagatelj će iskoristiti prethodno dostupnu informaciju, uzimajući u obzir očekivani učinak takve informacije u odnosu na sveukupne aktivnosti Banke i/ili njenih ovisnih društava, vjerodostojnost izvora informacija i sve ostale tržišne varijable koje bi u takvim okolnostima mogle utjecati na određene financijske instrumente.

U slučaju dugotrajnog procesa čiji su rezultat određene okolnosti ili određeni događaj, te buduće okolnosti ili taj budući događaj, kao i međukoraci tog procesa, mogu se smatrati informacijama precizne naravi. Međutim, međukorak u dugotrajnom procesu smatrat će se povlaštenom informacijom samo ako sam po sebi zadovoljava kriterije povlaštenih informacija.

Razmjenjivanje povlaštenih informacija koje postoje unutar „kineskih zidova“ ne smiju se distribuirati izvan istih. Razmjenu povlaštenih informacija između dvaju organizacijskih dijelova nadzire Usklađenost te o istome vodi evidenciju. Zaposlenicima Društva i drugim relevantnim osobama zabranjeno je koristiti povlaštene informacije s namjerom da se:

- steknu ili otuđe financijski instrumenti, za svoj račun ili za račun treće osobe,
- takve informacije učine dostupnim trećim osobama, osim kada je to učinjeno u izvršavanju uobičajenih radnih zadataka ili dužnosti,
- trećim osobama preporučiti ili ih se na drugi način nagovara na trgovanje financijskim instrumentima na koje se odnose povlaštene informacije.

Propisane informacije su sve informacije koje je Banka kao izdavatelj ili kao subjekt nadzora obvezna objavljivati javnosti sukladno propisima kojima se uređuje tržište kapitala, poslovanje kreditnih institucija i drugi relevantni propisi, uključujući godišnja, polugodišnja i tromjesečna financijska izvješća, informacije o značajnim događajima te informacije iz područja bonitetne regulative i supervizije.

Osobni podaci su svi podaci koji se odnose na fizičku osobu čiji je identitet utvrđen ili se može utvrditi, u smislu Opće uredbe o zaštiti podataka (GDPR) i nacionalnih propisa kojima se uređuje zaštita osobnih podataka.

Upućene osobe jesu osobe koje rade za Banku na temelju ugovora o radu ili na neki drugi način i koje imaju pristup povlaštenim informacijama koje se neposredno ili posredno odnose na Banku bilo na redovitoj ili povremenoj osnovi.

Upućenim osobama smatrati će se

- član Uprave ili Nadzornog odbora Banke ili član Uprave ili Nadzornog odbora u svakoj pravnoj osobi kojima upravlja Banka, prokurist Banke ili prokurist pravne osobe kojom upravlja Banka
- rukovoditelj više razine Banke ili pravne osobe kojom upravlja Banka, koji ima redoviti pristup povlaštenim informacijama i ovlašten je donositi upravljačke odluke koje utječu na budući razvoj i poslovne izgleda Banke i/ili pravne osobe kojom upravlja Banka
- svaki radnik Banke ili pravne osobe kojom upravlja Banka koji ima ili može imati redoviti pristup povlaštenim informacijama ili se može pretpostaviti da će imati pristup povjerljivim ili povlaštenim informacijama

- Svaka fizička osoba (neovisno je li radnik Banke ili pravne osobe kojom upravlja Banka), a koja temeljem svoje funkcije, radnog mjesta, ovlaštenja ili sudjelovanja u određenom poslovnom procesu ima ili može imati pristup povjerljivim ili povlaštenim informacijama, ili se može pretpostaviti da će imati pristup povjerljivim ili povlaštenim informacijama

Osobom koja je usko povezana s upućenom osobom smatra se:

- a) bračni drug ili bilo koja osoba koja se prema nacionalnom pravu smatra izjednačena s bračnim drugom
- b) uzdržavano dijete prema nacionalnom pravu
- c) srodnik koji je dijelio zajedničko kućanstvo najmanje godinu dana od datuma predmetne transakcije
- d) svaka pravna osoba, povjerenik ili ortaštvo čije upravljačke dužnosti obavlja gore navedena osoba ili koju ta osoba neposredno ili posredno kontrolira, ili koja je osnovana u korist te osobe, ili čiji su ekonomski interesi u bitnom jednaki interesima te osobe.

Relevantna osoba u smislu ove Politike je svaka osoba koja temeljem svoje funkcije, radnog mjesta, ovlaštenja ili sudjelovanja u određenom poslovnom procesu ima ili može imati pristup povjerljivim ili povlaštenim informacijama Banke (članovi upravljačkih tijela, zaposlenici, savjetnici, dobavljači i sl.), a osobito:

- a) osoba koja je član Uprave Banke, osoba koja je član Nadzornog odbora Banke, osoba na rukovodećoj poziciji u Banci, prokurist Banke ili vezani zastupnik Banke
- b) osoba koja je član Uprave, osoba koja je član Nadzornog odbora, prokurist, osoba na rukovodećoj poziciji, u svakoj pravnoj osobi kojima upravlja Društvo ili u svakom vezanom zastupniku Banke
- c) radnik Banke, radnik ovisnog društva, radnik pravne osobe na koju je Banka delegirala svoje poslove ili radnik vezanog zastupnika, a koji temeljem svoje funkcije, radnog mjesta, ovlaštenja ili sudjelovanja u određenom poslovnom procesu ima ili može imati pristup povjerljivim ili povlaštenim informacijama Banke, ili se može pretpostaviti da će imati pristup povjerljivim ili povlaštenim informacijama
- d) svaka druga fizička osoba čije su usluge stavljene na raspolaganje i u nadležnosti su Banke, a koja temeljem svoje funkcije, radnog mjesta, ovlaštenja ili sudjelovanja u određenom poslovnom procesu ima ili može imati pristup povjerljivim ili povlaštenim informacijama Banke.

Osoba s kojom je relevantna osoba u srodstvu je:

- a) bračni drug relevantne osobe ili bilo koja osoba koja se po nacionalnom pravu smatra izjednačenom s bračnim drugom,
- b) uzdržavano dijete ili pastinak relevantne osobe,
- c) bilo koji drugi srodnik relevantne osobe koji je s relevantnom osobom proveo u zajedničkom kućanstvu najmanje godinu dana od dana predmetne osobne transakcije.

Sukladno ovoj politici sve osobe uvrštene u popis Trajno upućenih osoba, smatrati će se i relevantnim osobama.

Kineski zidovi (informacijske barijere) su organizacijske, fizičke, tehničke i proceduralne mjere kojima se onemogućava ili ograničava protok povjerljivih i povlaštenih informacija između različitih organizacijskih cjelina ili osoba unutar Banke, kako bi se spriječio sukob interesa, zlouporaba povlaštenih informacija i manipulacija tržištem.

Grupu čine SLATINSKA BANKA d.d. i Solvera stambena štedionica d.d. (u daljnjem tekstu: Solvera) koja je neposredno povezana s Bankom putem kontrole. Kontrola u smislu Zakona označava odnos između matičnog društva i ovisnog društva ili sličan odnos između bilo koje fizičke ili pravne osobe i nekog društva.

Članak 4.

Temeljna načela i ciljevi

Pri upravljanju i postupanju s povjerljivim informacijama i dokumentima osobe na koje se primjenjuje ova Politika dužne su se rukovoditi sljedećim načelima:

- načelo zakonitosti – s povjerljivim informacijama postupa se u skladu s važećim propisima, internim aktima Banke i preuzetim ugovornim obvezama;
- načelo povjerljivosti – osobe koje raspolažu povjerljivim informacijama dužne su ih čuvati i ne smiju ih priopćavati ili koristiti izvan svrhe za koju su im dostupne, osim ako je to izričito dopušteno propisima ili ovlaštenjem Banke;
- načelo ograničenja pristupa (need-to-know) – pristup povjerljivim informacijama odobrava se samo osobama kojima su takve informacije nužne za obavljanje njihovih radnih zadataka i ovlaštenja;
- načelo točnosti, potpunosti i pravodobnosti – informacije koje se objavljuju moraju biti točne, potpune i pravodobno objavljene, na način koji omogućuje njihovu ispravnu i cjelovitu procjenu;
- načelo jednakog postupanja – povlaštene i druge cjenovno osjetljive informacije objavljuju se tako da svi dioničari i sudionici tržišta kapitala imaju jednak, istodoban i nediskriminirajući pristup takvim informacijama;
- načelo integriteta i dostupnosti – Banka osigurava cjelovitost, točnost, ažurnost i dostupnost povjerljivih informacija ovlaštenim osobama u rokovima potrebnim za obavljanje njihovih zadataka;
- načelo odgovornosti – svaka osoba koja ima pristup povjerljivim informacijama osobno je odgovorna za njihovo pravilno korištenje i zaštitu, uključujući i odgovornost za savjesno postupanje s dokumentima i elektroničkim zapisima.

sprečavanje neovlaštenog pristupa i mijenjanja sadržaja - dužnost zaštite sadržaja javno objavljenih povjerljivih informacija na način koji sprečava neovlašteni pristup takvim informacijama i omogućuje da njihov sadržaj bude zaštićen od bilo kakvih izmjena, uz obvezu zadržavanja informacije o identitetu pošiljatelja prilikom njihova dostavljanja medijima.

Članak 5.

Upravljanje povjerljivim i povlaštenim informacijama Društvo je sukladno Zakonu, podzakonskim i drugim relevantni propisima obvezno uspostaviti, primjenjivati i redovito ažurirati sustav koji osigurava sigurnost, cjelovitost i tajnost podataka pri čemu treba voditi računa o vrsti podataka.

Relevantne osobe dužne su s povlaštenim i povjerljivim informacijama postupati na primjeren način i s dužnom pažnjom.

Adekvatno postupanje s povjerljivim i povlaštenim informacijama osigurano je uspostavom povjerljivih područja te jasnim iznošenjem prirode informacija koja se komunicira.

Nadležni rukovoditelji dužni su osigurati da dokumenti i elektroničke datoteke budu označeni odgovarajućom oznakom stupnja povjerljivosti sukladno internim pravilima Banke o klasifikaciji i označavanju informacija.

Članak 6.

Povlaštene informacije

U smislu definicija iz ove Politike, povjerljivim informacijama smatraju se svi dokumenti i informacije koje se odnose na Banku i/ili njezina ovisna društva, koje nisu javno dostupne i koje, ako i kada se objave, mogu imati utjecaj na poslovanje, financijski položaj, reputaciju ili odnos s klijentima, a koje uključuju i propisane i povlaštene odnosno cjenovno osjetljive informacije.

Izdavatelj će prilikom procjene radi li se o povlaštenoj informaciji koja se neposredno na njega odnosi uzeti u obzir činjenice i događaje iz stavka 3. ovog članka, koji sami po sebi ne znače da se u konkretnom slučaju radi o takvoj vrsti informacije, niti se podrazumijeva suprotno ako neka činjenica ili događaj nije naveden u stavku 3. ovog članka. Prilikom procjene treba uzeti u obzir specifične okolnosti svakog pojedinog slučaja.

Mogući slučajevi povlaštenih i/ili cjenovno osjetljivih informacija, neovisno o pojedinačnoj ocjeni relevantnosti pojedinog događaja ili skupa okolnosti, uključuju osobito informacije koje se odnose na:

- Vođenje poslovanja:
 - izradu i objavu godišnjih, polugodišnjih i tromjesečnih financijskih izvješća
 - informacije o značajnim promjenama u očekivanoj zaradi ili gubicima Banke i
 - relevantne promjene u investicijskoj politici Banke i/ili njezinih ovisnih društava;
 - odluka o raspodjeli dobiti
- Promjene vezane uz kontrolu kod izdavatelja i sporazumi vezani uz kontrolu;
- Promjene u Upravi i Nadzornom odboru;
- Promjene revizora ili bilo koja druga informacija koja se odnosi na djelatnost revizora;
- Aktivnosti koje su vezane uz kapital izdavatelja ili izdavanje dužničkih vrijednosnih papira ili varanta radi kupnje ili upisa vrijednosnih papira;
- Odluke o povećanju ili smanjenju temeljnog kapitala;
- Spajanja, pripajanja i podjele izdavatelja;
- Kupnja ili otpuštanje udjela ili druge značajnije imovine ili dijelova poduzeća, što znači značajna ulaganja Banke i/ili njenih ovisnih društava, pri čemu značajno znači, općenito, ulaganja čija je protuvrijednost barem jednaka 4% ukupne imovine Banke, uzimajući u obzir činjenicu da transakcije čija je protuvrijednost ispod tih pragova, ali koje imaju određene strateške karakteristike, mogu u svakom slučaju predstavljati cjenovno osjetljive informacije;
- Restrukturiranje ili reorganizacija koja ima utjecaj na Bančinu imovinu i obveze, financijsku poziciju ili dobit i gubitak, što predstavlja značajne statusne promjene Banke i/ili njezinih ovisnih društava (preuzimanja, prodaje, pripajanja, spajanja, podjele, povećanje ili smanjenje temeljnog kapitala), pri čemu se značajnim smatra, u pravilu, događaj čija je protuvrijednost barem jednaka 4% ukupne imovine Banke ili koji dovodi do kapitalne dobiti/gubitka najmanje 1% ukupne imovine Banke, uzimajući u obzir činjenicu da transakcije čija je protuvrijednost ispod tih pragova, ali koje imaju određene strateške karakteristike, mogu u svakom slučaju predstavljati cjenovno osjetljive informacije
- Odluke koje se odnose na programe kupnje vlastitih dionica ili transakcije s drugim uvrštenim financijskim instrumentima;
- Promjene u vrsti prava koja daju izdavateljeve vlastite uvrštene dionice;
- Podnošenje prijedloga za otvaranje stečaja ili otvaranje stečajnog postupka;
- Podnošenje zahtjeva za otvaranje postupka predstečajne nagodbe, otvaranje postupka predstečajne nagodbe i tijek postupka predstečajne nagodbe.
- Značajni pravni sporovi pri čemu se značajnim smatraju sporovi koji mogu dovesti do odljeva/priljeva novčanih sredstava najmanje 1% ukupne imovine Banke,
- Ukidanje ili poništenje kreditne linije od jedne ili više banaka;
- Prestanak društva ili nastanak razloga prestanka;
- Prestanak Banke i/ili njezinih ovisnih društava ili nastanak razloga za prestanak
- Relevantne promjene u vrijednosti imovine što znači značajne gubitke po kreditima i/ili značajne promjene u vrednovanju aktive ili financijskih instrumenata u portfelju Banke i/ili njezinih ovisnih društava, gdje se značajnim smatra iznos koji može dovesti do promjene najmanje 1% ukupne imovine Banke;

- Nesolventnost relevantnih dužnika, odnosno pokretanje predstečajnih postupaka, podnošenje prijedloga za otvaranje stečaja ili otvaranje stečajnog postupka relevantnih dužnika Banke i/ili njenih ovisnih društava
- Smanjenje vrijednosti nekretnina pri čemu bi značajan bio onaj iznos koji može dovesti do odljeva/priljeva novčanih sredstava koji je barem jednak 1% ukupne imovine Banke
- Fizičko uništenje neosiguranih dobara pri čemu bi značajan bio onaj iznos koji može dovesti do odljeva/priljeva novčanih sredstava koji je barem jednak 1% ukupne imovine Banke
- Nove licence, patenti, registrirani žigovi;
- Smanjenje ili povećanje vrijednosti financijskih instrumenata u portfelju, pri čemu bi značajan bio onaj iznos koji može dovesti do promjene vrijednosti koja je barem jednaka 1% ukupne imovine Banke
- Smanjenje vrijednosti patenata ili prava ili nematerijalne imovine zbog tržišnih inovacija;
- Primanje ponuda na kupnju za relevantnu imovinu;
- Inovativni proizvodi ili procesi;
- Značajna odgovornost vezana uz proizvode ili slučajevi onečišćenja okoliša;
- Promjene u očekivanoj zaradi ili gubicima;
- Relevantni nalozi primljeni od kupaca, njihovo otkazivanje ili značajne promjene;
- Povlačenje iz ili ulaganje u nove glavne poslovne djelatnosti;
- Relevantne promjene u investicijskoj politici izdavatelja;
- Dividende, datum na koji se utvrđuje pravo na dividendu, datum i visina isplate dividende, promjene u politici isplate dividende.

Također povlaštene informacije odnose se i na informacije u svezi događaja koji su nastupili, ali koji još nisu formalizirani i/ili konačno odobreni, kao na primjer odluke i/ili sporazumi podneseni na usvajanje tijelu nekog drugog društva ili koji se odnose na faze realizacije složenih projekata, kad su takve vijesti same po sebi cjenovno osjetljive jer su u svakom slučaju precizne, a koje bi da su dostupne javnosti, vjerojatno imale značajan utjecaj na cijene financijskih instrumenata Banke i/ili njenih ovisnih društava

U slučajevima u kojima kvantitativni pragovi opisani u ovom članku nisu premašeni, relevantnost svakog pojedinog slučaja određuje se zajedničkom procjenom sljedećih nadležnih organizacijskih dijelova Banke: Sektor rizika, Sektor financija, Sektor financijskih tržišta i Sektor pravnih poslova i usklađenosti, pri čemu će se uzeti u obzir samo odabrane kategorije financijskih instrumenata na koje se odnose kvantitativni pragovi. Ne smatraju se povlaštenim informacijama propisane informacije koje Banka objavljuje isključivo kao obavijest o ispunjavanju obveza

Članak 7.

Povjerljive informacije

Povjerljivim informacijama smatraju se i informacije iz područja poslovanja Banke i/ili njenih ovisnih društava koje se odnose na:

- ciljeve i politike upravljanja rizicima,
- osobe na koje se odnose objavljene informacije, kao i druge informacije u vezi s tim osobama;
- regulatorni kapital,
- ispunjavanje kapitalnih zahtjeva i procjenu adekvatnosti intemog kapitala
- izloženosti riziku druge ugovorne strane;
- izloženosti kreditnom riziku te razrjeđivačkom riziku;

- standardizirani pristup mjerenja kreditnog rizika;
- mjerenje kreditnog rizika primjenom IRB pristupa;
- kapitalne zahtjeve za tržišne rizike;
- interne modele za izračun kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike;
- pristup, način i opseg primjene pristupa za izračun kapitalnih zahtjeva za operativni rizik;
- vlasničke financijske instrumente u knjizi Banke,
- izloženosti kamatnom riziku za stavke u knjizi Banke,
- druga područja, odnosno dodatne informacije koje propiše i/ili naloži HNB.

Članak 8.

Informacije iz vanjskih izvora

Također, povjerljivim informacijama smatraju se i informacije koje se neposredno odnose na Banku i/ili njena ovisna društva, a mogu posredno nastati kao posljedica objave određenih, primjerice ovdje navedenih informacija:

- podaci i statistike koje objavljuju javne institucije koje distribuiraju statistike;
- predstojeća objava izvješća agencija za procjenu poslovne reputacije, istraživanja, preporuka ili sugestija koje se odnose na vrijednost uvrštenih financijskih instrumenata;
- odluke HNB-a koje se odnose na kamatne stope;
- odluke Vlade i drugih tijela s javnim ovlastima koje se odnose na poreze, reguliranje industrije, politiku upravljanja dugom i slično;
- odluke koje se odnose na promjene u pravilima upravljanja burzovnim indeksima, osobito vezanih uz njihov sastav;
- odluke uređenih i neuređenih tržišta koje se odnose na pravila tih tržišta;
- odluke nadležnih tijela koje se odnose na tržište i na tržišno natjecanje, a u vezi s uvrštenim društvima;
- relevantni nalozi vladinih tijela, regionalnih tijela ili lokalnih tijela ili drugih javnih organizacija;
- promjene u načinu trgovanja, kao što su informacije koje se odnose na podatak da će se financijskim instrumentom Banke i /ili njenog ovisnog društva trgovati na drugom segmentu

U svakom slučaju, selektivno objavljivanje povjerljivih informacija trećim osobama dozvoljeno je samo uz oprez i poštovanje svih mjera koje omogućavaju izbjegavanje neprikladnog internog i eksternog kruženja informacija.

Članak 9.

Povlaštene informacije, osobe koje raspolažu povlaštenim informacijama i zabrane

Povlaštena informacija te zabrana trgovanja na temelju povlaštenih informacija i nezakonitog objavljivanja povlaštenih informacija propisani su odredbama Uredbe o zlouporabi tržišta (MAR) i pratećih propisa. Povlaštene informacije odnose se na financijske instrumente navedene u članku 2. MAR-a, uključujući financijske instrumente uvrštene ili za koje je podnesen zahtjev za uvrštenje na uređeno tržište ili multilateralnu/organiziranu trgovinsku platformu.

Osobe koje raspolažu povlaštenim informacijama dijele se na:

- tzv. primarne insidere – radi se o osobama koje raspolažu povlaštenom informacijom na temelju:
 - svog članstva u upravnim i/ili nadzornim tijelima izdavatelja financijskog instrumenta
 - svog udjela u kapitalu izdavatelja financijskog instrumenta
 - svog pristupa informaciji kroz obavljanje posla, profesije ili dužnosti
 - počinjenja kaznenog djela

- tzv. sekundarne *insidere* – radi se o osobama koje nisu primarni *insideri*, a koje raspolažu povlaštenom informacijom, i koje znaju ili bi trebale znati da je riječ o povlaštenoj informaciji.

Za svaku osobu koja ima povlaštenu informaciju zabranjeno je:

- trgovati ili pokušati trgovati na temelju povlaštenih informacija,
- preporučiti drugoj osobi da trguje na temelju povlaštenih informacija ili je poticati na trgovanje na temelju povlaštenih informacija nezakonito objaviti povlaštene informacije.
- nezakonito objaviti povlaštene informacije trećim osobama.

Banka osigurava da se sve relevantne osobe upoznaju s ovim zabranama i posljedicama njihova kršenja.

Članak 10.

Popis relevantnih osoba i evidencija povlaštenih informacija

Banka uspostavlja i održava popis relevantnih osoba koje imaju ili mogu imati pristup povlaštenim informacijama, te evidenciju svih povlaštenih informacija, sukladno Uredbi o zlouporabi tržišta, Zakonu o tržištu kapitala i internim aktima Banke.

Popis relevantnih osoba vodi organizacijska jedinica nadležna za Usklađenost. Popis sadrži najmanje:

- identitet relevantne osobe,
- podatke o bliskim osobama kada je to primjenjivo,
- naziv radnog mjesta,
- datum od kojega relevantna osoba ima/nema pristup povlaštenim informacijama,
- razlog zbog kojeg je osoba uvrštena na popis,
- razlog isključenja s popisa te druge potrebne podatke, u skladu s posebnim internim aktom Banke.

Usklađenost dodjeljuje status i vodi i ažurira popis relevantnih osoba. Dodjeljivanje statusa «relevantne osobe» pojedinom radniku Banke vrši se sukladno položaju radnika u organizacijskoj strukturi Banke (za radnike na rukovodećim pozicijama pretpostavlja se da raspolažu povlaštenim informacijama).

Usklađenost dostavlja svakom radniku Banke kojem je dodijeljen status «relevantne osobe» obavijest o dodjeljivanju statusa «relevantne osobe» zajedno sa uputom o načinu postupanja koje se zahtjeva od «relevantnih osoba te Izjavom.

Predmetnom Izjavom relevantne osobe potvrđuju da su upoznate s odredbama internih akata Usklađenosti i obvezama koje proizlaze iz statusa koji im je dodijeljen. Radnik Usklađenosti koji kroz poslove vođenja Popisa sazna za povlaštenu informaciju dužan je i sebe na isti način evidentirati na predmetni Popis. Svaka osoba koja je obaviještena da se nalazi na Popisu mora biti upoznata s odredbama internih akata Usklađenosti i obvezama koje proizlaze iz statusa koji joj je dodijeljen.

Usklađenost periodički, a najmanje jednom godišnje, provjerava status relevantnih osoba na Popisu te kada ima informacije o promjenama, Popis ažurira bez odlaganja,

Usklađenost će ažurirati Popis uvijek:

- kada dođe do promjene razloga zbog kojeg je relevantna osoba na Popisu
- kada se promijeni radno mjesto ili funkcija osobe koja je na Popisu kad je potrebno na Popis dodati novu osobu.

Relevantne osobe obvezne su prijaviti Usklađenosti povlaštene informacije kojima raspolažu te postupati sukladno internim uputama o označavanju i rukovanju takvim informacijama. Detaljna pravila o kriterijima za dodjelu statusa relevantne osobe, sadržaju i ažuriranju popisa, te postupku evidentiranja povlaštenih informacija propisana su posebnim internim aktom Banke (npr. Politikom upravljanja sukobom interesa i povezanim procedurama).

Članak 11.

Popis upućenih osoba

Banka je, sukladno članku 18. Uredbe o zlouporabi tržišta, dužna sastavljati i ažurirati popis upućenih osoba te taj popis dostavljati HANFA-i na tromjesečnoj osnovi.

Popis upućenih osoba vodi organizacijska jedinica nadležna za Usklađenost i isti dostavlja HANFA-i na tromjesečnoj osnovi.

Upućene osobe su osobe koje imaju pristup povlaštenim informacijama i koje rade za Banku na temelju ugovora o radu ili na neki drugi način obavljaju zadatke koji im omogućavaju pristup povlaštenim informacijama koje se neposredno ili posredno odnose na Banku, bilo na redovitoj ili povremenoj osnovi, pa temeljem toga Banka razlikuje

- trajno (stalno) upućene osobe
- osobe koje se na popis uključuju vezano za određenu povjerljivu informaciju.

Popis upućenih osoba uključuje barem:

- identitet svake osobe koja ima pristup povlaštenim informacijama
- razlog za uključivanje te osobe na popis uključenih osoba
- datum i vrijeme kada je ta osoba stekla pristup povlaštenim informacijama
- datum sastavljanja popisa upućenih osoba

Popis upućenih osoba ažurira se odmah, uključujući i datum ažuriranja, u sljedećim okolnostima:

- kada dođe do promjene razloga za uključivanje osobe koja je već na popisu upućenih osoba
- kada se pojavi nova osoba koja ima pristup povlaštenim informacijama te je stoga treba dodati na popis upućenih osoba
- kada osoba prestane imati pristup povlaštenim informacijama

U svakom ažuriranju navodi se datum i vrijeme kad se dogodila promjena koja je uzrokovala ažuriranje.

Banka ili osobe koje djeluju u njezino ime ili za njezin račun obvezni su sastaviti i redovito ažurirati popis upućenih osoba i čuvati ga barem pet godina nakon njegova sastavljanja ili ažuriranja

Banka će poduzeti sve razumne potrebne mjere da osigura da svaka osoba na tom popisu prihvati, u pisanom obliku, zakonske obveze te da je svjesna sankcija koje proizlaze iz zlouporabe ili protupravnog širenja tih informacija.

Popis upućenih osoba javno se ne objavljuje, a Banka ga je obvezna dostavljati HANFA-i na zahtjev.

Banka mora poštivati obvezu dostave popisa upućenih osoba HANFA-i na tromjesečnoj osnovi.

U slučaju da u pojedinom tromjesečju nije došlo do ažuriranja popisa upućenih osoba, HANFA-i se ponovno dostavlja popis upućenih osoba koji je dostavljen prethodno tromjesečje.

Ako je u relevantnom tromjesečju identificirano nekoliko povlaštenih informacija, nije potrebno za svaku povlaštenu informaciju izraditi posebnu datoteku u XML formatu, već se sve dostavlja HANFA-i putem jedne datoteke.

U slučaju da je Banka u relevantnom tromjesečju odgodila objavu povlaštene informacije u skladu s člankom 17. stavkom 4. Uredbe o zlouporabi tržišta, a ona nije javno objavljena do isteka roka za dostavu popisa upućenih osoba, izdavatelj je dužan postupiti u skladu s člankom 17. stavkom 4. Uredbe o zlouporabi tržišta te HANFA-i nakon objavljivanja predmetne povlaštene informacije dostaviti obrazloženje o ispunjenju uvjeta za odgodu objavljivanja povlaštene informacije putem SRPI-ja, kategorija „Obrazloženje o odgodi povlaštene informacije“.

Članak 12.

Prijava transakcija

Prijava transakcija mora sadržavati:

- ime osobe na rukovoditeljskoj dužnosti ili s njom usko povezane osobe
- razlog za obvezu prijave
- ime izdavatelja
- opis i oznaku financijskog instrumenta
- vrstu transakcije ili transakcija
- datum i mjesto transakcije i
- cijenu i volumen transakcije.

Banka obavijest o transakcijama rukovoditelja (relevantnih osoba) i usko povezanih osoba dostavlja putem predloška koji je sadržan u prilogu Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2016/523 od 10. ožujka 2016. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda u vezi s formatom i predloškom za obavješćivanje o transakcijama rukovoditelja i njihovo objavljivanje u skladu s Uredbom (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća

Banka je obvezna javno objavljivati obavijesti o transakcijama rukovoditelja i usko povezanih osoba putem SRPI-ja, medija i svojih internetskih stranica.

Osobi koja obavlja rukovoditeljske dužnosti (relevantne osobe) pri izdavatelju zabranjeno je obavljati transakcije za vlastiti račun i za račun treće osobe, izravno ili neizravno, u vezi s dionicama ili dužničkim instrumentima tog izdavatelja, izvedenicama ili drugim financijskim instrumentima koji su s njima povezani tijekom razdoblja zabrane trgovanja od 30 kalendarskih dana prije objave financijskog izvještaja za razdoblja tijekom godine ili završnog godišnjeg izvještaj, osim u slučajevima kako je propisano člankom 19. stavak 12. Uredbe o zlouporabi tržišta.

Članak 13.

Uloge i odgovornosti

Uprava Banke odgovorna je za uspostavu, odobravanje i redovitu reviziju ove Politike te za osiguranje odgovarajućih resursa i organizacijskog okvira za njezinu provedbu. Uprava osigurava da su obveze iz ove Politike integrirane u sustav upravljanja, sustav kontrole rizika i sustav unutarnje kontrole Banke.

Organizacijska jedinica nadležna za usklađenost poslovanja (Usklađenost) odgovorna je za praćenje regulatornih zahtjeva u području povjerljivih i povlaštenih informacija, izradu i ažuriranje internih akata, vođenje popisa relevantnih osoba i upućenih osoba, evidencija o povlaštenim informacijama, savjetovanje poslovnih jedinica u pogledu pravilne primjene ove Politike te provođenje edukacija i podizanje svijesti zaposlenika.

Svi zaposlenici i druge relevantne osobe dužni su upoznati se s ovom Politikom, čuvati povjerljive i povlaštene informacije kojima raspolažu, ne koristiti ih u osobne ili treće svrhe te bez odgode obavijestiti nadležne organizacijske jedinice o svakoj sumnji na povredu povjerljivosti ili neovlašteni pristup informacijama.

Kada Usklađenosti primi obavijest o povlaštenoj informaciji vezanoj uz određeni vrijednosni papir, takav vrijednosni papir bit će uvršten na posebnu Listu promatranja ili Listu zabrane koje vodi Usklađenost.

Usklađenost sastavlja i ažurira popis za nadzor – Lista promatranja (Watch list). Lista promatranja predstavlja tajni, ažurirani popis vrijednosnih papira i derivata o kojima Banka ima informacije koje još nisu publicirane, a mogu utjecati na cijenu ako se javno objave. Tako sastavljen popis je ujedno i instrument za permanentan nadzor kineskih zidova i sukoba interesa.

Usklađenost sastavlja i ažurira Listu zabrane –(engl. „Restricted list“). Lista zabrane ima preventivnu ulogu i predstavlja popis vrijednosnih papira i derivata obuhvaćenih zabranom trgovanja.

Usklađenost vodi evidenciju osobnih transakcija radnika Banke sukladno Zakonu o tržištu kapitala.

Svi zaposlenici Banke i ovisnih društava, posebice osobe koje se nalaze na popisu Upućenih i/ili Relevantnih osoba dužne su prije stjecanja dionica Banke i/ili dionica ovisnih društava obavijestiti Usklađenost o namjeri stjecanja, te provjeriti nalazi li se dionica koju namjeravaju steći na Listi zabrane ili Listi promatranja.

Zaposlenici koji su uvršteni u popis Upućenih i/ili Relevantnih osoba dužni su obavijest poslati i za osobe koje se temeljem ove Politike smatraju osobama u srodstvu odnosno usko povezanim osobama.

Nakon stjecanja dionica Banke i/ili dionica ovisnih društava svi zaposlenici Banke i ovisnih društava, posebice osobe koje se nalaze na popisu Upućenih i/ili Relevantnih osoba dužne su transakciju prijaviti Usklađenosti.

Zaposlenici koji su uvršteni u popis Upućenih i/ili Relevantnih osoba dužni su obavijest poslati i za osobe koje se temeljem ove Politike smatraju osobama u srodstvu odnosno usko povezanim osobama

Zaposlenici koji imaju otvorene račune vrijednosnih papira moraju podnijeti Usklađenosti

a) Službenu listu svih transakcija (sve slučajeve do 31.12.) po tom računu do kraja mjeseca veljače tekuće godine za prethodnu godinu. Takva lista mora sadržavati sve transakcije koje su nastale tokom predmetne godine po predmetnom računu.

b) Zaposlenici koji su uvršteni u popis Upućenih i/ili Relevantnih osoba su dodatno obvezni izvještavati Usklađenosti o svim transakcijama vrijednosnih papira u vrijeme kada je nalog stavljen ili najkasnije prvog radnog dana po ispunjavanju naloga.

Članak 14.

Evidencija povlaštenih informacija

Sve relevantne osobe obvezne su Usklađenosti prijaviti povlaštene informacije kojima raspolažu. Davanje oznake «povlaštenosti» nekoj informaciji u nadležnosti je relevantnih osoba koje su sukladno opisu svog radnog mjesta nadležne za organizacijski dio iz kojeg je povlaštena informacija potekla ili osobe na koju je relevantna osoba prenijela svoje ovlasti.

Nakon što je relevantna osoba ocijenila neku informaciju «povlaštenom», obvezna je obavijest o povlaštenoj informaciji dostaviti Usklađenosti. Obavijest o povlaštenoj informaciji mora sadržavati slijedeće podatke:

- Ime i prezime osobe koja prijavljuje povlaštenu informaciju
- Ime i prezime osobe koja je obavijestila relevantnu osobu/pošiljatelja o predmetnoj povlaštenoj informaciji
- Sadržaj povlaštene informacije
- Vrijeme saznanja povlaštene informacije
- Vrijeme prosljeđivanja povlaštene informacije Usklađenosti
- Ime(na) i prezime(na) osoba koje su obaviještene o povlaštenoj informaciji i koje je potrebno obavijestiti o povlaštenoj informaciji.

Temeljem zaprimljenih obavijesti o povlaštenim informacijama, Usklađenost uvrštava primljene informacije na Popis povlaštenih informacija. Usklađenost je ovlaštena temeljem svojih saznanja određene informacije ocijeniti «povlaštenim informacijama» i uvrstiti ih na Popis povlaštenih informacija. Kad određena informacija izgubi atribut povlaštenosti, iz razloga da je ista javno objavljena odnosno da je postala dostupna javnosti ili iz nekog drugog razloga, relevantna osoba je obvezna o istome, bez odlaganja u pisanom obliku, obavijestiti Usklađenost, kako bi informacija bila brisana s Popisa povlaštenih informacija.

Članak 15.

Evidencija o računima vrijednosnih papira

Usklađenost vodi evidenciju o računima vrijednosnih papira koje radnici Banke imaju otvorene izvan Banke. Svi radnici su dužni popuniti Izjavu o računima vrijednosnih papira s podacima o navedenim računima i institucijama u kojima se oni vode.

Članak 16.

Postupanje s povlaštenim informacijama i javno objavljivanje

Banka će bez odgode obavještavati javnost o povlaštenim informacijama koje se neposredno na nju odnose vodeći računa o tome da informacija koja se objavljuje mora biti potpuna, istinita i sadržajno točna.

Banka osigurava da se povlaštene informacije objavljuju na način koji omogućuje javnosti brz pristup tim informacijama te njihovu potpunu, točnu i pravovremenu procjenu.

Javno objavljivanje povjerljivih, propisanih i povlaštenih informacija provodi se putem nadležnih organizacijskih jedinica koje odredi Uprava Banke (Usklađenost), uz prethodno odobrenje Uprave ili ovlaštenog člana Uprave.

Povlaštene informacije Banka objavljuje javnosti na način da ih istovremeno čini dostupnima putem Službenog registra propisanih informacija Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, (SRPI), sustava Zagrebačke burze d.d., Hrvatske izvještajne novinske agencije, te se objavljuju na Internetskim stranicama Banke. Sve povlaštene informacije koje je dužna objaviti, Banka će objaviti i čuvati na svojoj internetskoj stranici tijekom razdoblja od najmanje pet godina

U slučaju da osobe na koje se primjenjuje ova Politika otkriju povjerljivu informaciju trećim osobama, bez da je treća osoba potpisala sporazum o povjerljivosti ili da nije obvezana klauzulom o povjerljivosti, Banka i/ili njeno ovisno društvo će sukladno svojoj zakonskoj obvezi osigurati potpuno javno objavljivanje takve informacije.

Isto tako, Banka i/ili njeno ovisno društvo će osigurati potpuno javno objavljivanje povjerljive informacije za slučaj nenamjerne objave i to bez odgode.

Članak 17.

Odgoda objave povlaštene informacije

Banka može na vlastitu odgovornost odgoditi javno objavljivanje povlaštenih informacija kako ne bi narušila svoje legitimne interese, pod uvjetom da ta odgoda ne bi obmanula javnost odnosno ne bi dovela javnost u zabludu te da Banka može osigurati povjerljivost takvih informacija.

Kada Banka odgodi objavljivanje povlaštenih informacija na opisani način, dužna je, odmah nakon što se informacije objave, obavijestiti HANFA-u o tome daje objavljivanje informacija bilo odgođena i dostaviti pisano obrazloženje o tome kako su bili ispunjeni uvjeti za odgodu.

Članak 18.

Postojanje legitimnog interesa može se, između ostalog, odnositi na:

- a) pregovore u tijeku ili elemente tih pregovora, kada bi javno objavljivanje moglo utjecati na ishod ili redovan tijek tih pregovora, posebice, u slučaju da je financijska održivost Banke u ozbiljnoj i neposrednoj opasnosti, iako ne unutar dosega primjene stečajnog zakona. U tom slučaju javno se objavljivanje informacija može odgoditi na ograničeno razdoblje kada bi ono ozbiljno ugrozilo interes postojećih i potencijalnih dioničara Banke, a s obzirom da bi takva objava ugrozila

- donošenje zaključka o pregovorima kojima je cilj osigurati dugoročni financijski oporavak Banke;
- b) odluke koje je donijelo upravljačko tijelo Banke ili ugovore koje je ono sklopilo, a koji trebaju odobrenje nekog drugog tijela Banke kako bi stupili na snagu u slučaju kada su ta tijela unutar Banke organizacijski odvojena, pod uvjetom da bi javno objavljivanje tih informacija prije tog odobrenja zajedno s istovremenom objavom da se na odobrenje još uvijek čeka, ugrozilo točnu procjenu informacija od strane javnosti;
- c) zaprimljene sudske tužbe za koje Banka procijeni da predstavljaju obijesno parničenje na način da su očekivanja podnositelja tužbe očigledno u nesrazmjeru sa stvarnim stanjem i kada je očigledno da podnositelj tužbe zlorabi svoje pravo na njeno podnošenje, kao i kada su očekivanja podnositelja u očitaj suprotnosti sa konačnim ishodima u sličnim predmetima ili su ona suprotna načelima poštenja i morala, a za koje sudske tužbe nisu knjižene rezervacije u iznosu potrebnom da bi se radilo o značajnom pravnom sporu sukladno odredbama ove Politike.

Članak 19.

Kako bi se očuvala stabilnost financijskog sustava, Banka može, na vlastitu odgovornost, odgoditi objavljivanje povlaštenih informacija, uključujući informacije povezane s privremenim problemom s likvidnošću i potrebom za primanjem privremene pomoći za problem s likvidnošću od središnje banke ili zajmodavca u krajnjoj nuždi, pod uvjetom da su zadovoljeni svi sljedeći uvjeti:

- da objavljivanje povlaštenih informacija sadrži rizik od potkopavanja financijske stabilnosti Banke i financijskog sustava;
- da je odgoda objavljivanja u javnom interesu;
- da Banka može osigurati povjerljivost tih informacija te
- da je HANFA suglasna s odgodom.

Banka je dužna obavijestiti HANFA-u o svojoj namjeri da odgodi objavljivanje povlaštenih informacija u skladu s prethodnim stavkom i dostaviti dokaze da su ispunjeni svi navedeni uvjeti. Ako HANFA nije suglasna s odgodom objavljivanja povlaštenih informacija, Banka je dužna odmah objaviti povlaštene informacije.

Članak 20.

Program otkupa vlastitih dionica i stabilizacije vrijednosnih papira

Uredba (EU) 596/2014 od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta u svom članku 5. propisuje mogućnost izuzeća (tzv. safe harbour režim) od primjene vlastitih odredbi o zabrani zlouporabe tržišta iz članka 14. Uredbe o zlouporabi tržišta (zabrana trgovanja na temelju povlaštenih informacija i nezakonitog objavljivanja povlaštenih informacija) i članka 15. Uredbe o zlouporabi tržišta (*zabrana manipuliranja tržištem*) za programe otkupa vlastitih dionica i stabilizaciju vrijednosnih papira koji se provode u skladu s odredbom članka 5. Uredbe o zlouporabi tržišta i Delegirane Uredbe (EU) 2016/1052 od 8. ožujka 2016. o dopuni Uredbe (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za uvjete primjenjive na programe otkupa i stabilizacijske mjere (dalje u tekstu: **Delegirana Uredba 2016/1052**).

Člankom 5. Uredbe o zlouporabi tržišta kao i Delegiranom Uredbom 2016/1052 uspostavljeni su kriteriji i uvjeti kojih se potrebno pridržavati kako bi se određeni izdavatelj mogao pozvati na izuzeće od primjene odredbi o zabrani iz članka 14. i 15. Uredbe o zlouporabi tržišta.

Jedan od važnijih uvjeta i kriterija jest transparentno izvještavanje nacionalnih nadležnih tijela i investicijske javnosti o programu otkupa vlastitih dionica odnosno namjeravanom provođenju stabilizacije, kao i o detaljima transakcija koje su provedene u sklopu programa otkupa vlastitih dionica odnosno provedene stabilizacije.

Banka je dužna izvještavati HANFA-u o transakcijama stjecanja vlastitih dionica izvršenih u okviru programa otkupa vlastitih dionica kao i objaviti podatke o navedenim transakcijama javnosti u skladu sa člankom 5. stavak 3. Uredbe o zlouporabi tržišta u vezi s člankom 2. stavkom 2. i 3. Delegirane Uredbe 2016/1052, kao i izvještavati HANFA-u i javnost o transakcijama provedenim u okviru stabilizacije poduzete u odnosu na određeni vrijednosni papir – članak 5. stavak 5. Uredbe o zlouporabi tržišta u vezi s člankom 6. stavkom 2. i 4. Delegirane Uredbe 2016/1052.

Ove se obveze odnose se na dostavu odnosno objavu izvještaja o transakcijama koje su provedene u okviru programa otkupa odnosno stabilizacije, dok Banka u slučaju ako namjerava provoditi program otkupa vlastitih dionica odnosno provoditi stabilizaciju po *safe harbour* režimu također imaj obvezu pridržavati se i svih drugih kriterija/zahtjeva kako su navedeni u članku 5. Uredbe o zlouporabi tržišta i pripadajućoj Delegiranoj Uredbi 2016/1052 (npr. pojedinosti programa otkupa objavljene su prije početka otkupa vlastitih dionica, poštuju se ograničenja u vezi s cijenom i volumenom dionica koje se otkupljuju, otkup vlastitih dionica se obavlja isključivo u svrhe navedene u članku 5. Uredbe o zlouporabi tržišta, i sl.).

Članak 21.

Postupanje u slučaju povrede povjerljivosti

Svaka osoba na koju se primjenjuje ova Politika dužna je bez odgode obavijestiti svoje nadređene i/ili Usklađenost o svakoj sumnji ili saznanju o:

- neovlaštenom pristupu povjerljivim informacijama;
- neovlaštenoj uporabi ili otkrivanju povjerljivih informacija;
- gubitku, krađi ili oštećenju dokumenata i elektroničkih zapisa koji sadrže povjerljive informacije;
- svakom drugom incidentu koji može ugroziti povjerljivost, cjelovitost ili dostupnost povjerljivih informacija.

Banka uspostavlja postupke za zaprimanje, evidentiranje, istragu i otklanjanje povreda povjerljivosti, uključujući postupanje u skladu s propisima o zaštiti osobnih podataka (npr. obveza obavještavanja nadzornog tijela i ispitanika u slučaju povrede osobnih podataka), tržištu kapitala i drugim relevantnim propisima.

Članak 22.

Edukacija, nadzor i sankcije

Banka osigurava redovite edukacije i informiranje zaposlenika i drugih relevantnih osoba o obvezama čuvanja povjerljivosti, postupanju s povlaštenim informacijama, sigurnosti informacija i povezanom regulatornom okviru. Edukacije se provode prilikom zapošljavanja, periodično tijekom radnog odnosa te ad hoc u slučaju značajnih promjena propisa ili internih pravila.

Poštivanje ove Politike predmet je redovitog nadzora koji provode Usklađenost, unutarnja revizija i druge nadležne organizacijske jedinice, svaka u okviru svojih ovlasti. O uočenim nepravilnostima izvještuje se Uprava i, prema potrebi, nadzorna tijela.

Svaki zaposlenik Banke i njenih ovisnih društava, kao i druge osobe na koje se odnose odredbe ove Politike obvezni su upoznati se sa odredbama ove Politike. Povrede ove Politike mogu predstavljati povrede radne obveze, disciplinske prekršaje, prekršaje ili kaznena djela te mogu rezultirati radnopravnim mjerama, naknadom štete, prekršajnim i/ili kaznenim postupcima u skladu s važećim propisima i internim aktima Banke.

Članak 23.

Završne odredbe

Ova Politika stupa na snagu i primjenjuje se s danom 24.03.2026. godine, a na istu će se ishoditi suglasnost od strane Nadzornog odbora Banke.

Ova Politika objavit će se na internet stranicama Banke www.slatinska-banka.hr te će biti dostupna svim zaposlenicima Slatinske banke d.d. na repozitoriju dokumentacije.

Usklađenost je odgovorna za praćenje promjena relevantne regulative i iniciranje ažuriranja ove Politike. Politika se preispituje najmanje jednom godišnje ili češće, osobito u slučaju značajnih promjena zakonskog i regulatornog okvira, organizacijske strukture ili poslovnog modela Banke.

Ovisna društva Banke dužna su usvojiti organizacijske mjere i/ili odgovarajuće interne akte kojima se osigurava primjena ove Politike.

Ovisna društva Banke su se dužna pridržavati uputa navedenih u ovoj Politici uzimajući u obzir sve obveze povezane s uvrštenjem i javnom ponudom financijskih instrumenata čiji su izdavatelji Banka i/ili ovisna društva Banke.

SLATINSKA BANKA d.d.