



Politika postupanja s povjerljivim informacijama i dokumentima



Temeljem Zakona o kreditnim institucijama (Narodne novine br. 159/13, 19/15, 102/15 i 15/18, dalje u tekstu: ZOKI), članka 2. Zakona o tržištu kapitala (Narodne novine br. 65/18, dalje u tekstu: ZTK), Uredbe (EU) br. 596/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta te stavljanju izvan snage Direktive 2003/6/EZ Europskog parlamenta i Vijeća i direktiva Komisije 2003/124/EZ, 2003/125/EZ i 2004/72/EZ (dalje u tekstu: Uredba o zlouporabi tržišta), Pravilnika o objavi povlaštenih informacija koje se neposredno odnose na izdavatelja te o određivanju opravdanih interesa izdavatelja u svrhu neobjavljivanja (Narodne novine br. 5/09 i 85/13), Pravila Zagrebačke burze d.d., Kodeksa korporativnog upravljanja Zagrebačke burze d.d., Uprava Slatinske banke d.d. (u daljnjem tekstu: Banka) na svojoj sjednici, dana 19. ožujka 2019. godine donosi

POLITIKU postupanja s povjerljivim informacijama i dokumentima

Uvodne odredbe

Članak 1.

Ovom Politikom postupanja s povjerljivim informacijama i dokumentima (dalje u tekstu: Politika) uređuje se upravljanje i postupanje s povjerljivim informacijama te njihovo javno objavljivanje i priopćavanje trećim osobama, a koje se odnose na poslovanje Banke i/ili njenih ovisnih društava, a posebice u pogledu povlaštenih odnosno cjenovno osjetljivih informacija.

Ova Politika donosi se s ciljem propisivanja pravila u vezi s upravljanjem i javnim objavljivanjem korporativnih informacija, koja za cilj imaju sprečavanje, posebice kaznenih djela i administrativnih zlouporaba koje se odnose na manipulacije i zlouporabe tržišta, odnosno na povrede pravila o transparentnosti i objavi informacija društava čiji su financijski instrumenti izvršeni na uređenom tržištu.

Područje primjene

Članak 2.

Ova Politika primjenjuje se na 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.

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.

Ova Politika obvezuje sva ovisna društva Banke u mjeri u kojoj je na njih primjenjiva.

Temeljna načela i ciljevi

Članak 3.

Prilikom upravljanja i postupanja s povjerljivim informacijama te njihovog javnog objavljivanja i priopćavanja trećim osobama, osobe na koje se odnosi ova Politika dužne su se rukovoditi sljedećim načelima i ciljevima:

1. zaštita povjerljivih informacija - dužnost čuvanja povjerljivih podataka, kao i svih podataka o Banci i/ili njenim ovisnim društvima te dokumenata i informacija koje im postanu dostupne tijekom obavljanja svojih dužnosti, odnosno zabrana prenošenja i/ili priopćavanja osobama koje nemaju postojeću i stvarnu potrebu poznavati takve informacije;

2. točnost, potpunost i istinitost - sve povjerljive informacije koje se namjeravaju javno objaviti moraju sadržavati cjelovite i provjerene informacije i podatke i ne smiju navoditi na njihovo pogrešno tumačenje te u svezi s oblikom njihove objave moraju zadovoljavati standard cjelovitog i potpunog sadržaja, kao i razumljivost u odnosu na ciljeve radi kojih se objavljuju;

3. jednakost i dostupnost - povjerljive informacije objavljivat će se na način koji javnosti omogućuje brz pristup do povjerljivih informacija na ravnopravnoj osnovi, korištenjem medija za koje se razumno može pretpostaviti da će povjerljive informacije učiniti dostupnim najširoj mogućoj javnosti, isključujući pri tom oblike selektivnog načina objave povjerljivih informacija;

4. 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.

Povjerljive informacije

Članak 4.

Povjerljivim informacijama u smislu ove Politike, smatraju se svi dokumenti i informacije koje se odnose na Banku i/ili njena ovisna društva, koje nisu bile javno dostupne i koje, ako i kada se objave, mogu imati utjecaj na poslovanje Banke i/ili njenih ovisnih društava, njihovu reputaciju ili odnos s klijentima, a koje uključuju propisane i povlaštene odnosno cjenovno osjetljive informacije.

Propisane informacije su sve informacije koje je Banka obvezna objavljivati javnosti sukladno propisima kojima se uređuje tržište kapitala.

Cjenovno osjetljiva odnosno povlaštena informacija predstavlja informaciju precizne naravi koja nije bila javno dostupna i koja se posredno ili neposredno odnosi izravno na Banku i/ili njena ovisna društva ili na jedan ili više financijskih instrumenata koje je izdala Banka i/ili njena ovisna društva i kojima se trguje na uređenim tržištima, multilateralnim trgovinskim platformama (MTP) te drugim uređenim trgovinskim platformama (OTF), te koja bi, kada bi bila javno dostupna, vjerojatno imala značajan utjecaj na cijene financijskih instrumenata Banke i/ili njenih ovisnih društava, pri čemu se smatra 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.

Članak 5.

U smislu definicija navedenih u prethodnom članku ove Politike, mogući slučajevi povjerljivih informacija, bez obzira na pojedinačnu ocjenu relevantnosti pojedinog događaja ili skupa okolnosti, mogu predstavljati informacije koje se odnose na primjerice navedene događaje:

- značajne statusne promjene Banke i/ili njenih ovisnih društava kao što su transakcije preuzimanja/prodaje kao i pripajanja/spajanja/podjele, povećanja ili smanjenja temeljnog kapitala, pri čemu značajno znači, općenito, transakciju čija je protuvrijednost barem jednaka 4% konsolidiranog dioničkog kapitala Banke na datum zadnjeg revidiranog financijskog izvješća ili koja dovodi do kapitalne dobiti/gubitka koji je barem jednak iznosu 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, kao i promjene ili sporazume vezane uz kontrolu Banke i/ili njenih ovisnih društava;
- značajna ulaganja Banke i/ili njenih ovisnih društava, pri čemu značajno znači, općenito, ulaganja čija je protuvrijednost barem jednaka 4% konsolidiranog dioničkog kapitala Banke na datum zadnjeg revidiranog financijskog izvješća, 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;
- značajne transakcije financiranja i/ili sekuritizacije, pri čemu značajno znači, općenito, transakciju čija je protuvrijednost barem jednaka 4% konsolidiranog dioničkog kapitala Banke na datum zadnjeg revidiranog financijskog izvješća, 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, kao i aktivnosti vezane uz izdavanje dužničkih vrijednosnih papira ili varanta radi kupnje ili upisa vrijednosnih papira;
- transakcije i aktivnosti koje se odnose na kapital i vlastite dionice Banke i/ili njenih ovisnih društava, kao i odluke koje se odnose na dodatne instrumente osnovnog i dopunskog kapitala Banke;
- svaka promjena vrste i opsega prava povezanih s dionicama Banke i/ili njenih ovisnih društava;
- dividende, datum na koji se utvrđuje pravo na dividendu, datum i visina isplate dividende te promjene u isplati dividende;
- izrada godišnjih, polugodišnjih i tromjesečnih financijskih izvješća;



- vođenje poslovanja, izrada projekcija, kvantitativnih ciljeva i planova djelovanja u okviru poslovnih planova, kao i relevantne promjene u investicijskoj politici Banke i/ili njenih ovisnih društava;
- izlazak i/ili ulazak u poslovna područja ili poslovne djelatnosti, kao i inovativni proizvodi ili procesi Banke i/ili njenih ovisnih društava;
- nove licence, patenti i registrirani žigovi Banke i/ili njenih ovisnih društava, kao i smanjenje vrijednosti patenata ili prava ili nematerijalne imovine zbog tržišnih inovacija;
- značajni gubici po kreditima i/ili značajne promjene u vrednovanju aktive, imovine ili financijskih instrumenata u portfelju Banke i/ili njenih ovisnih društava, pri čemu je značajan gubitak ili promjena barem jednak 1% ukupne imovine banke, kao i ukidanje ili poništenje kreditne linije od jedne ili više banaka;
- promjene u očekivanoj zaradi ili gubicima Banke i/ili njenih ovisnih društava;
- relevantni nalozi primljeni od kupaca, njihovo otkazivanje ili značajne promjene;
- značajno smanjenje vrijednosti nekretnina ili fizičko uništenje neosiguranih dobara Banke i/ili njenih ovisnih društava, kao i primanje ponuda na kupnju za relevantnu imovinu Banke i/ili njenih ovisnih društava, pri čemu bi značajan bio onaj iznos koji može dovesti do odljeva/priljeva novčanih sredstava koji je barem jednak 1% ukupne imovine u zadnjem financijskom izvješću koji je usvojila Banka;
- reorganizacija, imenovanja/ostavke i/ili značajni pravni sporovi ili bilo koji postupci koji uključuju članove Nadzornog odbora i/ili Uprave i/ili strateško-izvršnog menadžmenta Banke i/ili njenih ovisnih društava, pri čemu značajno znači sve situacije koje mogu dovesti do promjene u sastavu navedenih tijela;
- promjena revizora, negativna mišljenja revizora ili mišljenja s rezervom, kao i bilo koja druga informacija koja se odnosi na djelatnost revizora u svezi s financijskim izvješćima Banke i/ili njenih ovisnih društava;
- značajni pravni sporovi, pri čemu bi značajan bio onaj spor koji može dovesti do odljeva/priljeva novčanih sredstava koji je barem jednak 1% ukupne imovine u zadnjem financijskom izvješću koji je usvojila Banka te značajna odgovornost Banke i/ili njenih ovisnih društava vezana uz proizvode ili slučajevne onečišćenja okoliša;
- nesolventnost relevantnih dužnika Banke i/ili njenih ovisnih društava;
- pokretanje predstečajnog postupka, podnošenje prijedloga za otvaranje stečaja ili otvaranje stečajnog postupka;
- prestanak Banke i/ili njenih ovisnih društava ili nastanak razloga za prestanak.

Također, cjenovno osjetljive 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 ljudskih resursa, 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 6.

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;
- jamstveni kapital;
- ispunjavanje kapitalnih zahtjeva i procjenu adekvatnosti internoga 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;
- davanje odnosno oduzimanje odobrenja Hrvatske narodne banke (dalje u tekstu: HNB) za pojedine pristupe ili tehnike iz članka 114. ZOKI-ja te čl.312. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. godine o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012
- druga područja, odnosno dodatne informacije koje propiše i/ili naloži HNB.

Članak 7.

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



tržišta; promjene s kontinuiranog na trgovanje putem sustava dražbe, promjene održavatelja tržišta ili uvjeta trgovanja.

Upravljanje povjerljivim informacijama

Članak 8.

Upravljanje povjerljivim informacijama u nadležnosti je Uprave Banke koja po potrebi svojim odlukama i drugim aktima može dodatno regulirati primjenu ove Politike.

Članak 9.

Sektor rizika i Sektor financijskih tržišta su nadležni za upravljanje procesima za procjenu prikladnosti, provjeru valjanosti, javno objavljivanje i učestalost objavljivanja povjerljivih informacija Banke.

Članak 10.

Povjerljive informacije koje se odnose na pojedina ovisna društva Banke u nadležnosti su uprave pojedinog ovisnog društva, koja ih može objavljivati samo uz suglasnost Uprave Banke. Sektor rizika i/ili Sektor financijskih tržišta su obvezni upozoriti na posljedice i intervenirati u sadržaj informacije ukoliko procijene da postoje eventualni rizici koji bi mogli nastupiti za Banku.

Obveze u postupanju s povjerljivim informacijama

Članak 11.

Članovi Nadzornog odbora, Uprave, nadležni rukovoditelji organizacijskih dijelova u Banci i njenim ovisnim društvima, zaposlenici i suradnici Banke i njenih ovisnih društava dužni su čuvati povjerljive podatke prilikom upravljanja informacijama i podacima o Banci i njenim ovisnim društvima, kao i dokumente i informacije koji im postanu dostupni tijekom obavljanja njihovih dužnosti, čuvajući posebno povjerljive informacije.

S tim u vezi, navedene osobe također su dužne osigurati poštovanje povjerljivosti za sve informacije i podatke, kao i dokumente koji, iako ne obvezuju Banku i/ili njena ovisna društva na njihovu objavu, mogu potencijalno utjecati na uređeno tržište financijskih instrumenata čiji su izdavatelji Banka i/ili njena ovisna društva.

Članak 12.

Do trenutka javnog objavljivanja, osobe koje čak i djelomično i/ili povremeno imaju pristup povjerljivim informacijama, uključujući članove korporativnih tijela, zaposlenike i suradnike Banke i/ili njenih ovisnih društava ne smiju ih:

- prenositi osobama, strukturama i uredima Banke ili njenih ovisnih društava koji nemaju postojeću i stvarnu potrebu poznavati takve informacije u obavljanju svog posla;
- priopćavati trećim osobama iz nekih drugih razloga osim službenih, a u svakom slučaju, gdje treća osoba nije obvezana klauzulom o povjerljivosti koja može biti prezentirana, a koja je određena zakonom, drugim aktima ili ugovorom sklopljenim s Bankom i/ili njenim ovisnim društvima.

Prilikom pregovora Banke i/ili njenih ovisnih društava s trećim osobama, druge ugovorne strane moraju bez odgode potpisati posebne sporazume o povjerljivosti.



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 13.

Ovlašteni revizori Banke i/ili njenih ovisnih društava obvezni su držati povjerljivim dokumente i informacije dobivene prilikom obavljanja svojih dužnosti. Svi odnosi ovlaštenih revizora s tiskom i drugim medijima, kao i s financijskim analitičarima i institucionalnim investitorima koji uključuju povjerljive dokumente i informacije, mogu se odvijati samo uz prethodne konzultacije i suglasnost Predsjednika ili cijele Uprave Banke i/ili njenih ovisnih društava.

Članak 14.

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 i to istovremeno u slučaju namjerne objave.

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

Javno objavljivanje povjerljivih informacija

Članak 15.

Banka obavještava javnost što je prije moguće o povlaštenim informacijama koje se izravno odnose na Banku.

Banka osigurava da se povlaštene informacije objavljuju na način koji omogućuje javnosti brz pristup tim informacijama te njihovu potpunu, točnu i pravovremenu procjenu. Sve povlaštene informacije koje je dužna objaviti, Banka će objaviti i čuvati na svojoj internetskoj stranici tijekom razdoblja od najmanje pet godina.

U slučaju cjenovno osjetljivih informacija, iste se mogu objavljivati i distribuirati isključivo putem Sektora rizika i/ili Sektora financijskih tržišta.

Sektor rizika i Sektor financijskih tržišta su nadležni i odgovorni za procjenu i objavu cjenovno osjetljivih informacija kroz pripremu posebnih priopćenja uz uvjet ishoda prethodnog odobrenja Predsjednika Uprave ili Uprave Banke.

Ako dokumenti i informacije sadrže posebne podatke (ekonomske, podatke u vezi kapitala, financijske, investicijske, korištenje osoblja, i sl.), predmetne podatke dužni su prethodno potvrditi organizacijski dijelovi Banke nadležni za te podatke.

Članak 16.

Povjerljive informacije objavljuju se u tiskanim i elektronskim medijima, na internet stranicama Banke te se dostavljaju HNB-u, Hrvatskoj izvještajnoj novinskoj agenciji, Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: HANFA), službenom registru propisanih informacija (na adresu izdavatelji@hanfa.hr), Zagrebačkoj burzi (dalje u tekstu: ZSE), kao i drugim nadležnim



nadzornim tijelima, a sukladno odredbama ove Politike i u rokovima propisanim propisima kojima se uređuje tržište kapitala.

Nastavno na prethodno navedeno, Sektor rizika i Sektor financijskih tržišta u slučajevima kao što su redoviti kontakti i poslovi izvješćivanja HNB-a, HANFA-e i ZSE-a, dioničara te suradnja s financijskim analitičarima i institucionalnim investitorima, mogu nadležnim organizacijskim dijelovima Banke prepustiti takvu komunikaciju i javno objavljivanje povjerljivih i zakonom propisanih informacija (kao što su npr. financijska izvješća, odluke Uprave, Nadzornog odbora i Glavne skupštine Banke).

Članak 17.

Sve odnose s tiskom i elektronskim medijima (televizija, radio i internet i news portali) svih zaposlenika Banke, u svrhu objavljivanja korporativnih dokumenata i informacija kao i svih priopćenja, oglašavanja i prezentacije identiteta Banke, izjava i internih uputa čiji sadržaj može sadržavati reputacijski osjetljive informacije, mora odobriti Predsjednik Uprave ili cijela Uprava.

Zahtjevi tiska i drugih medija za intervju sa zaposlenicima Banke podnose se na odobrenje Predsjedniku Uprave ili Upravi Banke.

Članak 18.

Sektor financijskih tržišta zadužen je za prikupljanje svih potrebnih financijskih informacija od ovisnih društava Banke za izradu konsolidiranih financijskih i ostalih izvješća Banke.

Iznimke od objave povlaštenih informacija

Članak 19.

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 da je objavljivanje informacija bilo odgođeno i dostaviti pisano obrazloženje o tome kako su bili ispunjeni uvjeti za odgodu.

Članak 20.

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

– 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;

– 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;

– 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 ishodom 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 21.

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.

Obveze prilikom javnog objavljivanja povjerljivih informacija

Članak 22.

Nadležni rukovoditelji organizacijskih dijelova Banke i njenih ovisnih društava koji se, u obavljanju svojih redovnih aktivnosti i zadataka, bave pitanjima koja bi mogla predstavljati cjenovno osjetljive informacije s obzirom na Banku i/ili njena ovisna društva dužni su:

- doprinjeti identifikaciji i provjeri valjanosti povjerljivih informacija;
- bez odgađanja dojavljivati takve informacije Sektoru rizika i Sektoru financijskih tržišta te ovlaštenoj osobi Praćenja usklađenosti;
- osigurati svaki element koji je nužan i prikladan za definiranje sadržaja za javno objavljivanje koji je primjeren s obzirom na vrijeme potrebno za usklađivanje sa zahtjevima u pogledu objavljivanja, a radi pružanja podrške Sektoru rizika i Sektoru financijskih tržišta;
- odobriti tekst priopćenja za javnost koji se odnosi na izravno pruženu informaciju.

Članak 23.

Priopćenja za javnost koja se odnose na povjerljive informacije Banke moraju biti pripremljena u skladu sa zakonima i važećim propisima i, u svakom slučaju, moraju zadovoljavati zahtjeve točnosti, jasnoće te jednakog pristupa informacijama, pri čemu se:

- točnost odnosi na cjelovitu informaciju i informaciju koja ne navodi na njeno pogrešno tumačenje, u odnosu na zakonske zahtjeve za podacima i vijestima koji se objavljuju na uređenim tržištima;
- jasnoća odnosi na oblike u kojima se informacija objavljuje na uređenim tržištima i podrazumijeva njenu potpunost i razumljivost za različite ciljeve;
- jednak pristup odnosi se na nedopustivost bilo kojeg oblika selektivnog objavljivanja informacija koje mogu biti bitne za vrednovanje financijskih instrumenta Banke.

Članak 24.

Povjerljive informacije Banka je dužna objavljivati na način koji javnosti omogućuje brz pristup do povjerljivih informacija na ravnopravnoj osnovi.

Članak 25.

Prilikom objave povjerljivih informacija Banka će koristiti medije iz Republike Hrvatske za koje se razumno može pretpostaviti da će takve informacije, koliko god je to moguće, učiniti istovremeno dostupnima najširoj javnosti u Republici Hrvatskoj.

Prilikom dostave povjerljivih informacija medijima, naznačit će se kada se radi o zakonom propisanim informacijama te će u tom slučaju navesti podatke o Banci, predmetu objavljivanja javnosti te datumu i vremenu dostavljanja propisanih informacija medijima.

Banka će odabrati takav način dostave povjerljivih informacija medijima koji u najvećoj mogućoj mjeri sprječava neovlašteni pristup istima, čuva ih od mijenjanja njihovog sadržaja te zadržava informaciju o identitetu pošiljatelja, uz obvezu zaprimanja potvrde medija kojem je Banka dostavila povjerljive informacije o tome da su iste informacije zaprimljene u cijelosti.

Popis upućenih osoba

Članak 26.

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.

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.

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 čuva popis upućenih osoba tijekom razdoblja od najmanje 5 (pet) godina nakon što je popis sastavljen ili ažuriran.

Banka će poduzeti sve razumne korake da osigura da svaka osoba na popisu osoba koje raspolažu povlaštenim informacijama prihvati u pisanom obliku zakonske i regulatorne obveze koje iz toga proizlaze te da bude svjesna sankcija koje se primjenjuju na nezakonito objavljivanje povlaštenih informacija.

Popis upućenih osoba ne objavljuje se javno.

Popis upućenih osoba jedna je od mjera kojima se sprječava zlouporaba povlaštenih informacija.



Prijelazne i završne odredbe

Članak 27.

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.

Članak 28.

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 te su se u obavljanju svojih poslova dužni pridržavati navedenih odredbi. Svaka povreda ove Politike smatra se teškom povredom obveza iz radnog odnosa sukladno Pravilnika o radu Banke i Zakona o radu.

Članak 29.

Ova Politika stupa na snagu i primjenjuje se s danom 21.03.2019. godine, a na istu je dana suglasnost od strane Nadzornog odbora Banke.

SLATINSKA BANKA d.d.
Predsjednik Uprave
Andrej Kopilaš