

Politika sprečavanja sukoba interesa

SADRŽAJ

I Uvodne odredbe	str 3
II Organizacija i uvjeti poslovanja	str 3
III Osnovna načela	str 5
IV Sprečavanje sukoba interesa.....	str 7
V Ostale odredbe	str 11
VI Primjena i stupanje na snagu	str 11

I. UVODNE ODREDBE

Predmet Politike

(1) Ovom Politikom propisuje se sprečavanje sukoba interesa u Banci u poslovima trgovanja financijskim instrumentima putem postupaka i mjera za sprečavanje sukoba interesa koji mogu štetiti interesima klijenata.

(2) U smislu ove Politike sukobom interesa smatra se svako postupanje ili propust postupanja, odnosno učinak postupanja ili propuštanja postupanja, a koji su u suprotnosti s postupcima i mjerama sadržanim u Zakonu o tržištu kapitala, Pravilnicima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga i odredbama ove Politike.

(3) Ovom se Politikom zabranjuje svako postupanje u Banci, zaposlenika Banke ili drugih osoba koji na temelju ugovornog odnosa obavljaju poslove pružanja usluga prometa financijskim instrumentima za Banku ili za klijenta, a čije bi poduzimanje ili propust poduzimanja predstavljali sukob interesa u smislu ove Politike. Osobe koje izvršavaju usluge prometa financijskim instrumentima za Banku ili za klijenta su relevantne osobe.

II ORGANIZACIJA I UVJETI POSLOVANJA

1. Organizacijska struktura Banke i procedure rada

(1) Banka je ovlaštena za slijedeće poslove s financijskim instrumentima:

- Zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata,
- Trgovanje za vlastiti račun,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa,
- Usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata bez obveze otkupa,
- Davanje kredita ili zajma ulagaču kako bi mu se omogućilo zaključenje transakcije s jednim ili više financijskih instrumenata, ako je u transakciju uključeno društvo koje odobrava zajam ili kredit,
- Savjetovanje o strukturi kapitala, poslovnim strategijama i srodnim pitanjima, kao i savjetovanje i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima,
- Usluge vezane uz usluge provedbe ponude, odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa.

(2) Unutarnja organizacijska struktura Banke počiva na načelu procesnog ustroja u kojem organizacijski dijelovi sudjeluju u procesnim aktivnostima u svojim domenama odgovornosti pri čemu se u procesu trgovanja financijskim instrumentima osigurava :

- pravilno obavljanje i odvojenost pojedinih poslova trgovanja financijskim instrumentima,

- definiranost procesa rada, odvojenost zaduženja i razgraničenje odgovornosti pojedinih djelatnika unutar nadležnih organizacijskih dijelova,
- ovlasti nadređenih,
- donošenja odluka,
- unutarnje izvješćivanje i
- način čuvanja i arhiviranja poslovne dokumentacije i podataka.

U tom smislu se definiraju odredbe internih akata vezanih za organizaciju poslovanja Banke.

(3) Banka je dužna izraditi, uključiti te u svakom trenutku primjenjivati i interne akte kojima se propisuje trgovanje financijskim instrumentima:

- pravila i/ili procedure kupnje ili prodaje financijskih instrumenata,
- opće uvjete ugovaranja i prenošenja na realizaciju naloga za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata,
- način podnošenja pritužbi klijenata i postupanje po pritužbama,
- cjenik usluga za trgovanje financijskim instrumentima.

2. Uvjeti za obavljanje poslova s financijskim instrumentima

(1) Za izvršenje poslova prometa s financijskim instrumentima Banka zapošljava osobe koje su, sukladno politici upravljanja ljudskim resursima, za te poslove kvalificirane, stručne i lojalne te su sklone primjenjivati propisane i važeće najviše standarde i načela zaprimanja i prijenosa naloga klijenta izbjegavajući sukob interesa.

(2) Prilikom stupanja u ugovorne odnose po osnovama naznačenim u prethodnom stavku ovog članka, Banka je dužna osigurati da se osobe na poslovima prometa s financijskim instrumentima odmah upoznaju sa svim internim aktima Banke (politikama, pravilnicima, procedurama i ostalim propisima) čijih se odredbi moraju pridržavati.

Ako jedna osoba obavlja više funkcija u Banci, svaku od tih funkcija moraju obavljati neovisno jednu o drugoj, savjesno i profesionalno.

3. Sigurnosni i tehnički uvjeti poslovanja

(1) Banka će organizirati prostorije za kvalitetan prijem klijenta u kojem će moći nesmetano odlučivati i prostorije za nesmetano trgovanje.

(2) Svu potrebnu dokumentaciju i podatke, koje je dužna izrađivati i prikupljati, Banka čuva i arhivira na način i u rokovima utvrđenim Zakonom i internim aktom kojim se uređuje način čuvanja i arhiviranja podataka.

(3) Ulazak u prostorije Banke zaštićen je kodiranom karticom ili internim osiguranjem, a unutar radnog prostora odvojeni su i u zasebnim prostorijama smješteni zaposlenici Banke na poslovima prometa i savjetovanja u vezi s financijskim instrumentima i u dijelu izvršenja i u dijelu podrške.

4. Unutarnje kontrole i nadzor

(1) Unutarnje kontrole u prometu s financijskim instrumentima predstavljaju skup aktivnosti, u potpunosti neovisan od redovne djelatnosti Banke, sa svrhom nadziranja pravilnosti obavljanja poslova, postupanja s povlaštenim informacijama, ocjenjivanja prikladnosti i učinkovitosti rada i mjera na ispravljanju utvrđenih nepravilnosti, postupanja s pritužbama klijenata i vođenja registra pritužbi, a sve u cilju poboljšanja poslovanja Banke s financijskim instrumentima.

(2) Osnovna uloga unutarnjih kontrola je kontinuirano i sistematsko obavljanje slijedećih aktivnosti:

- ocjenjivanje učinkovitosti funkcioniranja postavljenog sustava rada aktivnosti u Sektoru tržišta ,
- provjeravanje stupnja usklađenosti poslovanja sa eksternim i internim pravnim okruženjem,
- nadziranje pravilnosti obavljanja poslova s financijskim instrumentima,
- nadziranje postupanja s povlaštenim informacijama i poduzimanje mjera za zaštitu istih,
- ocjenjivanje prikladnosti i učinkovitosti načina rada i mjera kojima se ispravljaju utvrđene nepravilnosti u radu,
- postupanje po pritužbama klijenata,
- vođenje registra pritužbi klijenata, s podacima o podnosiocu pritužbe, vremenu, podnošenju pritužbe, sadržaju pritužbe, vremenu i načinu rješavanja pritužbe

(3) Unutarnje kontrole izvršavaju Služba interne revizije, Služba za organizaciju i usklađenje i Služba za kontrolu rizika.

III OSNOVNA NAČELA

1. Tajnost i povjerljivost podataka

(1) U smislu ove Politike podaci o klijentima Banke smatraju se poslovnom tajnom i povjerljivim informacijama.

(2) Banka dužna je povjerljive informacije i podatke čuvati kao poslovnu tajnu, te ih može priopćavati samo na temelju naloga institucije koja je za to ovlaštena pozitivnim propisima ili zahtjeva klijenta u odnosu na one podatke koji se na tog klijenta odnose.

(3) Iznimno od navedenog u prethodnom stavku ovoga članka, obveza čuvanja u tajnosti poslovnih podataka i povjerljivih informacija iz ove Politike ne odnosi se na:

- poslovne tajne i povjerljive informacije čije objavljivanje i / ili razotkrivanje trećim osobama predstavlja predmet ili uobičajen način izvršavanja poslova iz opsega djelatnosti Banke,
- poslovne tajne i povjerljive informacije čije je objavljivanje i / ili davanje na uvid ovlaštenim trećim osobama temeljeno na pozitivnim propisima koji su na snazi u Republici Hrvatskoj.

(4) Obveza čuvanja u tajnosti poslovnih tajni i povjerljivih informacija iz ovoga članka odnosi se i obvezuje sve druge osobe kojima je na temelju radnog ili ugovornog odnosa povjereno izvršenje poslova prometa ili posredovanja u prometu financijskim instrumentima za Banku ili za klijenta.

(5) Svaki radnik Banke ima svoje korisničko ime i zaporku i u svakom se trenutku zna tko, kada i što je napravio. Ako radnik prestane obavljati poslove posredovanja u prometu financijskim instrumentima odlaskom iz Banke ili prelaskom na druge poslove u Banci njegovom korisničkom imenu i zaporki uskraćuje se pristup podacima, ali i dalje ostaje radnikova obveza čuvanja tajnosti podataka.

2. Načela poslovne etike

Banka i svi njezini zaposlenici dužni su se u svom radu ponašati i pridržavati slijedećih općih načela profesionalne etike:

- prilikom obavljanja poslova postupati pažnjom dobrog gospodarstvenika,
- svi klijenti se tretiraju na isti način, odnosno se ne smije ni jednog klijenta staviti u povlašteni položaj u odnosu na ostale klijente
- vođenje računa o klijentima i njihovo štíćenje,
- u izvješćivanju klijenata o stanju na tržištu koriste se provjerene i točne informacije o stanju na tržištu kapitala, kao i druge informacije koje bi mogle utjecati na odluke klijenta u vezi s poslovanjem s financijskim instrumentima,
- odnos s klijentom se zasniva na obostranom povjerenju koje Banka ni njezini zaposlenici ne smiju iznevjeriti ili zloupotrijebiti,

3. Dokumentiranost aktivnosti

Banka je dužna voditi u obavljanju poslova trgovanja financijskim instrumentima poslovne knjige i to: knjigu naloga, registar pritužbi, knjigovodstvenu dokumentaciju vezanu za tijek novca i knjigovodstvenu dokumentaciju vezanu za Središnje klirinško depozitarno društvo.

Poslovna dokumentacija se čuva sukladno internom aktu o čuvanju i arhiviranju dokumentacije Banke.

4. Ograničenja postupanja u Banci kada postoje povlaštene informacije

(1) Povlaštenom informacijom u smislu Zakona o tržištu kapitala smatra se svaka informacija precizne naravi koja se izravno ili neizravno odnosi na jedan ili više financijskih instrumenata ili na jednog ili više izdavatelja financijskih instrumenata, a da

nije dostupna javnosti. Da je javno objavljena vjerojatno bi imala značajan utjecaj na cijenu financijskih instrumenata ili na cijene povezanih izvedenih financijskih instrumenata.

Povlaštena informacija predstavlja stvarni ili mogući skup okolnosti ili događaja te je dovoljno specifična da omogućiti donošenje zaključka o mogućem učinku na cijene financijskih instrumenata i/ili povezanih izvedenih financijskih instrumenata,

(2) Zabranjeno je svakoj osobi koja posjeduje povlaštenu informaciju tu informaciju upotrijebiti pri stjecanju ili otpuštanju ili pokušaju stjecanja ili otpuštanja, za vlastiti račun ili za račun treće osobe, neposredno ili posredno, financijskih instrumenata na koje se ta informacija odnosi te joj je zabranjeno širenje te informacije drugim osobama, osim ako se to učini u redovitom tijeku obavljanja posla, profesije ili dužnosti.

(3) Zabranjeno je, u uvjetima raspolaganja povlaštenim informacijama preporučivanje nekoj drugoj osobi ili navođenje iste da na temelju povlaštene informacije stekne ili otpusti financijske instrumente na koje se ta informacija odnosi.

(4) Gore navedene zabrane se primjenjuju i na svaku osobu koja nije navedena u ovom članku, a koja posjeduje povlaštenu informaciju i koja zna, ili je trebala znati, da je riječ o povlaštenoj informaciji.

5. Ograničenja u izvršenju osobnih transakcija

(1) Osobna transakcija je transakcija s financijskim instrumentom koju izvrši sama relevantna osoba izvan djelokruga svog posla ili je izvrši sa njom rodbinski povezana osoba, odnosno je to transakcija koju izvrši treća osoba izvrši u ime i za račun relevantne osobe.

(2) Banka vodi evidencije o relevantnim osobama za Banku, upućenim osobama, o povezanim osobama sa relevantnim osobama i o osobnim transakcijama relevantnih i upućenih osoba. Navedene evidencije moraju biti vođene na način da je u svakom trenutku moguć uvid u njih.

(3) Zaposlenici Banke moraju za prometovanje sa dionicama Banke dobiti odobrenje Uprave Banke, a osobe na rukovoditeljskim radnim mjestima su dužni u roku iz Zakona o osobnim transakcijama na propisani način izvijestiti HANFA-u.

IV SPREČAVANJE SUKOBA INTERESA

1. Sukob interesa

(1) Sukob interesa postoji kod radnika Banke 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 nužno i interesi Banke, te može utjecati na donošenje odluke na temelju interesa ili sklonosti koje se nužno ne podudaraju s interesima klijenta.

(2) Zaposlenici Banke ne smiju donositi odluke na temelju osobnih interesa ili na temelju interesa bračnog druga te srodnika do drugog stupnja prave linije i drugog stupnja pobočne linije.

2. Okolnosti koje predstavljaju sukob interesa

(1) Banka je dužna prilikom utvrđivanja okolnosti koje predstavljaju ili mogu dovesti do sukoba interesa uzeti u obzir sljedeće situacije u kojima može doći do sukoba interesa, bilo kao rezultat obavljanja djelatnosti ili zbog drugih razloga:

- a) Banka i/ili relevantne osobe mogli bi ostvariti financijsku dobit ili izbjeći gubitak na štetu klijenta,
- b) Banka i/ili relevantne osobe imaju interes ili korist od ishoda posla obavljenog za klijenta ili transakcije izvršene za račun klijenta, a koji se razlikuje od interesa klijenta,
- c) Banka i/ili relevantne osobe imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugog klijenta ili grupe klijenata na štetu interesa klijenta,
- d) Predmet poslovanja Banke ili relevantne osobe je isti kao i predmet poslovanja klijenta,
- e) Banka i/ili relevantne osobe primi ili će primiti od osobe koja nije klijent dodatni poticaj na temelju posla obavljenog za klijenta, u vidu novca, roba, usluga i sličnog, a što nije uobičajena provizija ili naknada za taj posao,
- f) Situacije gdje postoji i/ili može postojati sukob interesa u smislu ove Politike, smatraju se one u kojima postoji i/ili može postojati mogućnost sukoba interesa radi ostvarivanja financijske i/ili druge koristi, između Banke i zaposlenika s jedne strane te klijenata s druge strane.

(2) Situacijama iz prethodnog stavka ove točke poglavito se smatraju slijedeće aktivnosti u svezi:

- obavljanja poslova investicijskog savjetovanja za klijente,
- trgovanje zaposlenika za vlastiti račun .

3. Sukob interesa između Banke, zaposlenika Banke i klijenata Banke

(1) Banka u svojem poslovanju ne smije poduzimati radnje i aktivnosti kojima bi ostvarila materijalni ili financijski interes na štetu imovine klijenata Banke, niti smije u svojem poslovanju stavljati svoje interese i interese svojih zaposlenika ispred interesa svojih klijenata.

(2) Zaposlenici Banke ne smiju obavljati svoje poslove i radne zadatke na način da pogoduju osobnim interesima, a na štetu klijenata Banke.

(3) Zaposlenici Banke ne smiju trećim osobama odavati informacije vezane uz kupnju odnosno prodaju financijskih instrumenata koje je kupila odnosno prodala Banka ili klijent Banke, kao ni druge povlaštene informacije kako bi sebi ili trećim osobama pribavili osobnu korist. Podaci koje zaposlenici Banke saznaju u vezi s kupnjom odnosno prodajom financijskih instrumenata za račun klijenata Banke smatraju se tajnim.

4. Postupci i mjere za sprečavanje sukoba interesa

(1) Prilikom utvrđivanja postupaka i mjera za sprječavanje sukoba interesa, Banka je dužna osigurati da relevantne osobe koje sudjeluju u različitim poslovnim aktivnostima, a koje uključuju mogući sukob interesa, obavljaju te aktivnosti neovisno.

(2) Pravila postupanja:

- nadzirati razmjenu podataka između relevantnih osoba uključenih u aktivnosti koje karakterizira potencijalni sukob interesa, a gdje bi razmjena podataka mogla naštetiti interesima jednog ili više klijenata,
- spriječiti neprimjeren utjecaj na način na koji relevantne osobe obavljaju poslove s financijskim instrumentima,
- nadzirati istovremeno ili uzastopno sudjelovanje relevantnih osoba u različitim poslovima s financijskim instrumentima, ukoliko takvo sudjelovanje može imati negativan utjecaj na upravljanje sukobom interesa,
- organizacijski, trgovanje financijskim instrumentima za račun Banke obavlja se u Odjelu riznice koji je smješten u Sektoru tržišta . Trgovanje financijskim instrumentima odvija se u zasebnim prostorijama i informacije o trgovanju dostupne su samo kontroloru, brokerima i investicijskom savjetniku,
- knjigovodstvo se vodi odvojeno u Sektoru bankarskih operacija i Sektoru financija, a informacije su dostupne samo ovlaštenim radnicima.

(3) Ukoliko donošenje ili postupanje po jednoj ili više mjera i postupaka ne osigurava traženi stupanj neovisnosti, Banka je dužna donijeti zamjenske ili dodatne mjere i postupke koji su prikladni za navedenu svrhu.

(4) Banka, kao pružatelj usluga prometa financijskim instrumentima mora odmah zaustaviti transakciju, te izvijestiti Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga o podacima o klijentu, transakciji (detaljima koji su nam poznati), razlogu zbog kojeg je transakcija sumnjiva te o svim ostalim informacijama koje bi mogle biti od važnosti.

(5) Banka je dužna svoje obveze prema klijentima izvršavati u skladu s dobivenim nalogom:

- vodeći računa o interesima klijenata i poštujući pozitivne zakonske propise, pravila poslovanja i opće i poslovne etičke principe,
- upozoriti klijenta i druge osobe na zabranu manipulativnog ponašanja na tržištu i zabranu širenja neistinitih informacija, kad uoči da bi izvršenje određenog naloga klijenta predstavljalo radnje koje po Zakonu imaju obilježja manipulativnog ponašanja, odnosno širenja neistinitih informacija,

- upozoriti klijenta o pravnim i materijalnim nedostacima u vezi trgovine financijskim instrumentima koje su predmet naloga, a koje uoči prije izvršenja tog naloga,
- upozoriti klijenta koje okolnosti mogu dovesti do sukoba interesa na štetu klijenta i koje postupke će društvo poduzeti u sprječavanju istih a posebno:
- ukoliko Banka ili povezana poduzeća ili zaposlenici Banke ili druge relevantne osobe imaju interes ili korist od ishoda posla obavljenog za klijenta ili transakcije izvršene za račun klijenta, a koje se razlikuju od interesa klijenta,
- ukoliko Banka ili povezana poduzeća, zaposlenici ili ostale relevantne osobe imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugog klijenta ili grupe klijenata na štetu interesa klijenta,
- ukoliko je predmet poslovanja Banke ili relevantne osobe isti kao i predmet poslovanja klijenta,
- ukoliko Banka, Uprava ili zaposlenici prime od drugog klijenta ili osobe koja nije klijent dodatni poticaj na temelju posla obavljenog za klijenta u vidu novca, roba, usluga ili sličnog, a što nije uobičajena provizija ili naknada za taj posao.

(6) U Knjigu naloga upisuju se svi nalozi za kupnju i prodaju kronološkim redoslijedom prihvaćanja naloga i označavaju pripadajućim rednim brojem. Nalog upisan u Knjigu naloga se odmah ili u najkraćem roku prosljeđuje na izvršenje brokerskim kućama s kojima je ostvarena suradnja sukladno Politici zaprimanja i prijenosa naloga na izvršenje...

(7) Knjiga naloga vodi se na način koji onemogućava naknadne izmjene unesenih podatka.

5. Nedožvoljene radnje za sve zaposlenike Banke

Nedožvoljenim radnjama smatraju se one radnje koje obuhvaćaju:

- korištenje povlaštenih informacija,
- manipulacije na tržištu,
- lažiranje cijene,
- korištenje netočnih i obmanjujućih informacija,
- netočne i obmanjujuće izjave koje utječu na povećanje ili smanjenje cijena financijskih instrumenata.

6. Zabrane radnicima Banke

Brokeri, investicijski savjetnici i ostali zaposlenici Banke ne smiju :

- a) Iznositi podatke u svezi trgovine na burzi ili izvan nje koji su neistiniti, niti smiju istinite podatke iskrivljavati ili ih namjerno izostavljati,
- b) Sudjelovati u poslovima ili aktivnostima koja se obavljaju s ciljem prijevare klijenta, ili nanošenja štete klijentu,
- c) Baviti se poslovima koji su u suprotnosti s poslovanjem Banke,
- d) Iznositi netočne podatke i informacije o Banci,

- e) Provoditi transakcije za vlastiti račun koje su suprotne interesima klijenta,
- f) U slučaju sukoba interesa, svoje interese stavljati ispred interesa klijenata,
- g) Obavljati transakcije koje bi mogle izazvati sumnju kod klijenta i koje bi mogle ugroziti kredibilitet Banke,
- h) Obavljati špekulativne transakcije koje mogu navesti klijenta na kupnju ili prodaju financijskih instrumenata a zbog kojih bi klijent mogao ostvariti gubitak,
- i) Prilikom obavljanja redovnih poslova favorizirati vlastite interese a na štetu klijenata,
- j) Pružati savjetodavne usluge temeljene na povlaštenim informacijama stečenim radom za klijenta koji je ujedno izdavatelj financijskih instrumenata i čijim se financijskim instrumentima trguje na burzi ili nekom drugom uređenom tržištu.

7. Obavještavanje klijenta o sukobu interesa

U slučajevima kada odredbe ove Politike nisu dovoljne kako bi se u razumnoj mjeri osiguralo sprječavanje nastanka rizika za interese klijenata, Banke je dužna obavijestiti klijenta o vrsti i izvoru sukoba interesa i to prije obavljanja posla u njegovo ime.

U slučaju da klijent procijeni da je mogućnost nastanka sukoba interesa vjerojatna te da može štetiti njegovim financijskim interesima, može u svakom trenutku odustati od suradnje s Bankom u skladu s zasnovanim ugovornim odnosom.

8. Odgovornost Banke

(1) Na osnovi naloga klijenta, Banka se obvezuje da će u svoje ime i za račun klijenta prodati ili kupiti financijske instrumente po zadanoj cijeni ili najbolje moguće postignutoj cijeni, a klijent se obvezuje će za istu uslugu platiti proviziju.

(2) Banka je dužna :

- a) Upozoriti klijenta na zabranu manipulativnog ponašanja na tržištu i zabranu širenja neistinitih informacija,
- b) Upozoriti klijenta o pravnim i materijalnim nedostacima u vezi trgovine financijskim instrumentima koje su predmet naloga, a koje uoči prije izvršenja tog naloga,
- c) Upozoriti klijenta koje okolnosti mogu dovesti do sukoba interesa.

(3) U slučaju da ne obavi ili propusti obaviti, u cijelosti ili djelomično, odnosno ako nepropisno obavi, bilo koji posao ili dužnost predviđene ovom Politikom ili Zakonom, Banka je odgovorna klijentima za uredno i savjesno obavljanje poslova propisanih ovom Politikom, Pravilnikom Agencije, Zakonom i drugim propisom.

Odricanje od odgovornosti zbog povjeravanja izvršavanja nekog posla trećoj osobi nema pravnog učinka.

V OSTALE ODREDBE

Brokери, investicijski savjetnici i ostali zaposlenici ne smiju primati niti davati, novac ili poklone, osim onih koji se daju u marketinške svrhe, uobičajene u poslovnom svijetu.

Zaposlenici Banke dužni su prijaviti eventualna kršenja ove Politike nadležnoj unutarnjoj kontroli ili izravno HANFA-i.

Implementacija ove Politike je u nadležnosti organizacijskih dijelova banke zaduženih za obavljanje investicijskih aktivnosti i dijelova koju sudjeluju u aktivnostima podrške tim poslovima. .

VI PRIMJENA I STUPANJE NA SNAGU

Ova Politika stupa na snagu sa danom usvajanja.