

UPRAVA BANKE
BROJ: UB-193/2022
Koprivnica, 21.04.2020.

Temeljem članka 61. Statuta Podravske banke d.d., a sukladno odredbama članka 58. Zakona o tržištu kapitala i Uredbe (EU) br. 596/2014 od 16. travnja 2014. o zlouporabi tržišta (Uredba 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, Uprava Podravske banke d.d. (dalje: Banka), donosi

PRAVILNIK O SPRJEČAVANJU SUKOBA INTERESA

I Uvodna odredba

Članak 1.

Odredbe ovog Pravilnika odnose se na sve relevantne osobe na način kako su iste definirane člankom 3. točkom 103. Zakona o tržištu kapitala, kao i u dijelovima gdje je to primjenjivo i na sve osobe s kojima je relevantna osoba u rodbinskoj vezi, na način kako je to određeno člankom 3. točkom 81. Zakona o tržištu kapitala, a osobito na članove Uprave i Nadzornog odbora, brokere, investicijske savjetnike i sve ostale zaposlenike Banke, kao i vezane zastupnike i zaposlenike vezanih zastupnika Banke, te sve osobe s kojima Banka zaključi ugovore o nabavi roba ili usluga, a čije izvršenje iziskuje duži boravak u službenim prostorijama Banke, ili zbog svoje prirode posla s Bankom mogu doći u dodir s povjerljivim informacijama. Sve relevantne osobe u odnosu na Banku moraju paziti da njihovi vlastiti interesi ne dođu u sukob s njihovim obvezama prema Banci i Klijentima.

Pravilnik o sprječavanju sukoba interesa (u daljnjem tekstu: Pravilnik) regulira standarde ponašanja svih relevantnih osoba, a posebice zaposlenika Banke pri obavljanju poslova s financijskim instrumentima. Banci i relevantnim osobama interesi klijenata i Banke uvijek moraju biti prioritet i nikada svoje interese ili interese povezanih osoba ne smiju stavljati ispred interesa Banke ili klijenata te su dužne postupati u skladu sa odredbama ovog Pravilnika.

Ovaj Pravilnik izrađen je prvenstveno u svrhu:

- sprječavanja sukoba interesa koji proizlaze iz strukture politike primitaka Banke,
- uspostavljanja djelotvornih organizacijskih i administrativnih mehanizama koji osiguravaju poduzimanje svih potrebnih mjera kako bi se spriječilo da sukobi interesa negativno utječu na interese klijenta,
- stvaranja preduvjeta za sprječavanje mogućeg sukoba interesa između zaposlenika Sektora financijskih tržišta, Sektora razvoja i investicijskog bankarstva kao i svih ostalih zaposlenika i tijela Banke koji sudjeluju u obavljanju poslova s financijskim instrumentima, s jedne strane i klijenata Banke, s druge strane, sukladno odredbama Zakonu o tržištu kapitala i ostalim zakonskim i podzakonskim propisima i standardima koji reguliraju obavljanje ovih poslova te
- uspostavljanja dobre prakse i visokih standarda poslovnog ponašanja i transparentnosti poslovanja koje se od zaposlenika očekuje u obavljanju poslova.

Ovim Pravilnikom se uređuju:

- temeljne politike sprječavanja sukoba interesa,
- mehanizmi nadzora i provođenja aktivnosti radi sprječavanja sukoba interesa,
- oblici kršenja ovog Pravilnika i zakonskih propisa koji reguliraju područje sukoba interesa
- odgovarajući načini sankcioniranja,

Ukoliko se utvrdi da je unatoč poduzetim mjerama ipak došlo do sukoba interesa, ovim Pravilnikom regulira se, u mjeri u kojoj je to moguće, otklanjanje takvog sukoba, odnosno postupci i mjere kojima se u skladu s propisima, tržišnom praksom, te načelima savjesnosti i poštenja reguliraju takve situacije u cilju zaštite klijenata Banke, te ukupnog funkcioniranja financijskog tržišta.

Dužnost je odgovorne osobe Službe za usklađenost poslovanja osigurati da sve osobe iz stavka 1. ovog članka potpišu Izjavu u svrhu prikupljanja podataka o njemu i s njim povezanim osobama. Sve relevantne osobe dužne su poduzeti sve mjere kako osobe s kojima su u rodbinskoj vezi ne bi došle u sukob interesa, a ukoliko do istoga dođe, dužne bez odgađanja o tome obavijestiti osobu zaduženu za provođenje funkcije usklađenosti.

Služba za usklađenost poslovanja neovisno i objektivno obavlja poslove iz svoje domene, u skladu sa zakonskim i drugim propisima te u skladu s internim aktima Banke.

Temeljno načelo ovog Pravilnika je načelo zaštite klijenata Banke, kao i osiguravanje da relevantne osobe koje sudjeluju u različitim poslovima i aktivnostima Banke, obavljanju te poslove neovisno.

II ZNAČENJE POJEDINIH POJMOVA

Članak 2.

Pojedini pojmovi koji se koriste u ovom Pravilniku, imaju sljedeće značenje:

klijent je svaka fizička ili pravna osoba kojoj Banka pruža investicijske i/ili pomoćne usluge, na čijoj strani uslijed sukoba interesa može nastati šteta u svezi njegovih interesa,

pravilnik - ovaj Pravilnik o sprječavanju sukoba interesa

uska povezanost označava situaciju u kojoj su dvije ili više fizičkih ili pravnih osoba, od kojih je jedna od fizičkih osoba relevantna osoba u cilju provođenja ovog Pravilnika, povezane na jedan od sljedećih načina:

- odnosom sudjelovanja, izravno ili putem kontrole, nad 20 % ili više glasačkih prava ili kapitala društva
- odnosnom kontrole ili
- činjenicom da su obje ili sve osobe stalno povezane s istom trećom osobom odnosom kontrole.

sudjelovanje označava sudjelovanje neke osobe u drugoj pravnoj osobi ako:

- ima izravna ili neizravna ulaganja na temelju kojih sudjeluje s 20% udjela ili više u kapitalu te pravne osobe ili glasačkim pravima u toj pravnoj osobi, ili
- ima udjel u kapitalu te pravne osobe ili u glasačkim pravima u toj pravnoj osobi manji od 20%, a stečen je s namjerom da, na temelju trajne povezanosti s tom pravnom osobom, omogući utjecaj na njezino poslovanje.

kontrola označava odnos između matičnog društva i ovisnog društva ili sličan odnos između bilo koje fizičke ili pravne osobe i nekog društva.

U smislu ove točke:

a) ovisno društvo ovisnog društva također se smatra ovisnim društvom matičnog društva koje je na čelu tih društava,

b) situaciju u kojoj su dvije ili više pravnih ili fizičkih osoba trajno povezane s istom osobom putem odnosa kontrole, smatrat će se odnosom uske povezanosti između tih osoba.

društva povezana zajedničkim vođenjem su društva koja nisu povezana na način iz članka 3. stavka 1. točke 23. i 24. Zakona o tržištu kapitala, već su povezana na jedan od sljedećih načina:

- društva su ravnopravna i povezana zajedničkim vođenjem, u skladu sa sklopljenim ugovorom ili odredbama statuta,
- većina članova uprave ili nadzornog odbora tih društava su iste osobe.

sukob interesa je svaka situacija u kojoj zaposlenik nije neutralan u odnosu na predmet poslovanja ili se iz činjenice njegove povezanosti s drugim društvima, osobama ili poslovima može pretpostaviti da bi mogao imati interese koji nisu istovremeno nužno i interesi Banke i klijenata Banke, te koji mogu utjecati na nepristranost relevantne osobe u obavljanju poslova;

financijski instrumenti su prenosivi vrijednosni papiri, instrumenti tržišta novca, jedinice u subjektima za zajednička ulaganja i izvedeni financijski instrumenti sukladno značenju reguliranom u Zakonu o tržištu kapitala i relevantnim pravilnicima donesenim na temelju navedenog Zakona;

relevantnom osobom u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala, smatraju se:

- osoba na rukovodećoj poziciji u Banci, osoba s vlasničkim udjelima ili vezani zastupnik Banke,
- osoba na rukovodećoj poziciji ili osoba s vlasničkim udjelima u svakom vezanom zastupniku Banke,
- zaposlenik Banke ili zaposlenik vezanog zastupnika Banke, kao i svaka fizička osoba čije su usluge stavljene na raspolaganje i u nadležnosti su Banke ili vezanog zastupnika Banke i koja je uključena u investicijske usluge i aktivnosti koje Banka pruža i obavlja,
- fizička osoba koja je izravno uključena u pružanje usluga Banci ili njezinom vezanom zastupniku na temelju sporazuma o izdavanju poslovnih procesa, sa svrhom pružanja i obavljanja investicijskih usluga i aktivnosti.

Relevantnom osobom se u smislu odredbi ovog Pravilnika smatraju članovi Nadzornog odbora Banke, Uprave Banke, prokuristi, odgovorne osobe sektora/službi Banke i **zaposlenik** Banke koji sudjeluje u poslovnim procesima Banke, koji se odnose na poslove s financijskim instrumentima, a koji zaposlenik raspolaže povlaštenim informacijama.

osoba s kojom je relevantna osoba u rodbinskoj vezi je:

- bračni drug relevantne osobe ili bilo koja osoba koja se po nacionalnom pravu smatra izjednačenom s bračnim drugom,
- uzdržavano dijete ili pastorak relevantne osobe,
- bilo koja druga osoba koja je s relevantnom osobom provela u zajedničkom kućanstvu najmanje jednu godinu od dana osobne transakcije koju je u skladu s odredbama ovoga Zakona i relevantnih propisa sklopila relevantna osoba.

upućene osobe su 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 izdavatelja vrijednosnog papira, bilo na redovitoj ili povremenoj osnovi.

povlaštena informacija je svaka informacija koja se izravno ili neizravno odnosi na jednog ili više izdavatelja financijskih instrumenata, posebice dionica i/ili izvedenih financijskih instrumenata čija se vrijednost temelji na vrijednosti dionica (dalje u tekstu svi zajedno: "financijski instrumenti vezani uz vrijednost dionica"), ili na jedan ili više financijskih instrumenata vezanih uz vrijednost dionica, koja nije dostupna javnosti, odnosno koja nije javno objavljena, a koja bi, da je dostupna javnosti, mogla utjecati na cijenu vrijednosnih papira, odnosno koju bi prosječni ulagatelj mogao upotrijebiti kao temelj svojih investicijskih odluka. Za osobe zadužene za izvršavanje naloga koji se odnose na financijske instrumente, povlaštena informacija također znači informaciju koju je prenio klijent i odnosi se na naloge klijenta u izvršavanju, koja je precizne naravi, koja se neposredno ili posredno odnosi na jednog ili više izdavatelja financijskih instrumenata ili na jedan ili više financijskih instrumenata, i koja bi, kada bi bila javno dostupna vjerojatno imala značajan utjecaj na cijene tih financijskih instrumenata ili na cijenu povezanih izvedenih financijskih instrumenata.

preporuka je informacija kojom se izričito ili prešutno preporuča ili sugerira strategija ulaganja, u pogledu jednog ili više financijskih instrumenata ili izdavatelja financijskih instrumenata, uključujući i bilo koje mišljenje o trenutnoj ili budućoj vrijednosti ili cijeni tih instrumenata, namijenjene distribucijskim kanalima ili javnosti. Izričitom preporukom ili sugeriranjem strategije ulaganja, smatraju se preporuke kao što su: »kupiti«, »prodati« ili »držati«. Prešutnom preporukom ili predlaganjem strategije ulaganja, smatra se upućivanje na ciljanu cijenu ili slično.

osobna transakcija – to je transakcija s financijskim instrumentom koju izvrši relevantna osoba ili se izvrši u ime i/ili za račun relevantne osobe.

trajni medij – papir ili drugo sredstvo koje klijentu omogućuje pohranu informacija, upućenih osobno tom klijentu, na takav način da je osiguran pristup toj informaciji za buduću uporabu, i to za razdoblje koje je odgovarajuće s obzirom na svrhu te informacije, te omogućuje reprodukciju pohranjene informacije bez njezine izmjene.

osoba zadužena za praćenje usklađenosti (funkcija usklađenosti) je osoba koja obavlja sljedeće poslove: utvrđuje i procjenjuje rizik usklađenosti kojem je Banka izložena ili bi mogla biti izložena, savjetuje Upravu Banke i ostale odgovorne osobe o načinu primjene relevantnih zakona, standarda i pravila, uključujući i informiranje o aktualnostima iz tih područja, procjenjuje učinak koji će na poslovanje Banke imati izmjene relevantnih propisa, provjerava usklađenost novih proizvoda ili novih postupaka s relevantnim zakonima i propisima kao i s izmjenama propisa, te poslove savjetovanja u dijelu pripreme obrazovnih programa vezanih za usklađenost.

III IZBJEGAVANJE SUKOBA INTERESA

Članak 3.

Banka će u svom poslovanju izbjegavati sukob interesa. Investicijske odluke donositi će se na način da interes klijenata bude ispred vlastitog interesa. Svim klijentima mora se osigurati isti tretman i položaj u skladu s načelima pravičnosti.

Svrha ovog pravilnika je poticati ponašanje kojim se ne šteti interesima klijenata odnosno ne utječe na tržište bilo kakvim nepoštenim, neetičkim i/ili nezakonitim postupcima.

Članak 4.

Banka / relevantne osobe mogu se naći u sukobu interesa u sljedećim situacijama:

- zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenta
npr. kada Banka i/ili relevantna osoba zaprime nalog klijenta, ali ga prenesu drugom investicijskom društvu radi izvršenja neposredno nakon davanja vlastitog istovrsnog naloga istom ili drugom brokerskom društvu radi izvršenja
- izvršenje naloga za račun klijenata
npr. relevantnoj osobi zabranjeno je otvaranje vlastitog naloga za kupoprodaju financijskih instrumenata neposredno po zaprimaju istovjetnog naloga klijenta;
- trgovanje za vlastiti račun Banke
npr. relevantnoj osobi zabranjeno je otvaranje naloga za kupoprodaju financijskih instrumenata za račun Banke neposredno po zaprimanju istovjetnog naloga klijenta;
- upravljanje portfeljem
npr. front running relevantnoj osobi zabranjeno je otvaranje naloga za kupoprodaju vrijednosnih papira za portfelj klijenta neposredno po zaprimanju istovjetnog naloga klijenta; zaposlenici koji upravljaju portfeljem vrijednosnih papira za račun vlasnika portfelja zabranjeno je iniciranje prekomjernog trgovanja s ciljem ostvarenja dobiti na štetu vlasnika portfelja, a u vlastitu korist i/ili korist društva;
- investicijsko savjetovanje
npr. zabranjeno je investicijskim savjetnicima objaviti i/ili davati nepotpune i neistinite informacije klijentima Banke koje nisu potkrijepljene adekvatnim analizama i time pogodovati vlastitim interesima; investicijskim savjetnicima je zabranjeno davati investicijske savjete na način da pogoduju portfelju u njihovom vlasništvu (npr. investicijski savjetnik drži određene dionice koje namjerava prodati, te upućuje klijenta na njihovu kupnju u tom trenutku);
- usluge provedbe ponude odnosno prodaje financijskih instrumenata uz obvezu otkupa odnosno bez obveze otkupa
npr. zabranjeno je relevantnim osobama korištenje povlaštenih informacija neposredno prije sklapanja jednog od poslova navedenih u ovoj alineji;
- pohrana i administriranje financijskih instrumenata za račun klijenata, uključujući i poslove skrbništva i s time povezane usluge, kao na primjer upravljanje novčanim sredstvima, odnosno instrumentima osiguranja;
npr. zaposlenicima u skrbništvu je zabranjeno koristiti povlaštene informacije o stanjima na skrbničkim računima te primicima/iskorukama financijskih instrumenata na/sa skrbničkih računa kojima mogu pogodovati vlastitim interesima i imati za cilj ostvarenje vlastite dobiti.

Osim tipičnih okolnosti za nastanak sukoba interesa, navedenih u čl. 4. ovog Pravilnika, situacije koje predstavljaju ili mogu dovesti do sukoba interesa osobito se smatraju:

- kada Banka za klijente pruža investicijske usluge u svezi poslova s financijskim instrumentima kojih je izdavatelj Banka ili članica Grupe
- kada Banka za klijenta obavlja poslove s financijskim instrumentima koje Banka drži u svom portfelju ili kojih je imatelj relevantna osoba,

- kada Banka za račun svojih klijenata i za svoj račun istodobno stječe iste financijske instrumente;
- u slučaju kada jedan klijent Banke namjerava izvršiti preuzimanje drugog klijenta Banke;
- ukoliko klijenti iz iste djelatnosti istovremeno prikupljaju sredstva koristeći usluge financiranja društava koje im pruža Banka;
- u slučaju pružanja investicijske usluge za različite institucionalne i korporativne klijente kada oni stječu ili otpuštaju iste financijske instrumente;
- ako Banka upravlja imovinom više klijenata, bez obzira na njihovu klasifikaciju, a isti na tržištu imaju suprotstavljene ili konkurentne poslovne pozicije;
- ukoliko je relevantna osoba imenovana za člana Uprave ili drugog odgovarajućeg tijela izdavatelja financijskih instrumenata, a Banka istodobno obavlja poslove s tim financijskim instrumentima za račun svojih klijenata ili za svoj račun;
- u poslovima vezanim uz javne ponude i prodaje prenosivih vrijednosnih papira, ugovaranje dodatnih naknada vezanu uz rezultat javne ponude odnosno prodaje ili posebnih uvjeta za stjecanje takvih vrijednosnih papira;
- kupnja prenosivih vrijednosnih papira za račun portfelja klijenata u javnim ponudama ili prodajama gdje Banka obavlja poslove agenta ili pokrovitelja;
- eventualne mogućnosti za pogodovanje klijenata Banke prilikom alokacije prenosivih vrijednosnih papira u javnoj ponudi ili prodaji vrijednosnih papira;
- izrada investicijskih analiza o financijskim instrumentima za koje Banka istodobno obavlja poslove iz domene financiranja društava ili s kojima je Banka inače u poslovnom odnosu kao kreditor u značajnom opsegu;
- kada Banka i/ili relevantne osobe prilikom pružanja investicijskih usluga klijentu, raspoložu povlaštenim informacijama u svezi financijskih instrumenata za koje se pruža usluga
- kada Banka investira u financijske instrumente klijenta ako bi takva poslovna odluka mogla dovesti do sukoba interesa, a klasifikacija klijenta nije od važnosti za prosudbu o mogućem nastanku sukoba interesa;
- kada Banka djeluje kao broker za određeno društvo, ali u isto vrijeme i trguje prenosivim vrijednosnim papirima tog izdavatelja sa svojim klijentima/ investitorima.
- kada Banka stječe portfelj dionica društva kojem se od strane Banke osigurava usluga financijskog savjetovanja.

Banka poduzima sve razumne korake kako tijekom pružanja investicijskih usluga i obavljanja aktivnosti ne bi u pitanje došli interesi Banke, klijenata odnosno kako bi prepoznala, upravljala, pratila, spriječila ili objavila sukob interesa.

IV TEMELJNA NAČELA POSLOVANJA I „KINESKI ZID“

Članak 5.

Okvir profesionalnog ponašanja zaposlenika Banke zasniva se na sljedećim ciljevima i općim načelima poslovanja:

- Stručnost i savjesnost: Pri obavljanju poslova s financijskim instrumentima, zaposlenici su dužni interes klijenata stavljati na prvo mjesto, voditi računa da poštuju zakonske i druge norme kojima je uređeno poslovanje Banke, postupati s pažnjom dobrog stručnjaka, te ravnopravno tretirati sve klijente iz iste kategorije (razvrstani u kategorije sukladno propisima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga - u daljnjem tekstu: HANFA).
- Odgovornost u komunikaciji s klijentima: Zaposlenici su dužni davati klijentu potpune i jasne informacije, te ga upozoriti na rizike u svezi s obavljanjem poslova s financijskim instrumentima.
- Izbjegavanje sukoba interesa: Zaposlenici Banke ne smiju donositi odluke na temelju osobnih interesa ili na temelju interesa osoba s kojima su u rodbinskoj vezi ili su u odnosu uske povezanosti. Zaposlenici Banke su stoga dužni izbjegavati situacije koje bi mogle prouzrokovati sukob interesa, kako između njih i Banke, tako i između njih i različitih klijenata Banke, te u slučaju dvojbi vezano za određenu situaciju, ili u slučaju saznanja ili opravdane sumnje o određenoj aktivnosti koja bi mogla izazvati sukob interesa, odmah prijaviti navedeno svom nadležnom rukovoditelju, koji je dužan isto prijaviti osobi zaduženoj za praćenje usklađenosti
- Odgovornost i transparentnost u osobnim transakcijama s financijskim instrumentima i valutama: Sve eventualne osobne transakcije s financijskim instrumentima zaposlenici Banke moraju obavljati sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala i ovog Pravilnika, odnosno na način da izbjegnju bilo kakvu zlouporabu položaja i korištenja informacija kojima imaju pristup u obavljanju svojih redovnih zadataka i obveza.
- Kooperativni odnosi s nadležnim institucijama: Zaposlenici Banke dužni su surađivati s Hrvatskom agencijom za nadzor financijskih usluga i drugim nadležnim nadzornim institucijama, te im staviti na uvid informacije, dokumentaciju i podatke koje zatraže u okviru svog djelokruga i zakonskih ovlasti.

Kod tumačenja odredbi ovog Pravilnika treba se rukovoditi u prvom redu postizanjem navedenih ciljeva i poštivanjem spomenutih načela.

Pri obavljanju poslova s financijskim instrumentima osobitu pozornost treba posvetiti navedenim općim načelima poslovanja i poštivanju načela kineskog zida pri aktivnostima u svezi investicijskih analiza i savjetovanja, vlastitog trgovanja i upravljanja portfeljem.

Banka i relevantne osobe dužni su, pri obavljanju poslova s financijskim instrumentima, voditi računa da li postoji sukob interesa koji može štetiti interesima klijenata, u nekoj od slijedećih situacija:

- Banka i/ili relevantne osobe ili neka druga osoba povezana s Bankom bi mogli ostvariti financijsku korist ili izbjeći gubitak ili nanijeti štetu klijentu,
- Banka i/ili relevantne osobe ili neka druga osoba povezana s Bankom imaju interes/korist od ishoda posla obavljenog za klijenta ili transakcije izvršene za račun klijenta, a koji se razlikuju od interesa klijenta, ili imaju isti predmet poslovanja kao i klijent,
- Banka i/ili relevantne osobe imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugog klijenta Banke ili grupe klijenata Banke, odnosno bilo kojih trećih osoba, a na štetu interesa klijenta Banke;
- Banka ili relevantne osobe ili neka druga osoba povezana s Bankom primaju ili će primiti od osobe koja nije dotični klijent dodatnu naknadu na temelju posla obavljenog za klijenta, u vidu novca, roba ili usluga, a što nije uobičajena provizija ili naknada za taj posao.

Načelo „Kineskog zida“ – „Chinese Wall“

U organizacijskoj strukturi Banke primijenjeno je takozvano načelo „Kineskog zida“ - „*Chinese Wall*“.

Banka će u svim slučajevima gdje je to moguće i razumno obaviti formalna i logička odvajanja nižih organizacijskih dijelova koji se nalaze na suprotnim stranama zida, kako bi se spriječio prijenos povlaštenih informacija što uključuje neželjeni i slučajni protok informacija.

Primijenjeni mehanizam *Kineskog zida* u Banci sukladan je međunarodnoj *najboljoj praksi poslovanja*, a samo ograničeni broj osoba - članova Uprave Banke i odgovornih osoba istovremeno ima nadzor nad poslovima koji se obavljaju na „suprotnim stranama zida“.

Osoba zadužena za praćenje usklađenosti redovito će voditi evidenciju o osobama koje zbog svojeg položaja u organizaciji Banke imaju uvid u informacije „suprotnih strana zida“.

V POSTUPCI I MJERE

Članak 6.

Postupci i mjere koje Banka poduzima radi sprječavanja sukoba interesa su slijedeće:

- uspostava područja povjerljivosti po načelu „Chinese wall“, pri čemu se posebna pažnja posvećuje podjeli odgovornosti u organizacijskoj strukturi, te fizičkoj odijeljenosti zaposlenika koje donose investicijske odluke od onih koji te odluke provode unutar poslovnih prostorija Banke;
- uspostava pravila trgovanja zaposlenika za vlastiti račun, a osobito dodatne mjere za trgovanje i držanje financijskih instrumenata u odnosu na koje se zaposlenik izravno može naći u sukobu interesa;
- uspostavu pravila postupanja s informacijama
- evidencija i nadzor (usklađenost i interna revizija).

Organizacijska struktura Banke uključuje adekvatne organizacijske uvjete poslovanja kroz razgraničenje poslova između funkcionalno različitih organizacijskih jedinica, funkciju usklađenosti sa relevantnim propisima i provođenje unutarnjeg nadzora odnosno sigurnosno tehničke uvjete poslovanja koji definiraju povjerljive podatke i način raspolaganja istima. Banka ulaže sav razuman napor da bi se neovlaštenim osobama onemogućio pristup povjerljivim informacijama.

Zabranjen je neprimjeren utjecaj bilo kojih osoba na zaposlenike koji obavljaju poslove s financijskim instrumentima. Zaposlenici su dužni svaki takav utjecaj prijaviti osobi zaduženoj za praćenje usklađenosti.

Zaposlenici koji obavljaju istovremeno ili uzastopno različite poslovne procese s financijskim instrumentima, navedene aktivnosti moraju obavljati na način da ne postoji situacija sukoba interesa te će isti biti pod pojačanim unutarnjim nadzorom od strane internog kontrolora.

Zabrana odavanja i korištenja povlaštenih informacija zaposlenicima

Članak 7.

Korištenje povlaštenih informacija koje nisu javno objavljene apsolutno je zabranjeno svim zaposlenicima kojima su takve informacije dostupne, s obzirom da bi to moglo dovesti do nepoštene prednosti osobe koja raspolaže povlaštenim informacijama prilikom trgovanja financijskim instrumentima, neovisno o tome koristi li se povlaštenim informacijama sam zaposlenik ili neka treća osoba temeljem informacija dobivenih od zaposlenika.

Osobe koje raspolažu povlaštenim informacijama su svi zaposlenici koji u obavljanju svojih radnih zadataka odnosno sudjelovanja u poslovnim procesima vezanim za poslove s financijskim instrumentima imaju pristup povlaštenim informacijama, što uključuje i članove Uprave Banke, članove Nadzornog odbora i članove drugih odgovarajućih tijela Banke, kao i sve s njima povezane osobe u smislu Zakona o tržištu kapitala.

Stoga je zaposlenicima koji raspolažu povlaštenim informacijama **strogo zabranjeno**:

- koristiti prednost koje pruža uvid u povlaštene informacije radi kupnje ili prodaje, izravno ili neizravno, financijskih instrumenata koji su u prometu na teritoriju Republike Hrvatske ili financijskih instrumenata što su ih izdali izdavatelji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, bez obzira gdje se njima trguje, s ciljem da sebi ili drugome pribave imovinsku korist ili da drugome prouzroče štetu;
- odavati ili učiniti dostupnima povlaštene informacije trećim osobama (što uključuje osobe zaposlene u drugim direkcijama Sektora, kao i u drugim organizacijskim dijelovima Banke, osim ako je takvim zaposlenicima navedena povlaštena informacija opravdano neophodna za obavljanje poslova) na koje se povlaštene informacije odnose u prometu na teritoriju Republike Hrvatske ili financijskih instrumenata što su ih izdali izdavatelji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, bez obzira gdje se njima trguje, s ciljem da sebi ili drugome pribave imovinsku korist ili da drugome prouzroče štetu;
- koristiti prednosti koje pruža uvid u povlaštene informacije pri davanju savjeta trećim osobama o kupnji ili prodaji, izravno ili neizravno, financijskih instrumenata na koje se povlaštene informacije odnose u prometu na teritoriju Republike Hrvatske ili financijskih instrumenata što su ih izdali izdavatelji sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, bez obzira gdje se njima trguje, s ciljem da sebi ili drugome pribave imovinsku korist ili da drugome prouzroče štetu; ili znajući o zaprimljenom nalogu za kupnju ili prodaju financijskog instrumenta, kupiti ili prodati, odnosno potaknuti kupnju ili prodaju tog financijskog instrumenta za svoj račun ili račun druge fizičke ili pravne osobe.
- obavljati transakcije za vlastiti račun niti za račun treće osobe, izravno ili neizravno, u vezi s dionicama ili dužničkim instrumentima Banke, 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 izvještaja koje je Banka obvezna objaviti u skladu s mjestom trgovanja ili nacionalnim pravom (rokovi objave su 28/29.02; 30.04.; 31.07. i 31.10.).
- manipulirati niti pokušati manipulirati tržištem (ovo se odnosi i na širenje informacija putem medija, blogova i internetskih stranica). Manipuliranje tržištem obuhvaća aktivnost stupanja u transakciju, davanje naloga za trgovanje ili bilo koji drugi postupak koji daje ili vjerojatno daje lažne ili obmanjujuće signale u pogledu ponude, potražnje ili cijene financijskog instrumenta. Radnje i postupci koji se smatraju manipuliranjem tržištem su primjerice propisani čl. 12. st. 2. Uredbe o zlouporabi tržišta, a Prilog 1. Uredbe sadrži pokazatelje manipulativnog ponašanja povezanog s lažnim ili obmanjujućim signalima i držanjem cijena te upotrebom fiktivnih postupaka ili svakog drugog oblika obmane ili prijevare.
- 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 ili nezakonito objaviti povlaštene informacije.

Zaprimanje i prijenos naloga u svezi jednog ili više financijskih instrumenata

Članak 8.

Svi poslovi zaprimanja i prijenosa naloga klijenata u svezi jednog ili više financijskih instrumenata obavljaju se u organizacijskim jedinicama Banke u kojima su organizirani brokerski poslovi ili u uredima vezanih zastupnika sukladno sklopljenim ugovorima s vezanim zastupnicima.

Za obavljanje navedenih poslova ovlašteni su brokeri i vezani zastupnici s kojima je Banka sklopila ugovor o poslovnoj suradnji.

Nalozima klijenta mogu se prenositi na izvršenje isključivo onim investicijskim društvima s kojima je Banka sklopila ugovor o poslovnoj suradnji za navedene poslove.

Zaprimanje i prijenos naloga klijenata dozvoljeno je tijekom radnog vremena Banke, u uredima za obavljanje brokerskih poslova.

Pri obavljanju poslova zaprimanja i prijenosa naloga klijenata putem telefona broker je dužan snimati komunikaciju s klijentom, te se ista ne smije obavljati putem mobitela.

Trgovanje u ime i za račun Banke

Članak 9.

Sve poslove kupnje i prodaje financijskih instrumenata u ime i za račun Banke ugovara Direkcija Riznice unutar Sektora Financijskih tržišta. Pri obavljanju transakcija, zaposlenici se moraju pridržavati procedura propisanih za obavljanje poslova riznice za specifičnu vrstu transakcije koju obavljaju.

Trgovanje financijskim instrumentima je dozvoljeno tijekom radnog vremena riznice i zaposlenici su dužni postupati u skladu s internim aktima Banke.

Pri obavljanju poslova trgovanja financijskim instrumentima putem telefona, Direkcija riznice dužna je snimati komunikaciju s klijentom i zaposlenici ne smiju obavljati trgovanje putem mobitela.

Članak 10.

Ni jedan zaposlenik ne smije provoditi transakcije prema uputama drugog zaposlenika ako nije u potpunosti upoznat s vrstom i razlogom provođenja predmetne transakcije, a ni u kojem slučaju ukoliko je transakcija protivna odredbama zakona ili ovog Pravilnika. Pri provođenju transakcija, zaposlenik se mora strogo pridržavati procedura propisanih za određenu vrstu transakcije. Zaposlenici također moraju biti dobro upoznati s odredbama ugovora i dokumentacije koja se koristi prilikom trgovanja, te u slučaju bilo kakve nedoumice u svezi s istima kontaktirati nadležnu odgovornu osobu Službe/Sektora.

Trgovanje za vlastiti račun zaposlenika

Članak 11.

Zaposlenici Banke mogu slobodno obavljati osobne transakcije kupnje i prodaje financijskih instrumenata za vlastiti račun i za račun osoba iz članka 1. ovog Pravilnika.

Pri tome, dužni su se pridržavati pravila i ograničenja iz ovoga Pravilnika, najboljih burzovnih običaja i pravila iz pozitivnih propisa.

Namjeru kupnje ili prodaje financijskih instrumenata kao i informaciju o izvršenju/zaključenju osobnih transakcija kupnje ili prodaje, relevantne osobe i zaposlenici su dužni prethodno pisanim putem ili putem e-maila prijaviti osobi zaduženoj za praćenje usklađenosti. Obveza prijave transakcija odnosi na sve transakcije bez obzira preko kojeg investicijskog društva su zadane ili izvršene.

Osobito teškom povredom ovoga Pravilnika smatrat će se iniciranje trgovanja prenosivim vrijednosnim papirima ili drugom financijskom imovinom odnosno otvaranje naloga za vlastiti račun neposredno nakon što Banka zaprimi nalog za kupnju ili prodaju istog financijskog instrumenta, odnosno prije nego zaprimljeni nalog za račun klijenta bude izložen na burzi ili uređenom javnom tržištu minimalno 5 (pet) minuta (*front running*).

Zaposlenici Banke u trgovanju za vlastiti račun i za račun osoba iz članka 1. ovog Pravilnika ne smiju vlastiti interes stavljati ispred interesa drugih nalogodavaca koji su ujedno klijenti Banke, te interesa same Banke.

Ovlašteni broker Banke ni u kojem slučaju ne smije izvršavati svoje vlastite naloge za kupnju ili prodaju financijskih instrumenata što će se smatrati osobito teškom povredom ovog Pravilnika.

Osobe koje obavljaju rukovoditeljske dužnosti te osobe koje su s njima usko povezane dužne su obavijestiti Banku i nadležno tijelo (HANFA-u) o svakoj transakciji izvršenoj za vlastiti račun koja se odnosi na dionice ili dužničke financijske instrumente Banke i to u roku najkasnije 3 radna dana od dana transakcije. **Minimalni prag za obavješćavanje je 40.000,00 kuna ili protuvrijednost u iznosu 5.000 EUR u 12 mjeseci.** Ako vrijednost obavljenih stjecanja, odnosno otpuštanja, na kraju kalendarske godine u kojoj su ista obavljena ne prelazi 40.000,00 kuna ili 5.000,00 EUR-a, osobe nisu obvezne iste prijaviti. Pri izračunu vrijednosti stjecanja, odnosno otpuštanja, kao konačan iznos uzima se zbroj vrijednosti svih stjecanja, odnosno otpuštanja.

Predložak za obavješćivanje o transakcijama osoba koje obavljaju rukovoditeljske dužnosti i osoba koje su s njima usko povezane te je način objavljivanja tih transakcija propisan Provedbenom uredbom Komisije (EU) 2016/523 i dostupan je svim zaposlenicima na POBAintranet-u. Objavljivanje obavijesti o transakcijama rukovoditelja i usko povezanih osoba se vrši isključivo elektroničkim sredstvima (putem SRPI-a, medija (HINA) i svojih internetskih stranica).

VI MANIPULIRANJE, USKLAĐENO DJELOVANJE I ŠIRENJE NEISTINITIH INFORMACIJA

Članak 12.

Zaposlenicima Banke na koje se odnosi ovaj Pravilnik, zabranjeno je:

1. sklopiti ugovor o prodaji ili zamjeni financijskih instrumenata sa svrhom da se stvori privid da je takav posao sklopljen, iako se ne želi njegovo izvršenje;
2. na burzi ili drugom uređenom tržištu dati nalog za kupnju ili prodaju financijskog instrumenta , znajući (a) da je dan ili će biti dan nalog za prodaju ili kupnju tog financijskog instrumenta od druge osobe, po cijeni koja je približno ista ili (b) da će sam dati nalog i protunalog;

3. širiti obavijesti o izdavatelju financijskih instrumenata, financijskim instrumentima i drugim činjenicama za koje zna da nisu istinite;
4. dati nalog za kupnju ili prodaju jednog ili više vrijednosnih papira, koji omogućuje jednoj ili više fizičkih ili pravnih osoba da temeljem međusobno usklađenog djelovanja, oblikuju cijenu jednog ili više financijskih instrumenata kako bi utjecali na povećanje ili smanjenje cijene;
5. objaviti i/ili širiti neistinite informacije putem medija ili na drugi način, uključivo i širenje neistinitih, lažnih ili obmanjujućih informacija ukoliko je zaposlenik koji je širio te informacije znao, ili je trebao znati, da je informacija bila kriva ili obmanjujuća;
6. baviti se poslovima koji su u suprotnosti s poslovanjem Banke,
7. usklađeno djelovati s drugim sudionikom tržišta kapitala, pri kupnji ili prodaji financijskog instrumenta, a u namjeri stjecanja protupravne materijalne ili financijske koristi za sebe ili drugoga.

S ciljem sprječavanja i otkrivanja manipulacije tržištem, sve osobe Banke koje se profesionalno bave dogovaranjem ili izvršavanjem transakcija (Sektor investicijskog bankarstva), obvezne su se pridržavati odredaba o prijavi sumnjivih naloga i transakcija propisanim odredbama Uredbe o zluporabi tržišta, te Delegirane uredba Komisije (EU) 2016/957 od 9. ožujka 2016. o dopuni Uredbe (EU) br. 596/2014 u pogledu regulatornih tehničkih standarda za odgovarajuće mjere, sustave i postupke te predložaka obavijesti koje treba upotrebljavati za sprečavanje, otkrivanje i prijavljivanje praksi zluporabe ili sumnjivih naloga odnosno transakcija. Predložak obavijesti je dostupan zaposlenicima na POBAintranet-u.

Dosadašnja obveza prijave sumnjivih transakcija proširena je i na prijavljivanje sumnjivih naloga. HANFA prijave o sumnjivim nalogima i transakcijama zaprima na adresi elektroničke pošte: STOR@hanfa.hr.

VII KORIŠTENJE POSLOVNIH PRILIKA I NENATJECANJE

Članak 13.

Zaposlenici ne smiju koristiti sredstva i imovinu Banke za osobnu korist, a na štetu Banke. Zaposlenici ne smiju se okoristiti informacijama o poslovnim prilikama do kojih su došli zahvaljujući svom radu u Banci ukoliko se radi o informacijama o poslovnim prilikama za koje je razumno očekivati da bi bile od interesa i/ili koristi za Banku.

Članak 14.

Zaposlenici ne smiju, za svoj ili tuđi račun, osobno ili putem trećih osoba obavljati poslove iz djelatnosti koju obavlja Banka kao ni savjetovati osobe koje se mogu smatrati konkurentskima Banci.

Relevantne osobe dužne su prije početka uključenosti u pružanje usluga Banke (npr. prilikom stupanja u radni odnos) ili po pozivu nositelja funkcije usklađenosti ili Uprave Društva sačiniti i predati Banci (nositelju funkcije usklađenosti) potpisanu Izjavu o financijskim instrumentima kojima raspolažu.

Zaposlenici su dužni osobi zaduženoj za praćenje usklađenosti prijaviti sljedeće:

- količinu dionica, odnosno veličinu svojih poslovnih udjela i sve promjene istih u društvima koja se mogu smatrati konkurentskima Banci kao i sve svoje pravne poslove koje imaju s društvima koja se mogu smatrati konkurentskima Banci;

- svoja članstva u nadzornim odborima i/ili upravi izdavatelja vrijednosnih papira uvrštenih na burzi.

Zaposlenik navedeno prijavljuje ispunjavanjem Izjave (Prilog Pravilnika), čije redovito ažuriranje, u slučaju bilo kakvih promjena vezanih za veličinu udjela i/ili članstvo u nadzornom odboru predmetnih društava, je odgovornost zaposlenika Banke.

Evidenciju Izjava vodi nositelj funkcije usklađenosti te sa svim informacijama pribavljenim na taj način postupa kao s povjerljivim informacijama i neće ih prosljeđivati drugim zaposlenicima Banke niti trećim stranama, osim ako to nije dužan učiniti po zakonu.

VIII SPECIFIČNI SUKOBI INTERESA

Ulaganje u povezane osobe

Članak 15.

Osobe iz čl. 1. ovog Pravilnika mogu ulagati u vrijednosne papire i drugu financijsku imovinu društava povezanih s Bankom.

Pri tome će se osobito paziti da takvim ulaganjem ne dođe do povrede zakonskih odredbi o zloupotrebi povlaštenih informacija.

Članak 16.

Ovlašteni investicijski savjetnici koji upravljaju portfeljima vrijednosnih papira za račun klijenta, dužni su o svakoj namjeri kupnje ili prodaje financijskih instrumenta koje je izdalo društvo nad kojim Banka ima kontrolu, izvijestiti osobu zaduženu za praćenje usklađenosti.

Izbjegavanje sukoba interesa kod upravljanja portfeljem

Članak 17.

Ovlašteni investicijski savjetnici Banke koji upravljaju portfeljima klijenata iste će voditi isključivo vodeći računa o interesu klijenata.

Pri tome, osobito će se paziti da broj transakcija kupnje i prodaje financijskih instrumenata odgovara stvarnim potrebama klijenta, a u skladu s financijskim ciljevima i okvirima koji su postavljeni ugovorom o upravljanju portfeljem zaključenim između Banke i klijenta.

Ovlašteni brokeri Banke će prilikom utvrđivanja okolnosti koje predstavljaju ili mogu dovesti do sukoba interesa uzeti u obzir barem sljedeće situacije u kojima može doći do sukoba interesa, bilo kao rezultat obavljanja djelatnosti ili zbog drugih razloga:

1. Banka i/ili osobe iz čl.1. ovog Pravilnika mogle bi ostvariti financijsku dobit ili izbjeći gubitak na štetu klijenta,
2. Banka i/ili osobe iz čl.1. ovog Pravilnika imaju interes ili korist od ishoda posla obavljenog za klijenta ili transakcije izvršene za račun klijenta, a koji se razlikuje od interesa klijenta,
3. Banka i/ili osobe iz čl.1. ovog Pravilnika imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugog klijenta ili grupe klijenata na štetu interesa klijenta,
4. predmet poslovanja Banke ili osobe iz čl.1. ovog Pravilnika je isti kao i predmet poslovanja klijenta,
5. Banka i/ili osobe iz čl.1. ovog Pravilnika 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.

U slučaju kada odredbe Pravilnika o sprječavanju sukoba interesa, ili relevantnih zakona i na temelju zakona donesenih propisa, nisu dovoljni kako bi se u razumnoj mjeri osiguralo sprječavanje nastanka rizika za interese klijenta, Banka će na trajnom mediju obavijestiti klijenta o vrsti i izvoru sukoba interesa i to prije obavljanja posla u njegovo ime, navodeći pri tome dovoljno podataka kojima bi se klijentu omogućilo donošenje odluke vezane uz poslove s financijskim instrumentima u kontekstu kojih se pojavljuje sukob interesa.

Članak 18.

Kod upravljanja portfeljima, ovlašteni investicijski savjetnici Banke, pod istim uvjetima ugovorenima s klijentom primjenjivat će istu investicijsku politiku, s ciljem postizanja približno jednakog uspjeha za sve jednako zadane portfelje u istom vremenskom razdoblju.

Ostali slučajevi sukoba interesa

Članak 19.

Banka će, u slučajevima kada istovremeno provodi naloge različitih klijenata za kupnju i prodaju istog financijskog instrumenta, ove naloge nastojati realizirati u skladu s aktualnom cijenom na tržištu, štiteći na jednak način interese oba klijenta.

Članak 20.

U slučaju financijskih instrumenata koji su uvršteni na uređenom javnom tržištu (burzi), ovlašteni brokeri će zaprimljene naloge izlagati na burzu bez odgađanja, u skladu s definiranim uvjetima naloga, te odredbama Zakona o tržištu kapitala, i podzakonskih propisa. Uz izričitu uputu klijenta, ovlašteni broker može nalog izložiti pod za klijenta povoljnijim uvjetima, ako postoji mogućnost ostvarivanja povoljnije cijene, pri čemu cijena po kojoj je nalog izložen na burzu ne smije odstupati od cijene zadane nalogom za više od 10 %.

Evidencija povezanih osoba

Članak 21.

Banka vodi evidenciju povezanih osoba. U evidenciju povezanih osoba upisuju se posebno fizičke i pravne osobe koje se nalaze u odnosu povezanosti sa zaposlenicima, rukovoditeljima, direktorima te imateljima udjela u temeljnom kapitalu Banke.

IX KOMUNIKACIJA I ZAŠTITA KLIJENATA

Članak 22.

Zaposlenici Banke koji obavljaju investicijske usluge i aktivnosti te pomoćne usluge dužni su štiti klijente u skladu s dobrim poslovnim običajima i ne smiju zloupotrebjavati njihovu nestručnost i nepoznavanje poslovanja u cilju pribavljanja osobne koristi.

Članak 23.

Pri obavljanju poslova s financijskim instrumentima po nalogu (brokerski poslovi – zaprimanje i prijenos naloga klijenta i izvršavanje naloga za račun klijenata), zaposlenici su dužni klijentu dati točne informacije o ponudi, potražnji, prometu i kretanju cijena predmetnih financijskih instrumenata, te obvezno upoznati klijenta s rizicima povezanim s obavljanjem pojedinačnih poslova s financijskim instrumentima (kao što su, primjerice, kreditni rizik, valutni rizik, rizik volatilnosti, rizik likvidnosti, rizik namire, rizik stečaja ili pada rejtinga izdavatelja, rizik psihologije tržišta, i sl.).

Zaposlenik mora izbjegavati pružanje informacija i mišljenja koja bi se mogla protumačiti kao davanje preporuka za ulaganje klijentu.

X POVJERLJIVOST PODATAKA KLIJENATA BANKE

Članak 24.

Temeljno je načelo, na kojem se zasniva ugled Banke i povjerenje klijenata, povjerljivost u obavljanju poslova i odgovornost čuvanja tajnih podataka i obavijesti, pa se od zaposlenika očekuje da se pridržavaju ovog načela i nakon prestanka radnog odnosa s Bankom. Zaposlenici su dužni čuvati podatke o klijentu, o stanju i prometu na računima financijskih instrumenata klijenta, poslovima koje obavljaju za klijenta, kao i druge podatke i činjenice o klijentu za koje saznaju temeljem obavljanja poslova.

Podaci prikupljeni ovim poslovima smatraju se bankovnom tajnom i spadaju pod poseban režim čuvanja, te ih navedene osobe ne smiju koristiti, odavati trećima niti omogućavati trećima njihovo korištenje.

Povjerljive podatke o klijentu zaposlenici mogu davati samo onim zaposlenicima Banke i drugim osobama kojima su navedene informacije opravdano neophodne u radu (revizori, nadzorne institucije).

Ukoliko se utvrde okolnosti iz članka 24. ovog Pravilnika, Banka će bez odlaganja poduzeti sve korake u cilju pronalaženja najboljih rješenja za klijenta odnosno primijeniti sve potrebne mjere kako bi se mogući sukob interesa eliminirao ili njegovi učinci minimalizirali.

XI UNUTARNJI NADZOR

Članak 25.

Služba unutarnje revizije obavlja reviziju primjene odredbi ovog Pravilnika odnosno propisa koji se odnose na obavljanje poslova s financijskim instrumentima sukladno Zakonu o tržištu kapitala i podzakonskih propisa.

Služba za usklađenost poslovanja će u okviru godišnjeg izvješća, podnijeti Upravi Banke izvješće o izvršenim kontrolama u svezi sukoba interesa odnosno mjerama koje su bile poduzete za njihovo otklanjanje.

Za aktivan nadzor kod pružanja investicijskih usluga gdje postoji mogućnost nastanka sukoba interesa zaduženi su rukovoditelji odgovarajućih organizacijskih jedinica Banke, koji su dužni bez odlaganja obavijestiti odgovornu osobu Službe za usklađenost poslovanja o okolnostima koje predstavljaju ili mogu dovesti do sukoba interesa u kojoj obavijesti će se nalaziti detaljan prikaz predmetnog slučaja, kao i prijedlog mjera za postupanje odnosno zatražiti će mišljenje u slučaju dvojbe postojanja sukoba interesa.

XVIII. POSTUPCI I MJERE RADI SPRJEČAVANJA SUKOBA INTERESA

Članak 26.

Sve relevantne osobe podliježu zabrani otkrivanja, distribuiranja, i/ili objavljivanja povlaštenih informacija drugim osobama i/ili medijima. Ukoliko je određena informacija već javno objavljena, na istu se navedena zabrana ne odnosi.

Relevantne osobe nadalje ne smiju upisati, kupiti i/ili prodati financijske instrumente onog trgovačkog društva na koje se odnose povlaštene informacije, te im također nije dopušteno na navedene radnje nagovarati i/ili o poduzimanju istih savjetovati treće osobe, čak i u slučaju kada trećim osobama nisu povjerali povlaštene informacije.

Članak 27.

U slučajevima nastupanja okolnosti vezanih za sukob interesa, Banka će osigurati poduzimanje sljedećih mjera:

1. O namjeri izvršenja transakcija koje bi na bilo koji način mogle biti u suprotnosti s odredbama ovog Pravilnika, Zakona o tržištu kapitala i/ili bilo kojeg pravilnika HANFE, svaki zaposlenik dužan je odmah i bez odgađanja obavijestiti svog neposrednog rukovoditelja i osobu zaduženu za praćenje usklađenosti. Ukoliko je osoba zadužena za praćenje usklađenosti obaviještena usmeno, odnosno telefonskim putem, zaposlenik je dužan isto upozorenje poslati elektroničkom poštom na e-mail adresu te osobe ili bilo kojim drugim pisanim putem;
2. Ukoliko bilo koji zaposlenik procijeni da bi izvršenjem određene transakcije moglo doći do financijskog, pravnog, reputacijskog ili bilo kakvog drugog rizika za Banku, a u mjeri za koju je objektivno očekivati da zaposlenik, s obzirom na svoje znanje, iskustvo i poslove koje obavlja, razumije rizičnost takve transakcije, zaposlenik također ne smije izvršiti takvu transakciju, ukoliko procijeni da bi njezinim izvršenjem moglo doći do sukoba interesa. Na isti način kako je navedeno u prethodnoj točki ovoga članka, zaposlenik je dužan obavijestiti svog neposrednog rukovoditelja i osobu zaduženu za praćenje usklađenosti.
3. Organizacijske jedinice Banke koje pružaju klijentima investicijske usluge i obavljaju aktivnosti i pomoćne usluge moraju to činiti samostalno i neovisno jedne o drugima;
4. Kontinuirano će jačati sustav unutarnjih kontrola te poduzimati sve razumne mjere za identificiranje sukoba interesa koji mogu nastati između Banke i/ili relevantnih osoba s jedne strane i klijenata s druge strane kako bi se izbjeglo negativno djelovanje sukoba interesa na interese klijenata;
5. Učinkovito provođenje kontrole razmjene informacija između relevantnih osoba koje su uključene u poslove koji u sebi nose rizik sukoba interesa, ukoliko bi razmjena podataka mogla nanijeti štetu jednom ili više klijenata;
6. Ažurno vođenje evidencije osobnih transakcija relevantnih osoba/upućenih osoba;
7. Relevantne osobe Banke dužne su ravnopravno štititi interese svih klijenata u skladu s dobrim poslovnim običajima te je osobito zabranjeno zloupotrebljavati njihovu nestručnost i nepoznavanje poslovne prakse u cilju pribavljanja osobne materijalne i druge koristi;
8. Uspostavljanje i održavanje organizacijskih mjera koje su usmjerene na sprječavanje i ograničavanje neprimjerenog utjecaja, bilo koje osobe, na način na koji relevantna osoba pruža investicijske usluge i obavlja investicijske aktivnosti u svezi financijskih instrumenata
9. Uklanjanje svake neposredne povezanosti između primanja relevantnih osoba koje su većim dijelom uključene u jednu poslovnu aktivnosti i primanja ili dobiti koju ostvare druge relevantne osobe, većim dijelom uključene u drugu poslovnu aktivnost kada do sukoba interesa može doći u svezi s tim aktivnostima;
10. Poduzimanje odgovarajućih mjera (npr. prethodne suglasnosti viših rukovoditelja) kojima je cilj spriječiti ili kontrolirati istovremeno ili naknadno sudjelovanje relevantne osobe u različitim investicijskim ili pomoćnim uslugama ili investicijskim aktivnostima, ukoliko to sudjelovanje može naštetiti ispravnom upravljanju sukobom interesa;
11. Banka sastavlja i ažurira popis upućenih i relevantnih osoba kojima su dostupne povlaštene informacije, te su iste obvezne prijavljivati sve transakcije s vrijednosnim papirima koje obavljaju za svoj račun, a sve u cilju praćenja moguće razmjene i

sprječavanja zlouporabe povlaštenih informacija, te u svezi toga praćenja mogućeg sukoba interesa između relevantnih osoba/zaposlenika i klijenata Banke. Popis upućenih osoba se sastavlja i ažurira u elektroničkom formatu. Popis upućenih osoba se čuva tijekom razdoblja od najmanje pet godina nakon što je popis sastavljen ili ažuriran. Popis upućenih osoba sadrži podatke o identitetu svake osobe koja ima pristup povlaštenim informacijama; razlog za uključivanje te osobe na popis upućenih osoba; datum i vrijeme kada je ta osoba stekla pristup povlaštenim informacijama i datum sastavljanja popisa upućenih osoba. Predložak popisa upućenih i relevantnih osoba se vodi i ažurira u Službi za usklađenost poslovanja.

12. Periodična provjera i po potrebi revidiranje primjerenosti sustava uspostavljenih kontrola u vezi potencijalnog ili stvarnog sukoba interesa.
13. Informiranje relevantnih osoba u cilju postizanje stupnja obrazovanja odnosno informiranosti o svim aspektima nastanka i štetnih posljedica postojanja sukoba interesa u poslovima koje obavlja Banka, za koju obuku su zaduženi rukovoditelji organizacijskih jedinica Banke koje pružaju investicijske usluge.

U slučajevima navedenim u prethodnom stavku ovoga članka, neposredni rukovoditelj može zabraniti izvršenje navedene transakcije, odnosno odrediti da se odbije izvršenje naloga klijenta Banke, ukoliko procijeni da bi izvršenjem navedene transakcije došlo do sukoba interesa. O odbijanju provođenja takvog naloga, neposredni rukovoditelj sastavit će pisanu službenu zabilješku, te istu voditi u posebnoj evidenciji, navodeći u obrazloženju zabilješke razloge odbijanja provođenja takve transakcije odnosno izvršenja određenog naloga. Takva evidencija mora sadržavati podatke o vremenu davanja naloga (dan, sat i minuta), klijentu koji je dao nalog, financijskom instrumentu na koji se nalog odnosi i njegovoj količini, te potpis neposrednog rukovoditelja. Navedenu zabilješku neposredni rukovoditelj odmah dostavlja osobi zaduženoj za praćenje usklađenosti.

Zaposlenicima je dodatno posebno zabranjeno izvršavanje onih transakcija, bilo u svoje ime i za svoj račun, odnosno račun osoba s kojim su u rodbinskoj vezi odnosno u odnosu uske povezanosti i/ili u ime i za račun Banke, ukoliko su temeljem svojeg radnog mjesta odnosno pozicije, a ne temeljem javno objavljenih informacija saznali da se očekuje značajno velik nalog klijenta Banke.

Do sukoba interesa može doći ukoliko zaposlenici Banke prime ili uruče dar, pozivnicu ili bilo koju drugu pogodnost, a što bi moglo imati neprikladan utjecaj na poslovne odluke. Zaposlenicima nije dopušteno primati/davati darove, pozivnice i druge pogodnosti osim u iznimnim slučajevima i u skladu s propisanim internim pravilima. Interna pravila obvezujuća su za sve zaposlenike. Pogodnost ne smije ni na koji način utjecati na odluke primatelja u bilo kojem poslovnom predmetu ili postupku.

Objavljivanje klijentima je krajnja mjera koja se koristi samo ako učinkovite organizacijske i administrativne mjere koje je uspostavila Banka radi sprečavanja svojih sukoba interesa i/ili upravljanja njima nisu dovoljne kako bi se u razumnoj mjeri osiguralo sprečavanje rizika od nastanka štete za interese klijenata.

Ukoliko mjerama navedenim u prethodnim stavcima ovoga članka nije moguće spriječiti potencijalni odnosno već nastali sukob interesa, osoba zadužena za praćenje usklađenosti će o tome obavijestiti Upravu Banke, a neposredni rukovoditelj će odmah i bez odgađanja o mogućem odnosno nastalom sukobu interesa pisanim putem obavijestiti klijenta odnosno klijente Banke na koje se sukob interesa odnosi ili može odnositi.

XIX. ZAVRŠNE ODREDBE

Članak 28.

Sklapanjem ugovora o radu zaposlenici Banke koji obavljaju poslove koji se reguliraju ovim Pravilnikom prihvaćaju i sve odredbe ovog Pravilnika, kao i sve njegove buduće izmjene i dopune, koje se objavljuju na Internet stranici Banke i kroz sustav internog informiranja zaposlenika Banke (intranet).

Za nadzor sukoba interesa i postupanja sukladno ovom Pravilniku, odgovorna je osoba zadužena za praćenje usklađenosti.

U slučaju eventualnog kršenja odredbi ovoga Pravilnika, zaposlenici Banke su ga dužni isto prijaviti Službi za usklađenost poslovanja. Nepoštivanje odredbi ovog pravilnika od strane relevantnih osoba koje su zaposlenici Banke ili treće osobe predstavlja tešku povredu obveza iz radnog odnosa.

Ovim Pravilnikom propisuju se opće radne/operativne upute za njenu provedbu, s obzirom da su iste specifične za pojedine investicijske i pomoćne usluge i aktivnosti koje se obavljaju unutar svake pojedine organizacijske jedinice Banke u procesu pružanja investicijskih usluga. Uvažavajući navedeno, svaka organizacijska jedinica Banke ukoliko smatra potrebnim, može u skladu s odredbama ovog Pravilnika i utvrđene Politike samostalno izraditi odgovarajuće/specifične upute za operativnu provedbu ovog Pravilnika.

Ovlašćuje se Sektora razvoja i investicijskog bankarstva u suradnji sa Službom za usklađenost poslovanja na dopune ovog Pravilnika, a koje bi bile tehničke naravi i predstavljale bi manji značaj odnosno ne bi imali utjecaja na izmjenu njegovog materijalnog sadržaja i/ili primjenu pozitivnih zakonskih i podzakonskih propisa. U slučaju izmjene propisa temeljem kojih je ovaj Pravilnik donesen, Banka će pristupiti izmjeni ove Politike.

U slučaju da odredbe ovog Pravilnika nisu u skladu s mjerodavnim propisima (zakonskim i podzakonskim) do izmjene primjenjivat će se neposredno ti propisi.

Banka će kronološki objavljivati sve povlaštene informacije na svojoj internetskoj stranici www.poba.hr, uz jasno navođenje datuma i vremena objave. Objavljene informacije se čuvaju najmanje pet godina.

Članak 29.

Stupanjem na snagu i objavom ovog pravilnika, smatra se da svaki zaposlenik Banke koji raspolaže sa povlaštenim informacijama, ovim putem prihvaća zakonske i regulatorne obveze koje iz toga proizlaze te je svjestan sankcija koje se primjenjuju na trgovanje na temelju povlaštenih informacija i nezakonito objavljivanje povlaštenih informacija.

Ovaj Pravilnik stupa na snagu danom donošenja. Danom primjene ovog Pravilnika prestaje važiti Pravilnik o sprječavanju sukoba interesa, broj UB-6/2020 od 16.siječnja 2020.godine.

Predsjednik Uprave Banke
Daniel Unger

Prilog:

I Z J A V A

Sukladno odredbama ovog Pravilnika zaposlenik ispunjava i potpisuje ovu Izjavu u svrhu prikupljanja podataka o njemu i s njim povezanim fizičkim i pravnim osobama te podataka o veličini zaposlenikovog udjela u društvima koja bi se mogla smatrati konkurentskima Podravskoj Banci d.d.

OSOBA	IME I PREZIME OSOBE		
Zaposlenik			
Zaposlenikov otac			
Zaposlenikova majka			
Zaposlenikov bračni drug			
Zaposlenikovo dijete (navesti za svako dijete, uključujući i posvojeno dijete)			
Osoba koja je pod skrbništvom zaposlenika			
Društvo u kojem zaposlenik ima 20% ili više od ukupnog broja glasova koje daju dionice izdavatelja s pravom glasa			
Društvo u kojem zaposlenik ima 20% ili više poslovnih udjela			
Društvo u kojem zaposlenik ima kontrolu putem članstva u upravi			
Društvo u kojem zaposlenik ima kontrolu putem članstva u nadzornom odboru			
OSOBA	IME I PREZIME OSOBE	BROJ ZAPOSLENIKOVIH DIONICA/VELIČINA POSLOVNOG UDJELA	PRAVNI POSLOVI KOJE ZAPOSLENIK IMA S OSOBOM
Društvo koje bi se moglo smatrati konkurentskim (primjerice, banka ili brokersko društvo)			

U _____,

ZAPOSLENIK:

dana _____ . godine

Potpis: _____