

OPIS PRAVILA POSTUPANJA U SVEZI SPRJEČAVANJA SUKOBA INTERESA

Addiko Bank d.d. (dalje u tekstu: Banka) kao kreditna institucija ovlaštena za pružanje investicijskih usluga i aktivnosti i pomoćnih usluga daje Vam dalje u tekstu pregled sažetka politike Banke o utvrđivanju i sprječavanju sukoba interesa koji se može pojaviti kao rezultat pružanja pojedinih investicijskih i pomoćnih usluga za koje je ovlaštena između interesa Banke i njezinih relevantnih osoba i svih drugih osoba izravno ili neizravno povezanih s njima s jedne strane i interesa klijenata Banke s druge strane, kao i interesa klijenata Banke međusobno.

Banka je donijela i primjenjuje svoj Pravilnik o sprječavanju sukoba interesa kojim regulira okolnosti koje predstavljaju ili koje mogu dovesti do sukoba interesa na štetu klijenata Banke prilikom pružanja pojedinih investicijskih i pomoćnih usluga te je propisala postupke i mjere koje Banka kao investicijsko društvo poduzima u svrhu sprječavanja takvog sukoba interesa.

Slijedeće situacije mogu naročito predstavljati sukob interesa:

1. Banka i/ili relevantne osobe mogli bi ostvariti financijsku dobit ili izbjeći gubitak na štetu klijenta
2. 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,
3. Banka i/ili relevantne osobe imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugog klijenta ili grupe klijenata na štetu interesa klijenta
4. predmet poslovanja Banke ili relevantne osobe je isti kao i predmet poslovanja klijenta
5. 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.

"Relevantna osoba" u odnosu na Banku su osobe na rukovodećim pozicijama u Banci, zaposlenici Banke koji imaju pristup povlaštenim informacijama i dioničari Banke, kao i svaka druga fizička osoba čije su usluge stavljene na raspolaganje i u nadležnosti su Banke kao investicijskog društva i koja je uključena u investicijske usluge i aktivnosti koje Banka kao investicijsko društvo pruža i obavlja.

U cilju sprječavanja sukoba interesa identificirali smo situacije u kojima isti može nastati u obavljanju poslova s financijskim instrumentima, te smo uspostavili mjere koje mi smatramo odgovarajućima za sprječavanje sukoba interesa. Banka ima ustrojene interne politike i procedure rada koje primjenjuje prilikom obavljanja poslova s financijskim instrumentima, a koje su izrađene poštujući Zakon o tržištu kapitala (dalje u tekstu: ZTK) i sve podzakonske akte donijete na temelju navedenog Zakona. U svrhu sprječavanja nastanka sukoba interesa uspostavljene su interne politike i procedure rada, te organizacijska struktura Banke na slijedeći način:

I Uspostava i primjena barijera u protoku informacija u Banci (tzv. kineski zidovi)

Banka je podijeljena u neovisne organizacijske jedinice sektore, a sektori se sastoje od međusobno neovisnih odjela.

Zaposlenicima Banke je zabranjeno iznositi informacije iz svog odjela odnosno sektora u mjeri većoj nego što je potrebno za nesmetano obavljanje redovnih poslova. Najveći dio investicijskih i pomoćnih usluga u smislu ZTK u Banci se odvija u Odjelu Upravljanje proizvodima (brokerski poslovi, skrbništvo, upravljanje portfeljem, dio poslova korporativnih financija i pomoćnih usluga)

koji je strogo ustrojstveno, organizacijski i računovodstveno odijeljen od ostalih organizacijskih jedinica Banke, te su unutar ove organizacijske jedinice utvrđene konkretne okolnosti koje predstavljaju ili koje mogu dovesti do sukoba interesa i propisani postupci kojih se zaposlenici Odjela Upravljanje proizvodima moraju pridržavati.

Pozadinski poslovi investicijskih i pomoćnih usluga se obavljaju u zasebnom sektoru Transakcijsko bankarstvo. Osobne transakcije svih zaposlenika Odjela Upravljanja proizvodima i drugih relevantnih sektora u Banci prijavljuju se Odjelu za pravne poslove i usklađenost Banke, sukladno internoj proceduri Odjela za pravne poslove i usklađenost.

II Uspostava Odjela za pravne poslove i usklađenost u Banci (Compliance)

Odjel za pravne poslove i usklađenost, uopćeno gledajući, ima dva cilja jednake važnosti: s jedne strane Odjel osigurava praćenje i kontrolu povjerljivosti odnosa Banke sa klijentima, te time poboljšati ugled Banke, a s druge strane treba zaštititi ugled Banke i njenih zaposlenika od rizika nepravilnog postupanja u poslovanju.

Rad Odjela za usklađenost neovisan je od poslovnih procesa i aktivnosti u kojima rizik nastaje, te je uspostavljen na način da se izbjegne sukob interesa između odgovornosti koje se odnose na usklađenost i drugih odgovornosti.

Odjel za pravne poslove i usklađenost o svom radu izvještava izravno Upravu Banke, Revizorski odbor i Nadzorni odbor sukladno odredbama Zakona o kreditnim institucijama i Odluci o sustavu unutarnjih kontrola.

Odjel za pravne poslove i usklađenost sastavlja i ažurira tzv. Watch i Restricted liste. "Watch list" predstavlja ažurirani popis financijskih instrumenata o kojima Banka ima informacije koje još nisu publicirane, a mogu utjecati na cijenu ako se javno objave. Tako sastavljen popis je ujedno i instrument za permanentan nadzor kineskih zidova i sukoba interesa. Watch list sastavlja i ažurira Odjel za usklađenost. Odjel za usklađenost odlučuje kada i ako da u kojoj mjeri će biti obznanjeno da se određeni financijski instrument nalazi na Watch listi.

Ako je pojedini zaposlenik obaviješten da se pojedini financijski instrument nalazi na watch listi to u stvari znači da ne trguje za vlastiti račun istima dok su oni na Watch listi. Ukoliko zaposlenik ipak želi trgovati za vlastiti račun mora se za svaku transakciju konzultirati s Odjelom za usklađenost. Zaposlenici Banke koji su obaviješteni o uvrštavanju pojedinog financijskog instrumenta na Listu promatranja dužni su o svakoj osobnoj transakciji koja uključuje financijske instrumente koji se nalaze na listi promatranja unaprijed, u pisanom obliku, obavijestiti Odjel za pravne poslove i usklađenost. Odjel za pravne poslove i usklađenost ovlašten je zabraniti, pojedinu transakciju koja uključuje financijske instrumente koji se nalaze na listi promatranja.

"Restricted list" predstavlja ažurirani popis financijskih instrumenata za koje Odjel za usklađenost zaključuje da su informacije kojima Banka raspolaže o istom cjenovno osjetljive prirode. Financijski instrumenti koji su uvršteni na Restricted listu predmet su značajnih ograničenja u trgovanju ili pružanju savjeta za trgovanje.

Odjel za pravne poslove i usklađenost nadalje prati i kontrolira osobna trgovanja relevantnih osoba u Banci.

III Obavještavanje klijenta o sukobu interesa

U slučajevima kada pravila postupanja propisana Pravilnikom o sprječavanju sukoba interesa i politikama i procedurama rada Banke nisu dovoljna da se u razumnoj mjeri osigura sprječavanje

Addiko Bank

nastanka sukoba interesa, Banka će obavijestiti klijenta o vrsti i izvoru sukoba interesa prije početka pružanja pojedine investicijske usluge ili aktivnosti. U slučajevima gdje ocijenimo da nije moguće spriječiti nastanak sukoba interesa zadržavamo pravo odbiti pružiti investicijsku uslugu.

Addiko Bank d.d.