

Sažetak politike upravljanja sukobom interesa

Banka ima uspostavljenu učinkovitu politiku upravljanja sukobom interesa kako bi se osiguralo sprječavanje rizika od nastanka štete za interese klijenata.

Politika upravljanja sukobom interesa utvrđuje:

- a) okolnosti koje predstavljaju ili koje mogu dovesti do sukoba interesa koji podrazumijeva rizik od nastanka štete za interese jednog ili više klijenata;
- b) postupke koje je potrebno poštovati i mjere koje treba donijeti radi sprječavanja takvih sukoba ili upravljanja njima.

Sukob interesa predstavlja svaku situaciju u kojoj Banka odnosno zaposlenici u poslovnica Banke nisu neutralni i objektivni u odnosu na predmet poslovanja, odnosno kada koristeći svoju specifičnu poziciju pri pružanju investicijskih usluga imaju profesionalne i/ili osobne interese koji se protive interesima Klijenta, a što može utjecati na nepristranost u pružanju investicijske usluge odnosno izazvati štetu interesima Klijenata.

Osnovna načela koja Banka primjenjuje u cilju sprječavanja sukoba interesa su:

- a) načelo aktivnog sprječavanja sukoba interesa i
- b) načelo transparentnosti.

Banka je usvojila učinkovite mjere za sprječavanje nastanka sukoba interesa, a ukoliko sukob interesa nije moguće izbjeći, zaposlenici Banke dužni su u potpunosti i transparentno Klijentima priopćiti okolnosti koje utječu ili mogu utjecati na njihovu neovisnost i objektivnost.

Postupci i mjere za sprječavanje sukoba interesa u Banci:

- identificiranje pojavnih oblika nastanka sukoba interesa;
- definiranje općih karakterističnih situacija u kojima dolazi do sukoba interesa, a koje potencijalno mogu ugroziti interese klijenta;
- identifikacija potencijalnih i specifičnih slučajeva u poslovanju Banke prilikom pružanja investicijskih usluga u kojima nastaje ili može nastati sukob interesa;
- provođenje postupaka i mjera kojima se sprječava nastupanje štete interesima klijenata ili Banke u svezi postojećeg sukoba interesa;
- procesi rješavanja sukoba interesa u situacijama u kojima nije moguća primjena preventivnih mjera sprječavanja sukoba interesa;
- primjena dodatnih mjera i postupanja u skladu sa pozitivnim propisima i uobičajenom praksom poslovanja Banke u slučajevima izvanrednih situacija nastupanja sukoba interesa;
- mjere upoznavanja ovlaštenih osoba/zaposlenika Banke s obveznim postupanjem koje se odnosi na upravljanje sukobom interesa u procesu pružanja investicijskih usluga.

Ukoliko se utvrde okolnosti potencijalnog ili nastupanja stvarnog sukoba interesa, 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. Banka će sve nastale dvojbene situacije smatrati kao potencijalno nastupanje sukoba interesa te odmah zaštititi interese Klijenta.

Kako bi se smanjila mogućnost za nastanak potencijalnog sukoba interesa, ovlaštene osobe Banke mogu povjerljive podatke o klijentu davati samo onim zaposlenicima Banke kojima su

navedene informacije neophodne u radu, odnosno kada je tako definirano važećim internim aktima Banke.

Banka će uvijek prije početka poslovnog odnosa s novim klijentom razmotriti okolnosti koje mogu dovesti do sukoba interesa na temelju podataka dobivenih od klijenta. Ako Banka, iako je postupala na zakonit način, utvrdi da su interesi Klijenta ugroženi odnosno da bi Klijent mogao pretrpjeti određenu štetu zbog mogućeg nastupanja posljedica sukoba interesa, Banka će Klijentu, prije pružanja investicijske usluge, na trajnom mediju bezodložno i nedvosmisleno priopćiti moguću/izvjesnu vrstu i izvor sukoba interesa.