

**POLITIKA UPRAVLJANJA SUKOBOM INTERESA**

*Zagreb, veljača 2019.*

Na temelju članka 13. Statuta Hrvatske poštanske banke, dioničko društvo, Zagreb, Jurišićeva 4 (u daljem tekstu: Banka), Uprava Banke na sjednici održanoj dana 12.02.2019. godine, donijela je slijedeću

## **POLITIKA UPRAVLJANJA SUKOBOM INTERESA**

### **I. Uvodne odredbe**

#### **Članak 1.**

Ovom Politikom upravljanja sukobom interesa (dalje: Politika) Banka uspostavlja osnovna načela kojima je cilj utvrđivanje, procjena, smanjenje ili sprječavanje stvarnih i potencijalnih sukoba interesa. Načela koja donosi ova Politika potrebno je integrirati u operativne procese i interne akte Banke kako bi se u organizacijskom i operativnom smislu uspostavili mehanizmi, mjere i postupci za prepoznavanje, procjenu, smanjenje ili sprječavanje stvarnih ili mogućih sukoba interesa.

Banka, kao kreditna institucija koja pruža klijentima investicijske usluge i obavlja investicijske aktivnosti u svezi poslovanja s financijskim instrumentima, poduzima primjerene mjere za upravljanje i sprječavanje sukobom interesa koji se može pojaviti tijekom pružanja jedne ili više investicijskih i pomoćnih usluga između Banke koja pruža navedene usluge i klijenata te sukoba interesa koji mogu nastati međusobno između samih klijenata Banke, uključujući i sukob interesa koji može nastati u vezi politike primitaka te sukobe interesa koji proizlaze iz okolnosti u kojima Banka od trećih osoba prima dodatne poticaje.

Banka je posebnim internim aktom – Pravilnikom o sprječavanju sukoba interesa u vezi pružanja investicijskih usluga, a u vezi specifičnosti koje u pogledu sukoba interesa proizlaze iz pružanja investicijskih i obavljanje pomoćnih usluga, utvrdila konkretne slučajeve nastupanja sukoba interesa, okolnosti nastanka potencijalnog sukoba u postupku pružanja investicijskih usluga te mehanizme, postupke i mjere za sprječavanje sukoba interesa.

Svrha ove Politike je stvoriti preduvjete i omogućiti zaposlenicima Banke/HPB Grupe da prepoznaju potencijalni i stvarni sukob interesa, kako bi se isti mogao spriječiti odnosno ukoliko se sukob interesa ne može ni na koji način izbjeći, osigurati da se njime adekvatno upravlja kako bi se izbjegao nepovoljan učinak na prava i interese klijenata Banke/članice HPB Grupe, ali i interese Banke/članice HPB Grupe.

Ova Politika se primjenjuje na:

- sve zaposlenike Banke/članice HPB Grupe, uključivo rukovoditelje na svim razinama, vanjske suradnike koji pružaju profesionalne i/ili savjetodavne usluge te zaposlenike pružatelja usluga koji temeljem ugovora o eksternalizaciji pružaju usluge Banci/članici HPB Grupe,
- sve zaposlenike Banke, uključivo rukovoditelje na svim razinama odlučivanja koji pružaju investicijske i pomoćne usluge te obavljaju investicijske aktivnosti,
- članove Uprave Banke/članice HPB Grupe,

- članove Nadzornog odbora Banke/članice HPB Grupe.

Za potrebe ove Politike pod pojmom „zaposlenik“ podrazumijevaju se sve prethodno navedene osobe.

## **II. Identificiranje sukoba interesa**

### **Članak 2.**

Osnovno polazište za efikasno sprječavanje sukoba interesa je sposobnost svih zaposlenika da prepoznaju i razumiju potencijalni i stvarni sukob interesa koji može nastati u okolnostima i situacijama u kojima postoje:

- a) različiti interesi Banke/članica HPB Grupe i njezinih klijenta;
- b) različiti interesi pojedinačnih klijenata ili pojedinih skupina klijenata;
- c) različiti interesi zaposlenika Banke/članica HPB Grupe i klijenata;
- d) različiti interesi bilo kojeg člana uprave ili nadzornog odbora Banke/članica HPB Grupe međusobno;
- e) različiti interesi zaposlenika i Banke/članice HPB Grupe;
- f) različiti interesi pojedinih poslovnih područja unutar Banke ili HPB Grupe;
- g) različiti interesi članica HPB Grupe.

Pri identifikaciji stvarnog ili mogućeg sukoba interesa potrebno je utvrditi postoji li vjerojatnost da će Banka/članica HPB Grupe, uključujući i njezine zaposlenike, ostvariti financijsku korist ili izbjeći troškove na štetu klijenata, kao i ima li Banka/članica HPB Grupe, odnosno njezin zaposlenik, u odnosu na klijenta drugačiji interes u pogledu ishoda pružene usluge ili transakcije provedene u ime klijenta.

Nadalje, potrebno je uzeti u obzir prima li Banka/članica HPB Grupe ili njezin zaposlenik bilo kakav oblik poticaja, neovisno radi li se o poticaju financijske ili nefinancijske prirode, i/ili bilo kakvu financijsku ili nefinancijsku korist od treće strane (npr. ugovornog partnera, dobavljača ili sl.) na temelju kojega bi se favorizirali određeni klijenti ili skupina klijenata i njihovi interesi u odnosu na interese drugih klijenata ili zbog kojih bi bila dovedena u pitanje objektivnost i sposobnost zaposlenika da postupi u najboljem interesu klijenta.

Svi zaposlenici su u okviru svojih redovitih poslova koje obavljaju, dužni prepoznati izlažu li ih aktivnosti koje poduzimaju stvarnom ili potencijalnom sukobu interesa koji bi mogao imati nepovoljan učinak na klijente Banke odnosno Banku i/ili članicu HPB Grupe.

## **III. Mjere za sprječavanje sukoba interesa**

### **Članak 3.**

Banka je Etičkim kodeksom, koji se primjenjuje na sve članice HPB Grupe postavila načela, smjernice i zahtjeve koji se odnose na etično poslovanje sa svim osobama i subjektima s kojima je Banka/članica HPB Grupe u okviru svoga poslovanja dolazi u doticaj, koji osiguravaju da se zaposlenici u obavljanju svojih poslova pridržavaju visokih etičkih i profesionalnih standarda. Banka je postavila jasna pravila u pogledu primanja i davanja darova zahvale kako integritet zaposlenika, a time i Banke/članice HPB Grupe ni u kojem slučaju ne bi bio doveden u pitanje.

Svojom organizacijskom strukturom, procedurama, nadzornim i izvještajnim procesima, internim kontrolama Banka kontinuirano provodi razgraničavanje dužnosti. Načelo razgraničavanja dužnosti dosljedno se provodi i u okviru rada Uprave na način da su Poslovnikom o radu Uprave jasno propisana zaduženja i nadležnosti svakog pojedinog člana Uprave. Pored razgraničenja dužnosti Banka osigurava i fizičko odvajanje između pojedinih organizacijskih jedinica i/ili funkcija, a to se osobito odnosi na organizacijske jedinice koje obavljaju poslove pružanja investicijskih i pomoćnih usluga klijentima u svezi poslovanja s financijskim instrumentima, poslove skrbništva, riznice te s njima povezanih pozadinskih poslova.

U postupcima nabave roba i usluga, Banka je uspostavila standarde sukladno kojima se od zaposlenika, uključivo i zaposlenika koji u postupku nabave sudjeluju kao članovi povjerenstva za odabir ponuditelja odnosno dobavljača, zahtijeva da postupaju s integritetom te njihova objektivnost ni na koji način ne smije biti kompromitirana. Zaposlenik koji jest ili može biti u sukobu interesa isključuje se iz odlučivanja i obavljanja poslova vezanih uz konkretni postupak nabave.

Primitci zaposlenika na svima razinama ne smiju dovoditi zaposlenika u situacije u kojima bi se njegovi osobni interesi sukobljavali s interesima klijenata i na taj način doveli u pitanje njegovu objektivnost te u konačnici imali nepovoljan učinak na interese klijenata. Osobito u poslovanju s potrošačima te klijentima korisnicima investicijskih usluga, Banka kontinuirano radi na provođenju politike primitaka koja ciljeve i primitke zaposlenika ne dovodi u suprotnost sa najboljim interesima klijenata.

Banka je u vezi pružanja investicijskih i pomoćnih usluga uspostavila organizacijske i administrativne mehanizme koji osiguravaju poduzimanje svih potrebnih mjera kako bi se spriječilo da sukob interesa negativno utječe na interese klijenata Banke.

Banka svojim procedurama osigurava da transakcije ne zaključuju niti provode zaposlenici koji su sa subjektima, u korist i u ime kojih se transakcija provodi, povezani osobno ili profesionalno ili u tim subjektima imaju ekonomski interes.

Banka je uspostavila i mjere odnosno odgovarajuće postupke za slučajeve provođenja osobnih transakcija od strane relevantnih osoba koje sudjeluju u obavljanju određenih radnji i aktivnosti koje mogu izazvati sukob interesa, kao i za postupanja relevantnih osoba kada obavljaju aktivnosti u ime i za račun Banke, a imaju pristup povlaštenim i/ili povjerljivim informacijama u vezi klijenata te obavljaju transakcije s klijentom ili za klijenta Banke.

#### **IV. Upravljanje sukobom interesa**

##### **Članak 4.**

Bez obzira na uspostavljene mjere i poduzete radnje, Banka uvijek upravlja na primjeren način sukobom interesa i u slučajevima kada nije u mogućnosti spriječiti njegovo nastupanje.

Za svaki pojedinačni slučaj sukoba interesa potrebno je procijeniti njegovu značajnost te primijeniti odgovarajuće mjere za smanjenja njegova utjecaja na interese klijenta ili interese Banke/članice Grupe pri čemu je potrebno voditi računa o tome da se zaštite interesi klijenta, kao i interesi Banke/članice Grupe.

##### **Članak 5.**

U svrhu upravljanja sukobom interesa koji može nastati u okviru pružanja investicijskih usluga klijentima i obavljanja investicijskih aktivnosti u svezi poslovanja s financijskim instrumentima, Banka vodi i redovito ažurira Registar sukoba interesa u kojem se navode konkretne investicijske usluge i klijenti kojima su pružene, a gdje se pojavio sukob interesa, povodom kojeg su za jednog ili više klijenata Banke nastupile štetne posljedice u vezi njihovih interesa.

Banka također vodi i ažurira tzv. evidenciju svih vrsta investicijskih i pomoćnih usluga ili investicijskih aktivnosti koje pruža, a u kojima se pojavio sukob interesa koji može dovesti do rizika od nastanka štete za interese jednog ili više klijenata.

Kada prilikom pružanja investicijskih usluga i pomoćnih usluga i obavljanja aktivnosti, organizacijske mjere i postupci nisu dovoljni da bi se u razumnoj mjeri osiguralo sprječavanje nastanka rizika od nastanka štete za interese klijenta, Banka će klijentu na trajnom mediju, na jasan i razumljiv način, priopćiti vrstu i/ili izvor sukoba interesa i korake koje je Banka poduzela kako bi se ti rizici ublažili prije poduzimanja bilo kakvih poslovnih aktivnosti za račun klijenta.

#### **Članak 6.**

Banka provodi edukaciju svih zaposlenika Banke/HPB Grupe u vezi utvrđivanja, procjene, smanjenja ili sprječavanje stvarnog i potencijalnog sukoba interesa, osobito u slučaju promjene regulative koja uređuje pitanje sukoba interesa.

Funkcija praćenja usklađenosti Banke provodi kontinuiranu edukaciju za zaposlenike Banke koji pružaju investicijske i pomoćne usluge i obavljaju investicijske aktivnosti, bez obzira jesu li nastupile promjene važeće regulative u vezi upravljanja i/ili sprječavanja sukoba interesa.

### **V. Upravljanje sukobom interesa Banke/članice HPB Grupe i privatnih interesa zaposlenika**

#### **Članak 7.**

##### **Ekonomski interesi zaposlenika**

Zaposlenici Banke dužni su izuzeti se od donošenja odluka, rješavanja zahtjeva klijenta, zaključenja ili provođenja transakcije te poduzimanja drugih operativnih zadataka u vezi sa drugom ugovornom stranom ukoliko su njihovi ekonomski interesi u sukobu s interesima Banke/članice HPB Grupe.

Ekonomski interesi zaposlenika se osobito sukobljavaju s interesima Banke/članice HPB Grupe ukoliko je zaposlenik dioničar, vlasnik udjela ili ima sličan ekonomski interes vezano uz poslovni subjekt s kojim se uspostavlja poslovna suradnja ili čiji se zahtjev rješava odnosno u pogledu kojega se odlučuje. Nadalje, zaposlenik je u sukobu interesa ukoliko je on osobno ili poslovni subjekt u njegovom vlasništvu ili vlasništvu njemu bliskog srodnika, nositelj prava intelektualnog vlasništva (npr. software, licence i sl.) koji je Banci ustupio na korištenje te ukoliko je vlasnik poslovnog subjekta ili je član uprave ili nadzornog odbora u subjektu, kojem je Banka odobrila kredit ili sličan rizičan proizvod.

##### **Osobni ili profesionalni odnosi zaposlenika**

Zaposlenici Banke, koji su u srodstvu ili su u profesionalnom smislu povezani s imateljima kvalificiranih udjela u Banci odnosno osobno su ili profesionalno povezani sa drugim

zaposlenicima Banke/članice HPB Grupe, pružateljima usluga, dobavljačima, ugovornim partnerima drugim važnim dionicima ne smiju takvu osobnu ili profesionalnu povezanost zatajiti te su u situacijama ili okolnostima koje za njih predstavljaju stvaran ili potencijalni sukob interesa dužni, obznaniti svoju povezanost i izuzeti se od odlučivanja, rješavanja zahtjeva, zaključenja ili provođenja transakcije ili poduzimanja drugog operativnog zadatka u vezi s prethodno spomenutim subjektom.

Profesionalna povezanost podrazumijeva pružanje savjetodavnih, konzultantskih i drugih intelektualnih usluge (npr. predavanja, edukacije i sl), subjektu s kojim se uspostavlja poslovna suradnja ili o čijem se zahtjevu odlučuje, provodi transakcija. Zaposlenik se smatra profesionalno povezanim i sa subjektom kod kojega je prethodno bio zaposlen u razdoblju od 6 mjeseci prije zaposlenja u Banci/članici HPB Grupe.

### **Politički utjecaj i povezanost s politički izloženim osobama**

Zaposlenici koji su članovi političkih stranaka ili su osobno ili profesionalno povezani s politički izloženim osobama dužni su izuzeti se od donošenja odluka, rješavanja zahtjeva klijenta, zaključenja i provođenja transakcije ili izvršenja drugog operativnog zadatka ukoliko je klijent član iste političke stranke ili politički izložena osoba s kojom su osobno ili profesionalno povezani.

### **Članak 8.**

Ukoliko je primjenjivo, zaposlenik će o sukobu interesa obavijestiti svoga neposredno nadređenog rukovoditelja. Svaka organizacijska jedinica osigurava mjere za sprječavanje stalnog sukoba interesa, koje primjerice mogu biti:

- onemogućavanje zaposlenika da odlučuje, rješava zahtjev, zaključuje ili provodi transakciju ili obavlja bilo koji drugi operativan zahtjev prema subjektu s kojim je osobno ili profesionalno povezan, u kojem ima ekonomski interes ili je s njim politički povezan,
- povjeravanje zadataka ili transakcija koje mogu dovesti do sukoba interesa različitim osobama ili timovima,
- osiguravanje da zaposlenici koji su osobno povezani nisu u poziciji da su jedan drugome nadređeni,
- onemogućavanje zaposlenika da na osnovi svoje profesionalne povezanosti s drugim poslovnim subjektom, uključivo i na osnovi prethodnog zaposlenja, ostvari neprikladan utjecaj unutar Banke i druge primjerene mjere,
- uspostava odgovarajućih postupaka za transakcije s povezanim subjektima koje minimalno uključuju ograničavanje informacija i povjeravanje transakcija osobama koje nisu niti osobno niti profesionalno povezane s klijentima.

Funkcija praćenja usklađenosti Banke/članice HPB grupe nadležna je za zaprimanje prijava o stvarnim ili potencijalnim sukobima interesa zaposlenika, koji se pojavljuju povremeno i za koje nisu predviđene trajne mjere za smanjivanje njihova utjecaja ili njihovo rješavanje. Zaposlenici su dužni u situacijama i okolnostima koje za njih predstavljaju stvaran ili potencijalan sukob interesa o istome bez odgode obavijestiti svojeg neposrednog rukovoditelja koji o tome obavještava funkciju praćenja usklađenosti, te dostaviti sve relevantne informacije i dokumentaciju, ukoliko je raspoloživa.

Funkcija praćenja usklađenosti u okviru svojih redovitih kontrolnih aktivnosti nadzire provođenje mjera za sprječavanje sukoba interesa koje su uspostavljene u radnim procesima drugih organizacijskih jedinica te ima i savjetodavnu ulogu u slučaju sumnje postoji li u određenoj situaciji i okolnostima potencijalni ili je doista nastupio stvarni sukob interesa .

Funkcija praćenja usklađenosti Banke nadležna je i za zaprimanje prijava o stvarnim ili mogućim sukobima interesa koji se mogu pojaviti između članica HPB Grupe.

#### **Članak 9.**

Ukoliko u pogledu konkretnog sukoba interesa ne postoje već predviđene redovite mjere za smanjenje njegova utjecaja ili njegovo rješavanje, funkcija praćenja usklađenosti Banke provodi procjenu značajnosti takvog sukoba interesa te predlaže mjere za smanjenje njegova utjecaja na interese klijenta i/ili Banke/članice Grupe. Funkcija praćenja usklađenosti o svojoj procjeni i mjerama za smanjenje utjecaja sukoba interesa izvještava Upravu, a u okviru svoga redovitog godišnjeg izvješća, i Nadzorni odbor.

### **VI. Završne odredbe**

#### **Članak 10.**

Odredbe ove Politike ne zamjenjuju odredbe drugih internih akata i procedura Banke/članice HPB Grupe, kao ni odredbe pozitivnih propisa koji reguliraju područje sukoba interesa, već ih opisuju i nadopunjuju načelima i pravilima u svezi utvrđivanja, procjena, smanjenja ili sprječavanja stvarnih i mogućih sukoba interesa u okviru poslovanja Banke/članice HPB Grupe.

Članice HPB Grupe dužne su primjenjivati standarde propisane ovom Politikom u mjeri u kojoj se na njih odnosi, a ovisno o predmetu poslovanja pojedine članice Grupe i obvezi konsolidirane primjene propisa koji uređuju poslovanje grupe kreditnih institucija.

Stupanjem na snagu ove Politike prestaje važiti Politika upravljanja sukobom interesa od 01.08.2016. godine.

Ova Politika stupa na snagu i primjenjuje se danom dobivanja suglasnosti Nadzornog odbora.

Hrvatska poštanska banka, dioničko društvo

Nadzorni odbor Banke je na ovu Politiku upravljanja sukobom interesa dao suglasnost dana 27.03.2019. godine.