

Podaci o sukobu interesa i načinu njegova rješavanja

Potencijalni sukob interesa postoji u svakoj situaciji u kojoj Raiffeisen društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima d.d. (dalje u tekstu: Društvo), s njime povezane osobe i relevantne osobe (relevantne osobe su: osoba na rukovodećoj poziciji u Društvu, dioničar Društva, član Nadzornog odbora ili prokurist Društva, zaposlenik Društva) u okviru obavljanja svojih aktivnosti mogu imati interese koji su u sukobu s interesima članova mirovinskih fondova kojima Društvo upravlja i to:

- Raiffeisen obveznog mirovinskog fonda kategorija A,
- Raiffeisen obveznog mirovinskog fonda kategorija B,
- Raiffeisen obveznog mirovinskog fonda kategorija C,
- Raiffeisen dobrovoljnog mirovinskog fonda,
- Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Ericsson Nikola Tesla,
- Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Hrvatskog liječničkog sindikata,
- Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Novinar,
- Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda Sindikata hrvatskih željezničara – Raiffeisen
- Zatvorenog dobrovoljnog mirovinskog fonda T-HT

(dalje u tekstu: Fondovi).

Društvo je dužno poduzimati potrebne mjere i postupke radi identificiranja i upravljanja sukobom interesa koji može nastati između Društva i s njime povezanim osobama i relevantnim osobama s jedne strane i Fondova s druge strane, a čije postojanje može štetiti interesima članova Fondova.

Društvo je ustrojilo učinkovita i primjerena pravila za prepoznavanje, upravljanje, praćenje i sprečavanje sukoba interesa, te uspostavilo neovisnu funkciju praćenja usklađenosti koja je zadužena za primjenu i nadzor tih pravila.

Pravila za upravljanje sukobom interesa imaju za cilj osigurati:

1. usklađivanje poslovanja Društva koje se odnosi na sukob interesa sa zakonskom regulativom i najboljom praksom industrije,
2. uspostavljanje etičkih pravila koja Društvu osiguravaju postupanje u skladu s najboljim interesima članova Fondova,
3. povjerenje članova Fondova.

U postupku identificiranja sukoba interesa do kojih može doći, a koji mogu naštetiti interesima članova Fondova, sljedeće će se situacije uvijek smatrati mogućim izvorom sukoba interesa:

1. Društvo i s njime povezane i relevantne osobe mogli bi ostvariti financijsku dobit ili izbjeći financijski gubitak na štetu članova Fondova,
2. Društvo i s njime povezane i relevantne osobe imaju interes ili korist od ishoda usluge pružene Fondovima ili transakcije izvršene za račun Fondova koji se razlikuje od interesa članova Fondova,
3. Društvo i s njime povezane i relevantne osobe imaju financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima treće osobe na štetu interesa članova Fondova,
4. Društvo, s njime povezane osobe i relevantne osobe primaju ili će primiti od treće osobe dodatni poticaj u vezi upravljanja imovinom Fondova, u vidu novca, roba ili usluga, a što nije uobičajena provizija ili naknada za tu uslugu, i
5. trgovanje između mirovinskih fondova pod upravljanjem Društva.

Ustrojem samostalnih organizacijskih jedinica Društvo je strogo odvojilo pojedina poslovna područja i razgraničilo odgovornosti i time svelo mogući sukob interesa između Društva i članova Fondova na najmanju moguću mjeru.

Prilikom donošenja investicijskih odluka moguće situacije koje mogu dovesti do sukoba interesa mogu uključivati:

1. investiranje u financijske instrumente čiji je agent ili pokrovitelj izdanja dioničar Društva ili s njim povezane osobe,
2. dioničar Društva ili s njim povezane osobe imaju interes za investiranjem u određene financijske instrumente,
3. investiranje u financijske instrumente za koje povezane osobe Društva obavljaju usluge savjetovanja i usluge vezane uz spajanja i stjecanja udjela u društvima,
4. stjecanje udjela u poslovnim subjektima kako bi dioničar Društva ili s njim povezane osobe imale određeni stupanj kontrole u poslovnom subjektu,
5. investiranje u financijske instrumente u slučaju posebnih aranžmana između izdavatelja instrumenata i dioničara Društva ili s njim povezanih osoba,
6. glasovanje na skupštini poslovnog subjekta kada je isti, djelomično ili u potpunosti, u vlasništvu dioničara Društva ili s njim povezanih osoba.

Društvo u cilju sprečavanja negativnih posljedica koje bi mogle proizaći iz sukoba interesa:

1. neovisno od dioničara Društva ili s njim povezanih osoba donosi odluke o ulaganjima imovine Fondova te sve investicijske odluke donosi u skladu s investicijskim ciljevima i strategijom Fonda uz dokumentiranje odluka o ulaganju korištenjem neovisnih financijskih analiza i preporuka,
2. neovisno od dioničara Društva ili s njim povezanih osoba ostvaruje glasačka prava koja proizlaze iz vrijednosnih papira u vlasništvu Fondova, te donosi dokumentirane odluke o glasovanju u skladu s investicijskim ciljevima i strategijom Fonda,
3. donosi i provodi politiku postizanja najboljeg ishoda, primjerenosti pružatelja investicijskih usluga i drugih ugovornih strana te politiku za fer alokaciju,
4. javno objavljuje na mrežnoj stranici Društva transakcije s povezanim osobama,
5. osigurava da svi potencijalni ili stvarni sukobi interesa s dioničarom Društva ili s njim povezanim osobama budu dokumentirani i prijavljeni funkciju praćenja usklađenosti,
6. organizira poslovanje na način da svodi rizik sukoba interesa na najmanju moguću mjeru,
7. poduzima sve razumne korake kako ne bi tijekom pružanja usluga i obavljanja aktivnosti u pitanje došli interesi mirovinskih fondova kojima upravlja i njihovih članova,
8. poduzima sve razumne korake kako bi utvrdilo, otkrilo te spriječilo ili riješilo sukob interesa te uspostavilo odgovarajuće kriterije za utvrđivanje vrste sukoba interesa čije bi postojanje moglo naštetiti interesima mirovinskih fondova kojima upravlja i njihovih članova,
9. provodi te redovito ažurira i nadzire učinkovite politike upravljanja sukobima interesa,
10. uspostavlja, provodi, te redovito ažurira politike o osobnim transakcijama relevantnih osoba, i osoba koje su s njima povezane ili u srodstvu, s financijskim instrumentima u koje ulažu mirovinski fondovi kojima upravlja Društvo.

Društvo mora uvijek stavljati interes Fondova odnosno članova Fondova ispred interesa Društva te povezanih i relevantnih osoba.

Relevantne osobe Društva nemaju pravo na nagradu ili naknadu s osnova članstva u Nadzornom odboru nekog društva temeljem vlasništva Fondova nad dionicama ili udjelima tog društva, osim prava na naknadu putnih i drugih opravdanih troškova.

Društvo je propisalo i implementiralo jasne politike nagrađivanja za Upravu i sve zaposlenike Društva s ciljem sprečavanja sukoba interesa te sprečavanja preuzimanja neprimjerenih rizika koji nisu u skladu s profilom rizičnosti ili statutom Društva.

Zaposlenici Društva moraju osigurati da njihovi osobni interesi ne dođu u sukob s dužnostima koje imaju prema Društvu ili koje ono ima prema Fondovima i članovima Fondova. Ovo uključuje, ali se ne ograničava na, zloupotrebu povjerljivih informacija.

Osobne transakcije su sve transakcije financijskim instrumentima koje zaposlenici Društva vrše izvan okvira svojih službenih dužnosti za vlastiti račun, za račun trećih osoba, u interesu trećih osoba ili koje treće osobe vrše za račun zaposlenika ili u njihovom interesu.

Za osobne transakcije s vrijednosnim papirima zaposlenici Društva su dužni unaprijed zatražiti odobrenje organizacijske jedinice koja obavlja funkciju praćenja usklađenosti.

Zaposlenicima Društva je zabranjeno zaključivanje osobnih transakcija na temelju povlaštenih informacija ili transakcija koje bi mogle dovesti u pitanje reputaciju Fondova ili Društva.

Trgovanje između dva mirovinska fonda pod upravljanjem Društva dozvoljeno je samo ukoliko ono doprinosi interesima obaju mirovinskih fondova, ne ugrožavajući pri tome temeljne odrednice njihovih strategija ulaganja.

Društvo ne smije provesti transakciju ili napraviti prijenos imovine između dva mirovinska fonda pod njegovim upravljanjem po cijeni koja bi odstupala od tržišne cijene u trenutku provedbe takve transakcije ili prijenosa imovine.

Prilikom obavljanja prethodno navedenih transakcija ili prijenosa imovine, Društvo je dužno osigurati da ne dođe do okolnosti u kojima bi jedan mirovinski fond pod upravljanjem Društva bio stavljen u povoljniji položaj u odnosu na drugi.

Svaka transakcija ili prijenos imovine između mirovinskih fondova pod upravljanjem Društva bit će zabilježena u evidenciji transakcija i praćena od strane organizacijske jedinice koja obavlja funkciju praćenja usklađenosti.

Cilj navedenih mjera i postupaka u slučaju ugovaranja transakcija ili prijenosa imovine između mirovinskih fondova pod upravljanjem Društva je osiguranje maksimalne zaštite interesa članova navedenih mirovinskih fondova.