

## **Risk matrica za prepoznavanje sukoba interesa u izdavatelju Končar – Elektroindustrija d.d.**

Sukladno članku 32 Politika i metodologije upravljanja sukobom interesa PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima (dalje: Društvo), pri ulaganju u više od 10% izdanja vlasničkog vrijednosnog papira od strane mirovinskog fonda kojim upravlja Društvo obvezno se ispunjava "Risk matrica za prepoznavanje sukoba interesa za ulaganja u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja iznad 10%".

## Risk matrica za prepoznavanje sukoba interesa za ulaganja u vlasničke vrijednosne papire izdavatelja iznad 10% - Končar – Elektroindustrija d.d.

Zahtjev / potencijalni sukob	Osobe na koje se može odnositi	Posljedice nepridržavanja zahtjeva
Svi zaposlenici moraju identificirati i prijavljivati potencijalne, prividne ili stvarne sukobe interesa	Svi zaposlenici, Uprava	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kršenje zakona – posljedice ovise o zakonu</li> <li>Privatne tužbe</li> <li>Kršenje Politike i metodologija – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa</li> <li>Reputacijska šteta</li> <li>Financijska šteta za Društvo i/ili Fondove</li> </ul>
Način praćenja i upravljanja sukobom interesa	<ul style="list-style-type: none"> <li>Svi zaposlenici upoznati su s dokumentom Politika i metodologije upravljanja sukobom interesa PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima (dalje: Politika)</li> <li>Svi zaposlenici dužni su prijaviti potencijalni ili stvarni sukob interesa ispunjavajući Formular za prijavu sukoba interesa (dodatak Politike)</li> </ul>	
Korištenje povlaštenih informacija i/ili širenje glasina o financijskom instrumentu koji se nalazi u portfelju Fondova	Svi zaposlenici, Uprava	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kršenje Zakona o tržištu kapitala</li> <li>Privatne tužbe</li> <li>Korporativne tužbe s potencijalno velikim financijskim gubicima za Društvo</li> <li>Kršenje Politike i metodologija – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa</li> <li>Potencijalno vrlo velika financijska šteta nanescena Društvu i/ili Fondovima</li> <li>Potencijalno vrlo velika reputacijska šteta</li> </ul>
Način praćenja i upravljanja sukobom interesa	<ul style="list-style-type: none"> <li>Raspolaganje informacijama regulirano Politikama i metodologijom upravljanja sukobom interesa PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima</li> <li>Svi zaposlenici Društva Ugovorom o radu obvezuju se pridržavati Zakona o obveznim mirovinskim fondovima i Zakona o tržištu kapitala</li> </ul>	

Nezakonito trgovanje	Front Office, Middle Office, Back Office, Uprava	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kršenje zakona – posljedice ovise o zakonu (financijske, ukidanje dozvole za rad Društva, opomena)</li> <li>• Ukoliko je riječ o namjernom nezakonitom trgovanju, kršenje Politike i metodologije – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa</li> <li>• Eventualna vrlo velika financijska šteta za Fondove</li> <li>• Potencijalno velika financijska šteta za Društvo</li> </ul>
Način praćenja i upravljanja sukobom interesa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Strogo pridržavanje zakonskih i podzakonskih akata (Zakona o obveznim mirovinskim fondovima, Zakona o tržištima kapitala)</i></li> <li>• <i>Pojačan nadzor na ispunjenju uvjeta članka 126. st. 5 Zakona o obveznim mirovinskim fondovima</i></li> </ul>	
Trgovanje za račun Fonda, a kojim je prouzročena korist Izdavatelju, članici Grupe PBZ, članici Grupe Croatia osiguranje ili drugoj osobi	Front Office, Middle Office, Back Office, Uprava	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kršenje zakona – posljedice ovise o zakonu (financijske, ukidanje dozvole za rad Društva, opomena)</li> <li>• Kršenje Politike i metodologija – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa</li> <li>• Reputacijska šteta</li> <li>• Potencijalno vrlo velika financijska šteta za Fondove</li> </ul>
Način praćenja i upravljanja sukobom interesa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Ograničenje utjecaja osoba koje imaju povlaštene informacije</i></li> </ul>	
Trgovanje po cijeni različitoj od tržišne	Front Office, Middle Office, Back Office, Uprava	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kršenje zakona – posljedice ovise o zakonu (financijske, ukidanje dozvole za rad Društva, opomena)</li> <li>• Reputacijska šteta</li> <li>• Potencijalno vrlo velika financijska šteta za Fondove</li> <li>• Eventualna financijska šteta za Društvo</li> </ul>
Način praćenja i upravljanja sukobom interesa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Strogo pridržavanje Ciljeva ulaganja u vlasničke vrijednosne papire Končar – Elektroindustrija d.d. iznad 10% izdanja</i></li> </ul>	
Nepridržavanje Zakona i podzakonskih akata koji se odnose na obvezne mirovinske fondove i financijska tržišta	Svi zaposlenici, Uprava	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Potencijalna zabrana rada Društva</li> <li>• Financijski gubici Društva uslijed kazni</li> <li>• Kršenje Politike i metodologija – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa</li> <li>• Reputacijska šteta</li> </ul>
Način praćenja i upravljanja sukobom interesa	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Svi zaposlenici Društva Ugovorom o radu obvezuju se pridržavati se Zakona o obveznim mirovinskim fondovima i Zakona o tržištu kapitala</i></li> </ul>	

<p>Korištenje povlaštenih informacije za osobnu korist trgovanjem financijskim instrumentima u vlasništvu zaposlenika</p>	<p>Svi zaposlenici,                  Uprava</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kršenje Zakona o tržištu kapitala</li> <li>• Privatne tužbe</li> <li>• Korporativne tužbe</li> <li>• Kršenje Politike i metodologija – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa</li> <li>• Potencijalno vrlo velika reputacijska šteta</li> </ul>
<p>Način praćenja i upravljanja sukobom interesa</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Regulirano Pravilnikom o osobnim transakcijama relevantnih osoba Društva</i></li> </ul>	
<p>Trgovanje (za račun Fonda ili Društva) instrumentom koji je istovremeno u portfelju Društva i u portfelju barem jednog od Fondova (ukoliko trgovanje nije javno objavljeno u skladu sa zakonskim propisima i Metodologijom)</p>	<p>Front Office,                  Middle Office,                  Back Office,                  Računovodstvo,                  Uprava</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Potencijalni sukob interesa Društva i Fonda – u slučaju posjedovanja povlaštenih informacija</li> <li>• Reputacijska šteta</li> <li>• Financijska šteta nanescena Društvu i/ili Fondovima</li> <li>• Potencijalne privatne tužbe</li> </ul>
<p>Način praćenja i upravljanja sukobom interesa</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Društvo u svom portfelju ne smije imati vlasničke vrijednosne papire</i></li> </ul>	
<p>Povjerljivost podataka</p>	<p>Svi zaposlenici,                  Uprava</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kršenje Zakona o zaštiti osobnih podataka</li> <li>• Privatne tužbe</li> <li>• Kršenje Metodologije – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa</li> <li>• Kršenje Zakona o zaštiti osobnih podataka</li> </ul>
<p>Način praćenja i upravljanja sukobom interesa</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Regulirano poglavljem V Politike i metodologije upravljanja sukobom interesa PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima, poglavljem VIII Pravilnika o osobnim transakcijama relevantnih osoba Društva te Etičkim kodeksom Društva</i></li> </ul>	

<p>Sudjelovanje u odlučivanju o institucionalnoj kupnji ili prodaji financijskog instrumenta od strane Fondova pri čemu zaposlenik posjeduje isti financijski instrument</p>	<p>AMC</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kršenje Metodologije – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa</li> <li>• Potencijalna velika financijska šteta za Fondove</li> <li>• Reputacijska šteta</li> </ul>
<p>Način praćenja i upravljanja sukobom interesa</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Obveza prijave osobne transakcije nadležnoj osobi, sukladno Pravilniku o osobnim transakcijama relevantnih osoba Društva te Etičkim kodeksom Društva</i></li> </ul>	
<p>Poslovni pokloni vrjedniji od granice postavljene Politikom i metodologijom upravljanja sukobom interesa; učestali poslovni pokloni od strane iste povezane osobe</p>	<p>Svi zaposlenici, Uprava</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kršenje Metodologije – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa</li> <li>• Potencijalna financijska šteta za Fondove i/ili Društva</li> <li>• Reputacijska šteta</li> </ul>
<p>Način praćenja i upravljanja sukobom interesa</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Regulirano Politikom i metodologijama upravljanja sukobom interesa PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima</i></li> </ul>	
<p>Zaposlenici Društva zaposleni su i kod drugih osoba na poslovima srodnim onima koje obavljaju u Društvu</p>	<p>Svi zaposlenici, Uprava</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kršenje zakona – posljedice ovise o zakonu (financijske, opomena)</li> <li>• Potencijalni sukob interesa zaposlenika s jedne strane i Fonda i/ili Društva s druge strane – u slučaju posjedovanja povlaštenih informacija ili trgovanja financijskim instrumentima koje posjeduju Društvo i/ili Fondovi</li> <li>• Reputacijska šteta</li> </ul>
<p>Način praćenja i upravljanja sukobom interesa</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <i>Regulirano Politikom i metodologijama upravljanja sukobom interesa PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima</i></li> </ul>	
<p>Korištenje internih resursa Društva za obavljanje istraživanja za povezane osobe ili u korist povezanih osoba</p>	<p>Svi zaposlenici, Uprava</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Privatne tužbe</li> <li>• Korporativne tužbe</li> <li>• Kršenje Metodologije – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa</li> <li>• Financijska šteta nanescena Društvu i/ili Fondovima</li> <li>• Reputacijska šteta</li> </ul>

Način praćenja i  
upravljanja sukobom  
interesa

- *Visoka razina osobne etičnosti svakog zaposlenika Društva*
- *Nadzor voditelja odjela nad aktivnostima zaposlenika*