

Risk matrica za prepoznavanje sukoba interesa u izdavatelju Podravka 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% - Podravka 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"> • Kršenje zakona – posljedice ovise o zakonu • Privatne tužbe • Kršenje Politike i metodologija – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa • Reputacijska šteta • Financijska šteta za Društvo i/ili Fondove
Način praćenja i upravljanja sukobom interesa	<ul style="list-style-type: none"> • Svi zaposlenici upoznati su s dokumentom Politika i metodologije upravljanja sukobom interesa PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima (dalje: Politika) • Svi zaposlenici dužni su prijaviti potencijalni ili stvarni sukob interesa ispunjavajući Formular za prijavu sukoba interesa (dodatak Politike) 	
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"> • Kršenje Zakona o tržištu kapitala • Privatne tužbe • Korporativne tužbe s potencijalno velikim financijskim gubicima za Društvo • Kršenje Politike i metodologija – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa • Potencijalno vrlo velika financijska šteta nanosena Društvu i/ili Fondovima • Potencijalno vrlo velika reputacijska šteta
Način praćenja i upravljanja sukobom interesa	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Predsjednik Uprave Društva Dubravko Štimac predsjednik je Nadzornog odbora Podravka d.d., pa mu je stoga:</i> <ul style="list-style-type: none"> ○ <i>zabranjeno prisustvovati dijelovima sjednice AMC-a na kojima se raspravlja o Podravka d.d.</i> ○ <i>zabranjeno utjecati na donošenje odluka koje se tiču ulaganja u Podravka d.d.</i> 	

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

<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"> • Kršenje Zakona o tržištu kapitala • Privatne tužbe • Korporativne tužbe • Kršenje Politike i metodologija – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa • Potencijalno vrlo velika reputacijska šteta
<p>Način praćenja i upravljanja sukobom interesa</p>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Regulirano Pravilnikom o osobnim transakcijama relevantnih osoba Društva</i> 	
<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"> • Potencijalni sukob interesa Društva i Fonda – u slučaju posjedovanja povlaštenih informacija • Reputacijska šteta • Financijska šteta nanescena Društvu i/ili Fondovima • Potencijalne privatne tužbe
<p>Način praćenja i upravljanja sukobom interesa</p>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Društvo u svom portfelju ne smije imati vlasničke vrijednosne papire</i> 	
<p>Povjerljivost podataka</p>	<p>Svi zaposlenici, Uprava</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Kršenje Zakona o zaštiti osobnih podataka • Privatne tužbe • Kršenje Metodologije – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa • Kršenje Zakona o zaštiti osobnih podataka
<p>Način praćenja i upravljanja sukobom interesa</p>	<ul style="list-style-type: none"> • <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> 	
<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"> • Kršenje Metodologije – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa • Potencijalna velika financijska šteta za Fondove • Reputacijska šteta

<p>Način praćenja i upravljanja sukobom interesa</p>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Obveza prijave osobne transakcije nadležnoj osobi, sukladno Pravilniku o osobnim transakcijama relevantnih osoba Društva te Etičkim kodeksom Društva</i> 	
<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"> • Kršenje Metodologije – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa • Potencijalna financijska šteta za Fondove i/ili Društva • Reputacijska šteta
<p>Način praćenja i upravljanja sukobom interesa</p>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Regulirano Politikom i metodologijama upravljanja sukobom interesa PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima</i> 	
<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"> • Kršenje zakona – posljedice ovise o zakonu (financijske, opomena) • 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 • Reputacijska šteta
<p>Način praćenja i upravljanja sukobom interesa</p>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Regulirano Politikom i metodologijama upravljanja sukobom interesa PBZ CROATIA OSIGURANJE d.d. za upravljanje obveznim mirovinskim fondovima</i> 	
<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"> • Privatne tužbe • Korporativne tužbe • Kršenje Metodologije – disciplinske mjere, uključujući i prekid radnog odnosa • Financijska šteta nanescena Društvu i/ili Fondovima • Reputacijska šteta
<p>Način praćenja i upravljanja sukobom interesa</p>	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Visoka razina osobne etičnosti svakog zaposlenika Društva</i> • <i>Nadzor voditelja odjela</i> 	