

Politika upravljanja sukobom interesa

Uvod

Financijska agencija (Fina), kao institucija kojoj se građani, poslovni partneri te državna i javna tijela obraćaju s punim povjerenjem, promiče transparentnost poslovanja, jačanje integriteta i borbu protiv svih oblika korupcije.

Poslovanje Fine temelji se na primjeni najviših standarda profesionalnog i etičkog ponašanja, odgovornom upravljanju potencijalnim i stvarnim situacijama sukoba interesa te na dosljednom provođenju antikorupcijskih mjera u svim poslovnim procesima.

S tim ciljem, Fina kontinuirano educira sve zaposlenike, članove Uprave i poslovne partnere o štetnosti pojava sukoba interesa i koruptivnih aktivnosti, kao i o nužnosti pravovremenog prijavljivanja takvih, ali i svih drugih nepravilnosti.

Stvara se organizacijsko okruženje koje potiče otvorenu komunikaciju o etičkim dilemama i pitanjima koja mogu utjecati na integritet pojedinaca i organizacije.

U skladu s navedenim, Fina je uspostavila Antikorupcijski program kojim su određeni ciljevi unaprjeđenja profesionalnog ponašanja zaposlenika i svih dionika, jačanja društveno odgovornog poslovanja te sustavne borbe protiv sukoba interesa na svim razinama.

Svrha Politike

Cilj ove Politike jest jasno definiranje situacija koje se kvalificiraju kao sukob interesa, utvrđivanje preventivnih aktivnosti i procedura u svrhu sprječavanja takvih situacija te određivanje kontrolnih mehanizama i metoda kojima se osigurava sustavno upravljanje rizikom od sukoba interesa.

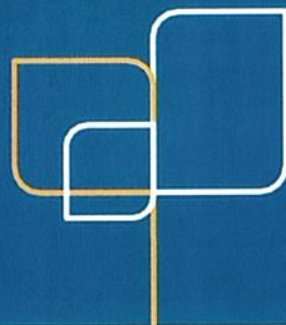
Djelokrug Politike

Ova Politika primjenjuje se na sve djelatnosti i usluge koje pruža Fina.

Odnosi se na Finu, njezine zaposlenike, fizičke i pravne osobe povezane s Finom, kao i na sve potencijalne i stvarne sukobe interesa između:

- Fine i njezinih klijenata
- Zaposlenika Fine te fizičkih ili pravnih osoba povezanih s Finom
- Klijenata ili skupine klijenata

Politika se primjenjuje i na poslovne partnere Fine, sukladno ugovornim obvezama i načelu transparentnosti.



Ciljevi Politike

- Predanost Uprave borbi protiv korupcije
- Pridržavanje odredbi Etičkog kodeksa Fine i Kodeksa ponašanja zaposlenika Fine
- Sustavna procjena rizika sukoba interesa i koruptivnih aktivnosti
- Provođenje redovitih edukacija i podizanje svijesti zaposlenika
- Osiguranje zaštite prijavitelja nepravilnosti (zviždača)
- Provedba dubinskih analiza usklađenosti poslovanja
- Sustavno praćenje i izvješćivanje o nepravilnostima
- Jačanje međuinstitucionalne suradnje i promicanje transparentnosti

Primjeri situacija koje predstavljaju sukob interesa

Sukob interesa može postojati kada osobni interesi zaposlenika, članova Uprave ili povezanih osoba utječu ili mogu utjecati na objektivnost u donošenju poslovnih odluka ili na zakonitost i etičnost postupanja.

Primjeri uključuju:

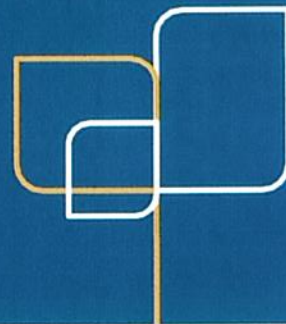
- Primanje, traženje ili obećavanje koristi radi obavljanja poslovnih obveza
- Ostvarivanje ili pribavljanje prava kršenjem načela jednakosti pred zakonom
- Zloupotreba posebnih prava koja proizlaze ili su potrebna za obavljanje poslovnih obveza
- Traženje, prihvaćanje ili primanje vrijednosti ili usluge radi glasovanja o bilo kojoj stvari
- Utjecaj na odluku nekog tijela ili osobe radi osobnog probitka ili probitka povezane osobe
- Obećanje zaposlenja ili nekog drugog prava u zamjenu za neku korist ili obećanje neke koristi
- Korištenje povlaštenih informacija o poslovanju radi osobnog probitka
- I druge situacije te radnje definirane člankom 7. Zakona o sprječavanju sukoba interesa (Narodne novine br. 143/2021, 36/2024)

Preventivne aktivnosti

Fina provodi sljedeće preventivne aktivnosti u svrhu sprječavanja sukoba interesa:

- Identifikacija i procjena situacija u kojima postoji neujednačenost informacija između Fine i klijenata
- Ispitivanje eventualnog neprikladnog korištenja povlaštenih informacija
- Prijevare povezane s neučinkovitostima ili nedostacima u procesima sustava unutarnjih kontrola te neadekvatnim internim procedurama i pravilima

Svaki postojeći ili potencijalni sukob interesa koji može izazvati nepovoljne posljedice za Finu, njezine klijente ili poslovne partnere smatra se relevantnim za primjenu ove Politike.



Slučajevi koje Fina ispituje obzirom na sukob interesa uključuju odnos Fine ili fizičke/pravne osobe povezane s Finom u kojim bi netko od navedenih ili oboje mogli:

- Ostvariti financijsku dobit ili izbjeći financijski gubitak na štetu Fine ili klijenata Fine
- Imati interes ili korist od ishoda usluge pružene klijentu, a koji je različit od interesa Fine
- Imati financijski ili neki drugi motiv za pogodovanje interesima drugog klijenta ili grupe klijenata na štetu Fine ili klijenata Fine
- Imati isti interes u nekoj transakciji kao i klijent
- Primiti dodatni dar u vezi s uslugom pruženom klijentu u obliku novčanih ili nenovčanih koristi ili usluga

Fina prilikom razvoja novih usluga ili proizvoda nastoji pravodobno prepoznati i spriječiti nastanak sukoba interesa. U tu svrhu se od poslovnih partnera Fine traži potpisivanje Klauzule usklađenosti.

Ako se u bilo kojem području ne može spriječiti sukob interesa, Fina će razviti takvo interno organizacijsko, upravljačko i regulatorno okruženje koje može zajamčiti da takav sukob interesa ne bude na štetu poslovnih partnera ili klijenata.

Ukoliko se pored svih poduzetih mjera pojavi situacija sukoba interesa, unatoč svim poduzetim mjerama za njegovo izbjegavanje, Fina će obavijestiti poslovnog partnera o postojanju potencijalnog ili stvarnog sukoba interesa.

Procedure sprječavanja sukoba interesa

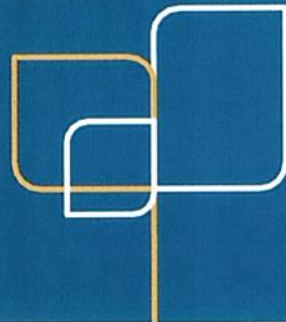
Potpisivanjem Klauzule o usklađenosti, ugovorne strane potvrđuju da su u svojim internim aktima implementirale politike i procedure za pravodobno identificiranje, procjenu, sprječavanje, upravljanje i ublažavanje sukoba interesa tijekom izvršavanja ugovora.

Svaka ugovorna strana obvezuje se bez odgode obavijestiti drugu stranu o pojavi bilo kojeg sukoba interesa i postupiti u skladu s važećim zakonima i internim pravilima kako bi se spriječila šteta za klijente, primatelje usluga ili druge povezane strane.

Strane se dodatno obvezuju razmjenjivati informacije i poduzimati potrebne aktivnosti i u slučaju nepredviđenih ili netipičnih oblika sukoba interesa, neovisno o tome jesu li takve situacije predviđene u postojećim dokumentima.

Kontrolne mjere i metode

Fina ima uspostavljenu nezavisnu funkciju praćenja usklađenosti, čiji zadaci uključuju identifikaciju, sprječavanje i upravljanje sukobima interesa.



Organizacija koristi sljedeće kontrolne mehanizme:

- Uspostavu učinkovitih internih propisa i procedura kojima se osigurava pravodobno prepoznavanje i otkrivanje sukoba interesa pri uvođenju novih te pružanju postojećih proizvoda i usluga
- Metode organizacijskog razdvajanja, uključujući fizičko odvajanje jedinica, zapreke pristupu informacijama, definiranu strukturu upravljanja i kontrole te očuvanje dovoljne razine neovisnosti
- Provedbu edukacija zaposlenika radi prepoznavanja, sprječavanja i učinkovitog upravljanja situacijama sukoba interesa
- Etički kodeks zaposlenika, u kojem je sukob interesa jedno od temeljnih načela, te proceduru za postupanje u slučaju moguće povrede tog načela
- Primjenu odredbi Zakona o sprječavanju sukoba interesa (NN br. 143/2021, 36/2024) na predsjednika i članove Uprave, kao obveznike ovog Zakona
- Postupanje sukladno zakonskim odredbama koje uređuju sprječavanje sukoba između privatnog i javnog interesa, uključujući zabrane, obvezu deklariranja sukoba interesa i isključenje iz odlučivanja
- Obvezu podnošenja imovinskih kartica, njihovu provjeru i javnu objavu dijela podataka, sukladno Zakonu

Zagreb, prosinac 2024. godine

