



**CROATIA
OSIGURANJE**

Uprava
Društva

CROATIA osiguranje d.d.
Vatroslava Jagića 33, 10 000 Zagreb
www.crosig.hr

POLITIKA
upravljanja sukobom interesa

Zagreb, listopad 2020.



Sadržaj

I. Uvod i područje primjene.....	2
II. Definicije	2
III. Osnovna načela postupanja Društva	4
IV. Temeljna načela i sukob interesa u odnosu na Zaposlenika	5
V. Sukob interesa u odnosu na članove Uprave i Nadzornog odbora Društva.....	6
VI. Izvještavanje Uprave Društva.....	7
VII. Završne odredbe.....	7
DODATAK I.....	9



Temeljem članka 20. Statuta CROATIA osiguranja d.d. od 26. veljače 2020. godine, Uprava Društva, na svojim 113. konzultacijama održanim dana 20.10.2020. godine, donosi:

Politiku upravljanja sukobom interesa

I. Uvod i područje primjene

Članak 1.

CROATIA osiguranje d.d. (*dalje u tekstu: Društvo*), kao izdavatelj financijskih instrumenata i kao društvo koje obavlja djelatnost osiguranja, usvaja ovu Politiku upravljanja sukobom interesa (*dalje u tekstu: Politika*), a kojom se utvrđuju osnovna načela Društva u odnosu na izbjegavanje sukoba interesa, osnovna načela u svezi upravljanja sukobom interesa na strani zaposlenika Društva i članova Uprave (*dalje u tekstu: Zaposlenici*), te osnovna načela u svezi upravljanja sukobom interesa sukladno Kodeksu korporativnog upravljanja u odnosu na članove Uprave Društva i članova Nadzornog odbora Društva (*dalje u tekstu: Obveznik postupanja*).

Sukob interesa nastaje kada Zaposlenik/Obveznik postupanja svoje osobne interese i korist i/ili interese i korist blisko povezanih osoba stavlja ispred interesa Klijenata, Društva ili dioničara i kada takav osobni interes potom neosnovano utječe ili može utjecati na njegove poslovne procjene, odluke i postupke.

Temeljem ove Politike Uprava Društva će donijeti interni akt temeljem kojeg će se detaljnije raspisati sam proces upravljanja sukobom interesa u Društvu sa jasno definiranim ovlastima i odgovornostima u odnosu na Zaposlenike Društva.

II. Definicije

Članak 2.

Blisko povezanim osobama smatraju se Zaposlenikova obitelj ili obitelj Obveznika postupanja, i to njegov bračni/izvanbračni drug, djeca, pastorčad i posvojenici, djeca povjerena na čuvanje i odgoj ili djeca na skrbi izvan vlastite obitelji, roditelji, braća i sestre, očuh i maćeha, posvojitelj, djed i baka, unuci i unuke, tazbina (*punac i punica, svekar i svekrva*), svaka osoba koja živi u zajedničkom kućanstvu sa Zaposlenikom ili Obveznikom postupanja, kao i svaka druga bliska osoba Zaposlenika ili Obveznika postupanja (*prijatelj, kum i sl.*).

Klijentom se smatra fizička ili pravna osoba koja nije obuhvaćena definicijom Zaposlenika ili Obveznika postupanja, a s kojom Društvo namjerava zasnovati poslovni/ugovorni odnos ili poslovni/ugovorni odnos već postoji.

Interesom se smatra izvor bilo kakve profesionalne, komercijalne, političke, financijske ili osobne prednosti.

Sukob interesa predstavlja svaku situaciju u kojoj Zaposlenik ili Obveznik postupanja (*ili neka od njihovih blisko povezanih osoba*) nije neutralan i objektivn u odnosu na predmet poslovanja Društva i profesionalne aktivnosti koje su u njegovoj nadležnosti, odnosno u kojoj, koristeći svoju specifičnu poziciju pri pružanju i obavljanju poslova i osigurateljnih usluga, ima profesionalne i/ili osobne interese koji se natječu s interesima Klijenta i/ili Društva, a što može utjecati na njegovu nepristranost i objektivnost u pružanju i obavljanju usluga i štetiti interesima Klijenata i/ili Društva.

Sukob interesa može biti:

- stvarni – Zaposlenik ili Obveznik postupanja se suočava s postojećim sukobom interesa;
- potencijalni – Zaposlenik ili Obveznik postupanja se nalazi ili bi se mogao naći u situaciji koja bi mogla rezultirati sukobom interesa;
- prividan – Zaposlenik ili Obveznik postupanja se nalazi ili bi se mogao naći u situaciji koja izgleda kao sukob interesa, iako to nije slučaj.

Neki od primjera sukoba interesa:

- mogućnost Zaposlenika ili Obveznika postupanja upotrijebiti svoj položaj unutar Društva u svoju osobnu korist ili korist blisko povezane osobe;
- sudjelovanje Zaposlenika ili Obveznika postupanja u aktivnostima koje će donijeti direktnu ili indirektnu korist konkurentima;
- osobni/privatni odnosi na radnom mjestu – zapošljavanje ili odnos nadređenosti tijekom radnog odnosa s blisko povezanom osobom;
- Zaposlenik ili Obveznik postupanja koristi opremu ili sredstva Društva za svoje vanjsko poslovanje;
- Zaposlenik ili Obveznik postupanja ima drugi posao kod Klijenta
- postupanje Zaposlenika ili Obveznika postupanja na način da kompromitira Društvo – primanje provizija, popusta, naknada, usluga, darova i zabava i dr.

Razumijevanje i prepoznavanje stvarnog, potencijalnog ili prividnog sukoba interesa od ključne je važnosti kako bi se isti riješio prije nastanka bilo kakve štete po Društvo.

Neki sukobi interesa za Društvo nedvojbeno predstavljaju visoki poslovni i reputacijski rizik te se isti uvijek moraju izbjevati (*Dodatak I Politike*).

Nadređenim rukovoditeljem smatra se rukovoditelj hijerarhijski nadređen Zaposleniku koji je s poslovnog ili operativnog aspekta odgovoran za njegov rad.



III. Osnovna načela postupanja Društva

Članak 3.

Društvo, u obavljanju djelatnosti osiguranja, posebnu pažnju posvećuje poštenju, uzajamnom poštovanju, povjerenju te poštovanju načela osigurateljne struke, dobrih poslovnih običaja i poslovnog morala, na dobrobit osigurateljne djelatnosti. Kao Društvo posvećeno društveno odgovornom poslovanju, potiče i aktivno pridonosi unaprjeđenju kvalitete razvoja društva u cjelini.

S ciljem profesionalnog ponašanja i zaštite najboljih interesa Klijenata, Društvo u obavljanju poslova osiguranja dosljedno poštuje i primjenjuje sve zakonske propise koji na bilo koji način uređuju djelatnost osiguranja ili u nju zadiru te pravila osigurateljne struke. Društvo primjenjuje najviše etičke standarde u odnosu prema Klijentu te svakom zahtjevu pristupa s najvećom ozbiljnošću i odgovornošću.

Članak 4.

Društvo je dužno osigurati jednak tretman dioničarima razmjerno njihovom ulogu u kapitalu Društva.

Društvo je dužno davati dioničarima točne, pravodobne, cjelovite i istinite podatke i obavijesti. U slučaju posebnih upita dioničara, Društvo je na takve upite dužno davati odgovore u što je moguće kraćem roku.

Društvo dioničarima i financijskoj javnosti osigurava potpune, točne, pravovremene i razumljive informacije o svim važnim aspektima poslovnog stanja i rezultatima poslovanja Društva.

Članak 5.

Ustrojem samostalnih organizacijskih jedinica, Društvo nastoji strogo odvojiti pojedina poslovna područja i time spriječiti pojedince da vrše pretjerani utjecaj na načine na koje ostali pojedinci obavljaju aktivnosti, odnosno Zaposlenike i odgovorne pojedince da istodobno ili u izravnom nizu pružaju usluge ili obavljaju aktivnosti u poslovanju na način koji bi najvjerojatnije doveo do sukoba interesa. Razdvajanjem pojedinih poslovnih područja osigurava se poseban način postupanja važnim informacijama i umanjuje mogućnost da te informacije budu iskorištene na neodgovarajući način, odnosno omogućava da se poslovne aktivnosti pojedinih organizacijskih jedinica odvijaju neovisno od interesa drugih organizacijskih jedinica, što sukob interesa između Društva i Klijenata svodi na najmanju moguću mjeru.

Uz ovu Politiku, unutar Društva se i drugim internim aktima utvrđuju pravila u svezi upravljanja sukobom interesa koji se može pojaviti između ili unutar pojedinih organizacijskih jedinica ili u



odnosu na obavljanje pojedinih poslovnih aktivnosti, a sve u cilju poslovanja Društva sa jasnim i odvojenim linijama ovlasti i odgovornosti, te se stoga ova Politika uvijek mora čitati zajedno s drugim internim aktima Društva.

IV. Temeljna načela i sukob interesa u odnosu na Zaposlenika

Članak 6.

Zaposlenik je dužan promicati poštivanje važećih propisa i poslovne etike, a u cilju zaštite integriteta i ugleda Društva.

Pri izvršavanju svojih dužnosti, Zaposlenik mora poštovati važeće propise i interne akte Društva, te postupati u skladu s temeljnim korporativnim načelima i vrijednostima sadržanim u ovoj Politici kao i Etičkom kodeksu.

Zaposlenik je dužan sve odluke i radnje u sklopu poslovanja donositi odnosno poduzimati u najboljem interesu Društva odnosno Klijenta, a koji interes ima prednost nad privatnim interesima Zaposlenika i/ili njegovih blisko povezanih osoba, a sve u cilju izbjegavanja nastanka sukoba interesa.

Članak 7.

Odnosi Zaposlenika s domaćim i stranim službenim tijelima moraju se temeljiti na načelu transparentnosti, stručnosti i potpune suradnje. Komunikacija i izvješća moraju biti potpuna i pravovremena te u skladu s relevantnim zakonima i internim procedurama koje je Društvo usvojilo.

Odnosi Zaposlenika s javnom upravom, političkim i sindikalnim organizacijama, te Klijentima moraju se temeljiti na načelu maksimalne korektnosti, integriteta, nepristranosti i neovisnosti.

Zaposleniku je zabranjeno neprimjereno utjecati, tražiti ili poticati treće strane iz stavaka 1. i 2. ovog članka da određenim subjektima ili grupi subjekata osiguraju povlašteni tretman.

Članak 8.

Svi Zaposlenici dužni su voditi računa o situacijama koje potencijalno mogu rezultirati sukobom interesa i to prilikom zasnivanja kao i tijekom trajanja radnog odnosa. U cilju prepoznavanja i prijavljivanja takvih situacija, a naposljetku i u cilju samog upravljanja i sprječavanja sukoba interesa, Zaposlenici će ispuniti Izjavu o sukobu interesa.

Prava i obveze Zaposlenika, te postupak upravljanja sukobom interesa u odnosu na Zaposlenika, detaljnije je reguliran internim aktom iz čl.1. Politike.

Društvo vodi računa o sukobu interesa i u postupku selekcije kandidata za zapošljavanje.

V. Sukob interesa u odnosu na članove Uprave i Nadzornog odbora Društva

Članak 9.

Član Uprave i član Nadzornog odbora Društva dužan je postupati sukladno pravilima Zakona o osiguranju i Zakona o trgovačkim društvima, poštujući sva ograničenja koja proizlaze iz navedenog te su dužni izbjegavati situacije koje mogu potencijalno ili stvarno uzrokovati sukob interesa definiranog u čl. 2. t. 4. ove Politike o čemu će član Uprave obavijestiti ostale članove Uprave i predsjednika Nadzornog odbora, odnosno član ili predsjednik Nadzornog odbora ostale članove Nadzornog odbora.

Ukoliko bilo koji Obveznik postupanja iz prethodnog stavka smatra da je drugi član Uprave ili Nadzornog odbora u potencijalnom ili stvarnom sukobu interesa, dužan je o istome izvijestiti predsjednika Nadzornog odbora, a ako smatra da je predsjednik Nadzornog odbora u potencijalnom ili stvarnom sukobu interesa dužan je o istome izvijestiti zamjenika predsjednika Nadzornog odbora.

Članak 10.

Predsjednik Nadzornog odbora, odnosno zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, će o svim zaprimljenim obavijestima o potencijalnom ili stvarnom sukobu interesa člana Uprave ili Nadzornog odbora obavijestiti Tajnika Društva.

Tajnik Društva o svim zaprimljenim obavijestima o potencijalnom ili stvarnom sukobu interesa na strani člana Uprave ili člana Nadzornog odbora Društva obavještava organizacijsku jedinicu Društva za praćenje usklađenosti (*dalje u tekstu: Usklađenost*) te je dužan voditi posebnu evidenciju o svim zaprimljenim obavijestima.

Članak 11.

Član Uprave i član Nadzornog odbora ne može bez suglasnosti Nadzornog odbora za svoj ni za tuđi račun obavljati poslove koji ulaze u predmet poslovanja Društva.

Član Uprave i član Nadzornog odbora ne može biti član upravljačkog ni nadzornog tijela u drugome društvu koje se bavi poslovima iz predmeta poslovanja Društva, izuzev društava unutar grupe kojoj Društvo pripada.

Član Uprave i član Nadzornog odbora ne smije držati udjele u društvima čiji predmet poslovanja je isti kao i predmet poslovanja Društva, izuzev u društvima koja su dio grupe kojoj Društvo pripada.

Član Uprave i član Nadzornog odbora mora obavijestiti Tajnika Društva u slučaju držanja udjela u društvima koja su dio grupe kojoj Društvo pripada.

Detalji o udjelima iz prethodnog stavka uključuju visinu udjela i naziv društva te se objavljuju na mrežnim stranicama Društva.

Članak 12.

Prethodna suglasnost Nadzornog odbora potrebna je za svaki pravni posao koji se poduzima/sklapa između članova Uprave ili Nadzornog odbora i Društva (*ili osoba povezanih s bilo kojom stranom*) izuzev:

- obavljanja poslova člana Uprave, odnosno Nadzornog odbora;
- pravnih poslova koji proizlaze iz predmeta poslovanja Društva, a koji ne odstupaju od tržišnih uvjeta.

VI. Izvještavanje Uprave Društva

Članak 13.

Usklađenost, prema potrebi, podnosi Upravi Društva izvješće o sukobu interesa unutar Društva, a najmanje jednom godišnje, u sklopu svog Izvještaja o radu ključne funkcije praćenja usklađenosti.

VII. Završne odredbe

Članak 14.

Nadređeni rukovoditelji će s odredbama Politike upoznati svakog Zaposlenika.

Sve što je propisano ovom Politikom, na odgovarajući način se primjenjuje i na Članove savjetodavnih organa Nadzornog odbora, koji će o Politici biti obaviješteni na primjereni način.

Članak 15.

Radi stvaranja i podizanja razine svijesti o Politici i načinima otkrivanja i rješavanja sukoba interesa te njihova razumijevanja, nadležna organizacijska jedinica Društva za upravljanje ljudskim potencijalima će sa Zaposlenicima, a osobito s novim Zaposlenicima, učestalo komunicirati o Politici i obvezama koje iz nje proizlaze.

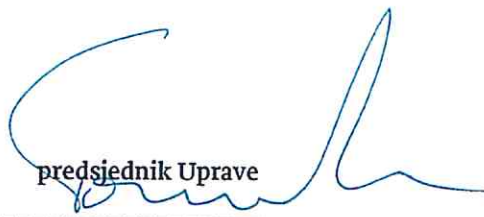
Članak 16.

Politika stupa na snagu danom dobivanja suglasnosti Nadzornog odbora čime prestaje važiti Politika upravljanja sukobom interesa od 28. svibnja 2019.

Politika će se danom stupanja na snagu objaviti na Internet i Intranet stranicama Društva i u zaposleničkoj aplikaciji.



Član Uprave
Luka Babić



predsjednik Uprave

Davor Tomašković

DODATAK I

SUKOBI INTERESA OD VISOKOG POSLOVNOG I REPUTACIJSKOG RIZIKA ZA DRUŠTVO KOJI SE MORAJU IZBJEGAVATI ILI OTKLONITI

VRSTA SUKOBA INTERESA	ŠTO SE MORA IZBJEGAVATI ILI OTKLONITI
Osobni odnosi na radnom mjestu	Zaposlenici ne smiju biti: <ul style="list-style-type: none"> - u nadređenom položaju ili odnosu kontrole naspram blisko povezane osobe (<i>npr. utjecati na uvjete zapošljavanja</i>) - uključeni u bilo koju odluku koja se odnosi na zapošljavanje blisko povezane osobe (<i>uključujući transfere unutar Društva</i>)
Vanjski odnosi uključujući zapošljavanje	Zaposlenici ne smiju sudjelovati u bilo kakvom, plaćenom ili neplaćenom, odnosu sa: <ul style="list-style-type: none"> - poslovnim partnerom ili konkurentom Društva osim ako se radi o poslovnoj svrsi u ime Društva ili ako isto ne utječe na poslovnu odluku Zaposlenika - bilo kojom drugom fizičkom ili pravnom osobom ako isto utječe na učinkovitost rada Zaposlenika u Društvu
Osobni financijski interes	Zaposlenici ne smiju: <ul style="list-style-type: none"> - imati udio isti ili veći od 1% u bilo kojoj pravnoj osobi koja je konkurent Društvu ili s kojom Društvo posluje
Odnos s poslovnim partnerom ili konkurentom Društva	<ul style="list-style-type: none"> - ulaziti u poslovne odnose s bilo kojom pravnom osobom u kojoj imaju značajan utjecaj ili materijalni interes - djelovati kao službenik, savjetnik/konzultant bilo koje državne institucije koja ima regulatorne ili nadzorne ovlasti nad Društvom osim ako se radi o poslovnoj svrsi u ime Društva ili ako isto ne utječe na poslovnu odluku Zaposlenika
Darovi, obroci, putovanja, zabava	Zaposlenici ne smiju, posredno ili neposredno, tražiti ili primati od bilo kojeg poslovnog partnera ili konkurenta Društva: <ul style="list-style-type: none"> - novac ili novčane ekvivalente (<i>npr. dionice,</i>



	<ul style="list-style-type: none">- <i>poklone bonove, popuste kojima nije osnova ugovorni odnos itd.)</i> – ovo uključuje stvarne i potencijalne poslovne partnere ili konkurente- poklone vrijednosti veće od one propisane čl. 7. Politike ili manje vrijednosti ukoliko se na taj način direktno utječe na poslovnu odluku Zaposlenika- obroke, putovanja ili zabavu osim ako imaju poslovnu svrhu, ako na istima sudjeluje predstavnik osobe koja tu uslugu pruža te ako se na taj način ne utječe (<i>nití se može smatrati da utječe</i>) na odluku i rad Zaposlenika. Prihvaćanje poziva na zabavu koja nije poslovnog karaktera te ne udovoljava ranije navedenim uvjetima, zahtijeva prethodno odobrenje nadređenog rukovoditelja
Provizije, naknade, usluge i druge koristi	Zaposlenik ne smije, posredno ili neposredno: <ul style="list-style-type: none">- tražiti ili primati proviziju, naknadu, uslugu ili drugu korist od bilo kojeg stvarnog ili potencijalnog poslovnog partnera ili konkurenta Društva