



POLITIKA UPRAVLJANJA SUKOBOM INTERESA KOD INVESTICIONIH I DODATNIH USLUGA

Ver 06.01.2023

SADRŽAJ

I. Sadržaj Politike UPRAVLJANJA sukobOM interesa	3
II. UVODNE odredbe.....	3
III. OBUHVAT Politike upravljanja sukobom interesa.....	6
IV. Okolnosti koje dovode do nastanka sukoba interesa	6
V. Upravljanje sukobima interesa	7
VI. Procedura Banke	9

I. SADRŽAJ POLITIKE UPRAVLJANJA SUKOBOM INTERESA

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu Banka) pruža usluge svojim klijentima vezano za poslove investicionih i dodatnih usluga koje obavlja u skladu sa Zakonom o tržištu kao i bankarske poslove koje obavlja u skladu sa Zakonom o bankama.

U skladu sa Zakonom o tržištu kapitala, kao i sa Pravilnikom o organizacionim uslovima za pružanje investicionih usluga, obavljanje investicionih aktivnosti i dodatnih usluga i upravljanje rizicima, Banka je u obavezi da dosledno izvršava naloge svojih klijenata po najpovoljnijim uslovima za klijente, kao i da navede mesta izvršenja naloga koja Banci omogućavaju najbolje moguće rezultate za izvršavanje naloga svojih klijenata. Ovom Politikom upravljanja sukobom interesa kod investicionih i dodatnih usluga (u daljem tekstu: Politika upravljanja sukobom interesa) obuhvaćene su okolnosti koje dovode ili koje mogu dovesti do sukoba interesa koji bi mogao imati negativne posledice po klijenta. Politika upravljanja sukobom interesa sačinjena je u skladu sa Zakonom o bankama, Zakonom o tržištu kapitala, Pravilnikom o organizacionim uslovima za pružanje investicionih usluga, obavljanje investicionih aktivnosti i dodatnih usluga i upravljanje rizicima i drugim povezanim zakonskim aktima, uzimajući u obzir Politiku OTP Banka Plc. koja definiše upravljanje sukobom interesa za ovu vrstu usluga, ali ona ne predstavlja celokupne propise i procedure koje OTP banka Srbija a.d. Novi Sad primenjuje tokom pružanja investicionih usluga i dodatnih usluga.

Tokom obavljanja svojih aktivnosti, Banka postupa sa dužnom profesionalnom pažnjom koja se očekuje od kreditne institucije i samim tim na prvo mesto stavlja interese klijenata u svakoj fazi pružanja usluge. Banka ima za cilj da neguje dugoročne odnose sa svojim klijentima i da unapređuje zadovoljstvo klijenata. Kako bi stekla poverenje svojih klijenata, Banka smatra da je neophodno obezbediti adekvatnu zaštitu njihovih interesa.

U Politici upravljanja sukobom interesa navedene su okolnosti u okviru pružanja investicionih i dodatnih usluga kao i povezanog poslovanja Banke u skladu sa Zakonom o bankama koje dovode ili koje mogu dovesti do sukoba interesa koji bi mogao imati negativne posledice po klijenta. Politikom su takođe definisana pravila i mere koje omogućavaju sprečavanje, identifikovanje i upravljanje situacijama u kojima postoji sukob interesa, a koje mogu ugroziti prava klijenata.

Preduzimanjem neophodnih aktivnosti i uspostavljanjem adekvatnih procedura, Banka obezbeđuje da zaposleni Banke, kao i druga lica povezana sa Bankom, relevantna lica i lica sa kojima su relevantna lica u odnosima bliske povezanost steknu potrebna znanja i ispune neophodne uslove navedene u internim propisima, kao i da se uzdrže od svakog postupanja koje bi predstavljalo kršenje ovih propisa.

Banka će u skladu sa svojom dužnošću navedenom u odgovarajućoj zakonskoj regulativi, obaveštavati svoje klijente o metodama i procedurama koje primenjuje u cilju identifikovanja i upravljanja sukobom interesa.

II. UVODNE ODREDBE

Zakon:

Zakon o tržištu kapitala.

Zaposleni:

fizičko lice koje ima zaključen ugovor o radu ili pravni odnos sa Bankom za potrebe obavljanja poslova, kao i druga fizička lica u ugovornom odnosu zaključenom za potrebe obavljanja poslova.

Kreditna institucija:

je lice koje je dobilo dozvolu u skladu sa odredbama zakona kojim se uređuju prudencijalna pravila za kreditne institucije, odnosno u Republici Srbiji kreditna institucija je lice koje je dobilo dozvolu u skladu sa odredbama zakona kojim se uređuju banke, odnosno u skladu sa odredbama zakona kojim se uređuju kreditne institucije.

Banka

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad - je Kreditna institucija u smislu Zakona, koja ima dozvolu Narodne banke Srbije za obavljanje delatnosti bankarskog poslovanja u skladu sa Zakonom o bankama i koja je dobila dozvolu Komisije za hartije od vrednosti za obavljanje delatnosti investicionog društva;

OTP Grupa:

OTP Bank Plc i njena zavisna lica u zemlji i inostranstvu u skladu sa propisima Mađarske.

Odeljenje tržišta kapitala:

je poseban organizacioni deo Kreditne institucije namenjen obavljanju investicionih usluga iz člana 2. stav 1. tač. 2) i 3) Zakona. Banka u okviru poslovne delatnosti, odnosno Odeljenje tržišta kapitala, u okviru svojih nadležnosti, obavlja dodatne usluge iz člana 2. stav 1. tačka 3) podtač. (2) i (4) Zakona za koje nije potrebna dozvola Komisije.

Investiciono društvo:

je pravno lice u čije redovne aktivnosti ili poslovanje spada pružanje jedne ili više investicionih usluga trećim licima odnosno profesionalno obavljanje jedne ili više investicionih aktivnosti.

Lice povezano sa Bankom:

- 1) članovi bankarske grupe u kojoj je banka;
- 2) članovi upravnog i izvršnog odbora banke, članovi odbora banke utvrđeni Zakonom o bankama, članovi organa upravljanja i rukovođenja člana bankarske grupe u kojoj je banka, kao i članovi porodice ovih lica;
- 3) lica sa učešćem u banci kao i u licima koja su članovi bankarske grupe u kojoj je banka, kao i članovi porodice ovih lica;
- 4) pravna lica u kojima lica navedena pod 2) i 3) ovog stava imaju kontrolno učešće.

Investicione usluga i dodatne usluge:

aktivnosti definisane Zakonom o tržištu kapitala, član 2, stav 1 tačke 2 i 3.

Rukovodioci: za potrebe ove Politike su lica zaposlena u Banci koja imaju saglasnost i dozvolu Komisije za hartije od vrednosti, prema Pravilniku Komisije kao rukovodioci organizacionog dela kreditne institucije namenjenog za obavljanje investicionih usluga i aktivnosti, i to su u Banci direktor Odeljenja tržišta kapitala i direktor Direkcije za globalna tržišta.

Relevantno lice:

za potrebe Politike upravljanja sukobom interesa, dole navedena lica predstavljaju relevantna lica:

- a. lice sa vlasničkim učešćem u Banci ili vezanom zastupniku;
- b. rukovodioci ili vezani zastupnik, član Izvršnog odbora u čijoj je nadležnosti pružanje investicionih usluga i aktivnosti;
- c. zaposlenou lice u Odeljenju tržište kapitala ili vezani zastupnik, interni kontrolor, zaposleni u mreži ekspozitura Banke koji u svojim poslovnim procesima pružaju investicione usluga i aktivnosti, zaposleni u Odeljenju za podršku poslovanja na finansijskom tržištu/Direkcija Back Office;

- d. svako drugo fizičko lice koje je angažovano od strane Banke ili vezanog zastupnika za pružanje investicionih usluga i aktivnosti;
- e. fizičko lice koje je direktno uključeno u pružanje usluga Banke ili njegovom vezanom zastupniku na temelju ugovora o poveravanju poslovnih procesa, a u svrhu pružanja investicionih usluga i aktivnosti.

Lice koje je sa relevantnim licem u odnosima bliske povezanosti je:

- a. bračni, odnosno vanbračni drug relevantnog lica;
- b. potomci i preci u pravoj liniji neograničeno;
- c. srodnik do trećeg stepena srodstva, u pobočnoj liniji, uključujući i srodstvo po tazbini;
- d. usvojilac i usvojenici i potomci usvojenika;
- e. staralac i šticenici i potomci šticenika;
- f. svako drugo lice koje je sa relevantnim licem provelo u zajedničkom domaćinstvu najmanje godinu dana od datume predmetne lične transakcije.

Vezani zastupnik je fizičko ili pravno lice koje, pod punom i безусловnom odgovornošću jedinog investicionog društva ili kreditne institucije za čiji račun nastupa, obavlja sledeće poslove:

- 1) promoviše, odnosno nudi investicione i/ili dodatne usluge klijentima ili potencijalnim klijentima;
- 2) prima i prenosi naloge klijenata u pogledu investicionih usluga ili finansijskih instrumenta;
- 3) plasira finansijske instrumente; ili
- 4) pruža savete klijentima ili potencijalnim klijentima u vezi tih finansijskih instrumenata ili usluga;

Lična transakcija:

transakcija sa finansijskim instrumentom izvršena od strane ili u ime relevantnog lica delujući van delokruga aktivnosti koje obavlja kao relevantno lice, ili koja je izvršena za račun relevantnog lica, lica sa kojim je relevantno lice u rodbinskoj vezi ili sa kojim je blisko povezano u skladu sa Zakonom, ili lica čiji je odnos sa relevantnim licem takve prirode da relevantno lice ima neposredan ili posredan materijalni interes od rezultata transakcije, a koji nije provizija ili naknada za izvršenje transakcije.

Insajderske informacije:

označavaju informacije o tačno određenim činjenicama koje nisu javno objavljene, odnose se direktno ili indirektno na jednog ili više izdavalaca finansijskih instrumenata, ili na jedan ili više finansijskih instrumenata, a koje bi, da su objavljene, verovatno imale značajan uticaj na cenu tih finansijskih instrumenata ili na cenu povezanih izvedenih finansijskih instrumenata.

Trajni nosač podataka je sredstvo koje:

- omogućava klijentu čuvanje podataka koji su njemu lično upućeni tako da mu budu lako dostupni za buduću upotrebu u periodu koji odgovara svrsi čuvanja tih podataka; i
- omogućava neizmenjenu reprodukciju tako sačuvanih podataka.

Klijent

označava svako pravno ili fizičko lice kome Banka pruža investicione odnosno dodatne uslugu.

III. OBUHVAT POLITIKE UPRAVLJANJA SUKOBOM INTERESA

Politikom upravljanja sukobom interesa definisani su principi, pravila i kontrolne funkcije koje se primenjuju u različitim situacijama u vezi sa aktivnostima Banke povezanim sa investicionim uslugama, kao i sa pružanjem dodatnih usluga. Budući da je Banka okvalifikovana kao kreditna institucija koja pruža investicione usluge, Politika upravljanja sukobom interesa obuhvata investicione i dodatne usluge koje Banka obavlja u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala.

U odnosu na OTP Grupu, Politikom upravljanja sukobom interesa uzete su u obzir okolnosti o kojima Banka poseduje ili bi trebalo da poseduje informacije, a koje mogu dovesti do sukoba interesa usled strukture i poslovnih aktivnosti drugih članica OTP Grupe.

Politika upravljanja sukobom interesa primenjuje se na Banku, relevantna lica i lica sa kojim je relevantno lice u odnosima bliske povezanosti, kao i na sukobe interesa/situacije sa elementima sukoba interesa između:

- Banke, uključujući i njene rukovodioce, zaposlene, vezane zastupnike i svako lice direktno ili indirektno povezano sa njima putem kontrole, i njihovih klijenata;
- između klijenata.

IV. OKOLNOSTI KOJE DOVODE DO NASTANKA SUKOBA INTERESA

Banka ispituje situacije koje bi mogle prouzrokovati sukob interesa sa najmanje sledeće tri tačke gledišta:

- sa tačke gledišta zaštite potrošača, naročito u vezi sa asimetričnošću informacija između Banke i klijenta;
- sa tačke gledišta nadzora nad tržištem, uključujući ispitivanje eventualne neprikladne upotrebe insajderskih informacija;
- sa prudencione tačke gledišta, usmeravanjem pažnje na prevare koje se mogu dovesti u vezu sa neefikasnostima inženjeringa procesa ili nedostacima sistema internih kontrola ili internih proceduralnih pravila.

Svaki postojeći ili potencijalni suprotstavljeni interes koji može imati negativne posledice na klijenta potrebno je smatrati sukobom interesa za potrebe ove Politike. Slučajevi koje Banka ispituje u cilju utvrđivanja postojanja sukoba interesa uključuju ali nisu ograničeni na sledeće:

- verovatnoća da relevantno lice ostvari finansijsku dobit ili da izbegne finansijski gubitak na štetu klijenta;
- relevantno lice ima interes ili korist od rezultata usluge pružene klijentu ili transakcije izvršene za račun klijenta, a koji se razlikuje od interesa klijenta;
- podstaknuto finansijskom koristi ili drugom vrstom podsticaja, relevantno lice daje prioritet interesima drugog klijenta odnosno grupi klijenata u odnosu na interese klijenta;
- relevantno lice ima interese u istoj transakciji kao i klijent;
- relevantno lice prima novčanu ili nenovčanu naknadu ili podsticaj u obliku usluge, ili će primiti gorenavedeno u vezi sa uslugom koju pruži klijentu.

Prilikom razvoja usluga i uvođenja proizvoda, Banka radi na sprečavanju nastanka sukoba interesa. Ukoliko u određenoj oblasti nije moguće isključiti sukob interesa, Banka razvija upravljanje internom organizacijom i regulativu koja može da garantuje da takav sukob interesa neće biti štetan po klijente. Ipak, nije moguće isključiti sukob interesa kod određenih usluga i klijenata, čak i nakon što su preduzete odgovarajuće mere. Banka će unapred obavestiti klijenta o gorenavedenom kako bi mu omogućila da donese adekvatnu odluku o korišćenju usluge.

V. UPRAVLJANJE SUKOBIMA INTERESA

Banka je dužna da upravlja svim postojećim ili potencijalnim sukobima interesa koji nastanu tokom aktivnosti Banke, a koji imaju ili bi mogli imati negativan uticaj na klijenta. U cilju izbegavanja negativnog uticaja sukoba interesa na klijenta, Banka mora obezbediti da relevantna lica uključena u različite poslovne aktivnosti u kojima dolazi do sukoba interesa nezavisno obavljaju svoje aktivnosti u skladu sa aktivnostima i obimom poslovanja Banke i OTP grupe, kao i rizika negativnog uticaja na interese klijenata.

U tom cilju, Banka je razvila procedure i mere za upravljanje sukobima interesa koje obezbeđuju:

- efikasne postupke za sprečavanje ili kontrolu razmene informacija između relevantnih lica uključenih u aktivnosti koje uključuju rizik sukoba interesa kada bi takva razmena informacija mogla da naštetiti interesima jednog ili više klijenata;
- odvojen nadzor nad relevantnim licima čije glavne funkcije uključuju obavljanje aktivnosti za račun klijenta ili pružanje usluga klijentima čiji bi interesi mogli da budu u sukobu ili koje na drugi način predstavljaju različite interese koji mogu da budu u sukobu, uključujući i interese Banke;
- uklanjanje bilo koje direktne povezanosti između politike nagrađivanja relevantnih lica koji se uglavnom bave jednom aktivnošću i politike nagrađivanja ili prihoda koje su ostvarila druga relevantna lica koja se uglavnom bave drugom aktivnošću u slučaju kada u vezi sa tim aktivnostima može da nastane sukob interesa;
- mere kojima se bilo koje lice sprečava ili ograničava da izvrši neprimeren uticaj na način na koji relevantno lice pruža investicione ili dodatne usluge ili obavlja aktivnosti;
- mere kojima se sprečava ili kontroliše istovremeno ili uzastopno učestvovanje relevantnih lica u pojedinim investicionim ili dodatnim uslugama ili aktivnostima ako bi takvo učestvovanje moglo da naštetiti valjanom upravljanju sukobom interesa.

Ukoliko mere i procedure navedene u Politici upravljanja sukobom interesa nisu dovoljne, Banka ima pravo da primeni dodatne mere u cilju upravljanja rizicima izazvanim sukobom interesa.

Ukoliko određeni suprotstavljeni interesi mogu dovesti do sukoba interesa kojim se nanosi šteta klijentu, a Banka nije uspostavila efikasnu proceduru za upravljanje ovakvim situacijama, Banka je u obavezi da klijentu saopšti informacije o prirodi i izvoru gorenavedenih suprotstavljenih interesa. Banka preduzima sve opravdane mere u cilju otklanjanja sukoba interesa kojima se nanosi šteta klijentima.

Banka može razmatrati da li da obavesti klijenta o problematičnoj situaciji samo u krajnjoj nuždi prilikom upravljanja sukobom interesa ukoliko su se važeća organizaciona i administrativna rešenja koja je razvila Banka za potrebe sprečavanja odnosno upravljanja sukobima interesa pokazala nedovoljnim za pouzdano sprečavanje nanošenja štete interesima klijenta. U takvom saopštenju treba navesti da su se organizaciona i administrativna rešenja koja je razvila Banka za potrebe sprečavanja odnosno upravljanja sukobima interesa pokazala nedovoljnim za pouzdano sprečavanje nanošenja štete interesima klijenta. U saopštenju je potrebno jasno naznačiti sukobe interesa koji mogu nastati prilikom pružanja investicionih i/ili dodatnih usluga, uzimajući u obzir prirodu klijenta kom se predočavaju date informacije. Potrebno je da informacije o sukobu interesa koje se predočavaju klijentu budu dovoljno detaljne - uključujući prirodu i izvore sukoba interesa, rizike kojima može biti izložen klijent usled nastanka sukoba interesa, kao i korake koji su preduzeti radi ublažavanja takvih rizika - kako bi se klijentu omogućilo da donese utemeljenu odluku o investicionim ili dodatnim uslugama u vezi sa kojima su se pojavili sukobi interesa. Informacije o sukobu interesa se predočavaju klijentu na trajnom mediju ili putem veb sajta, pod uslovom da su ispunjeni određeni uslovi.

Banka primenjuje sledeće procedure i mere za potrebe otkrivanja, sprečavanja i upravljanja situacijama sa naznakama sukoba interesa:

- ima nezavisnu funkciju interne kontrole čiji zadaci, između ostalog, uključuju i identifikovanje, sprečavanje i upravljanje suprotstavljenim interesima i sukobom interesa;

- koristi interne procedure kako bi obezbedila da sukobi interesa budu otkriveni i identifikovani prilikom uvođenja novih proizvoda i usluga, odnosno prilikom pružanja postojećih usluga novoj grupi klijenata;
- koristi metode razdvajanja u organizacionom smislu, odnosno metode fizičkog odvajanja organizacionih jedinica ili druge metode, uključujući naročito uvođenje sprečavanja pristupa informacijama, upravljačku i kontrolnu strukturu u okviru organizacije, kao i održavanje adekvatnog nivoa nezavisnosti;
- ima važeće interne propise i procedure koji su usklađeni sa zakonskom regulativom i kojima se sprečavaju zloupotrebe na tržištu, uključujući insajdersko trgovanje, nezakonito objavljivanje insajderskih informacija i manipulacije na tržištu, kao i zloupotreba poverljivih informacija klijenata koje su zaštićene zakonom odnosno drugih poverljivih informacija. Za potrebe gorenavedenog, Banka će, uz primenu ostalih mera, voditi evidenciju ličnih transakcija relevantnih lica kao što je predviđeno i u meri u kojoj je definisano Zakonom;
- prati trgovanje finansijskim sredstvima/instrumentima i proverava prenos insajderskih informacija kako bi sprečila svoje zaposlene koji trguju u sopstveno ime ili za račun Banke da zloupotrebe takve informacije na štetu drugih učesnika na tržištu kapitala;
- izvršava naloge klijenata u skladu sa ovom Politikom. Ova Politika služi za izbegavanje potencijalnog sukoba interesa prilikom izvršavanja naloga i obezbeđuje da se nalozi izvršavaju na transparentan način u skladu sa uslovima koji su unapred predočeni klijentima;
- koristi interne proceduralne propise kako bi garantovala jednak tretman klijenata i grupa klijenata;
- ne prihvata nikakve naknade ili poticaje ako nije u skladu sa kriterijumima navedenim u Zakonu;
- obavlja aktivnosti investicione analize u skladu sa Zakonom;
- informisanje klijenata u vezi sa opštim principima i procedurama koje primenjuje Banka za potrebe istraživanja i upravljanja situacijama sa naznakom sukoba interesa. Ukoliko klijent koji je klasifikovan kao sadašnji ili budući klijent stanovništva zatraži dodatne informacije u vezi sa Politikom upravljanja sukobom interesa, zaposleni Banke dostavljaju tražene informacije. Politika upravljanja sukobom interesa povezana je sa Pravilima poslovanja za investicione usluge i aktivnosti i dodatne usluge OTP banke Srbija, što znači da je Politika dostupna klijentima zajedno sa Pravilima poslovanja za investicione usluge i aktivnosti i dodatne usluge OTP banke Srbija;
- klijentima dostavlja informacije u vezi sa proizvodima, uslugama i uslovima, pritom postupajući u skladu sa pravilima i preporukama za zaštitu potrošača prilikom pružanja informacija;
- utvrđuje pravila koja se odnose na njene zaposlene u vezi sa primanjem i davanjem finansijskih i nefinansijskih naknada;
- organizuje obuke za zaposlene koji pružaju investicione i dodatne usluge u vezi sa identifikovanjem, sprečavanjem i efikasnim upravljanjem situacijama sa naznakom sukoba interesa;
- identifikuje sve potencijalne sukobe interesa koji mogu poticati iz ostalih aktivnosti Banke i implementira odgovarajuće procedure za upravljanje istima. Ukoliko Banka nije u stanju da upravlja određenim sukobom interesa uvođenjem odgovarajućih procedura, ne može učestvovati u transakciji;
- kao kreditna institucija koja pruža usluge izvršenja naloga i istraživanja i koja obavlja garantne i depozitne poslove, Banka obezbeđuje da ima odgovarajuće mehanizme kontrole za upravljanje bilo kojim sukobom interesa između različitih klijenata koji koriste ove aktivnosti i usluga;
- ima sisteme, kontrolne mehanizme i procedure osmišljene za identifikovanje i sprečavanje odnosno upravljanje sukobima interesa koji potiču iz potencijalnog potcenjivanja ili precenjivanja cene hartija od vrednosti iz emisije ili uključivanja pogođenih strana u proces;
- utvrđuje, uvodi i održava efikasna interna rešenja, naročito kontrolisani prenos podataka, u cilju sprečavanja odnosno upravljanja sukobima interesa koji nastaju kada su lica zadužena za pružanje investicionih usluga klijentima neposredno uključena u donošenje odluke klijenta izdavaoca u vezi sa preporukama vezano za raspodelu;
- ima sisteme, kontrolne mehanizme i procedure za identifikovanje i upravljanje sukobima interesa koji nastaju prilikom pružanja investicionih usluga klijentima u okviru nove emisije tokom koje Banka dobija proviziju, naknadu ili drugu novčanu ili nenovčanu naknadu u vezi sa organizacijom emisije;
- razvija, uvodi i održava jasna i efikasna rešenja za potrebe identifikovanja, sprečavanja odnosno upravljanja sukobima interesa, ukoliko namerava da deponuje sopstvene finansijske instrumente ili one izdate od strane članica u okviru iste grupe svojim postojećim klijentima (uključujući postojeće

- depozitne klijente kreditnih institucija i investicione fondove kojima upravljaju članice koje pripadaju grupi);
- ima rešenja za potrebe identifikovanja, sprečavanja odnosno upravljanja eventualnim sukobima interesa koji nastanu u vezi sa zajmom ili kreditom, odobrenim od strane, Banke ili članice iz iste grupe klijentu emitentu, koji mogu biti otplaćeni iz prihoda od emisije;
 - omogućava prenos informacija koje se tiču finansijskog stanja emitenta sa članovima koji postupaju u svojstvu zajmodavaca u OTP Grupi, pod uslovom da takav prenos informacija ne predstavlja kršenje ograničenja koja je uvelo pravno lice u cilju zaštite klijenta.

VI. PROCEDURA BANKE

Imajući u vidu zakonske zahteve, očekivanja regulatornih organa i najbolju praksu koja se primenjuje u poslovanju, Banka će razvijati odgovarajuće interne propise kojima se omogućava efikasno otkrivanje i upravljanje situacijama sa naznakom sukoba interesa.

Zajedno sa uključenim organizacionim jedinicama, Banka prati potencijalne sukobe interesa, definiše opšte tipove datih sukoba interesa i na osnovu gorenavedenog, definiše kriterijume, procedure i mere koje se primenjuju za upravljanje sukobom interesa.

Prilikom uvođenja novog proizvoda ili usluge, odnosno pružanja postojećih usluga novoj grupi klijenata, Banka mora uočiti sukob interesa u vezi sa proizvodom i ako u smislu ove Politike dolazi do sukoba interesa, organizaciona jedinica predlaže efikasnu proceduru za upravljanje sukobom interesa.

Banka je dužna da vodi Registar sukoba interesa kod investicionih usluga, dodatnih usluga koje se pružaju odnosno investicionih aktivnosti koje se obavljaju od strane ili za račun Banke, tokom kojih se pojavio sukob interesa ili se može pojaviti sukob interesa koji predstavlja rizik štetnog uticaja na interese klijenata. U registru moraju biti navedene mere i procedure koje su primenjene u cilju upravljanja identifikovanim sukobima interesa. Upravni odbor Banke najmanje jednom godišnje dobija pisani izveštaj o aktuelnim situacijama u skladu sa Registrom sukoba interesa.

Banka neprekidno ažurira registar unošenjem prijavljenih slučajeva, slučajeva sukoba interesa koji su identifikovani, kao i izmena i dopuna identifikovanih sukoba interesa i primenjenih mera.

Banka redovno (a najmanje jednom godišnje) preispituje Politiku upravljanja sukobom interesa i Registar sukoba interesa i po potrebi sprovodi dodatna razmatranja. Tokom razmatranja, Banka preduzima neophodne radnje za upravljanje nedostacima.

Banka ima organizacionu jedinicu zaduženu za koordiniranje zadataka koji se odnose na situacije sa naznakom sukoba interesa i vođenje registra u okviru Banke.

Ukoliko imate pitanja ili komentare koji se odnose na Politiku upravljanja sukobom interesa, molimo Vas da se obratite Banci za detaljne informacije.

OTP banka Srbija a.d.Novi Sad
Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja
Sedište: Trg slobode 7, 21000 Novi Sad
e-mail: compliance@otpbanka.rs