

Politika obvladovanja nasprotij interesov

Na podlagi Zakona o investicijskih skladih in družbah za upravljanje (Uradni list RS št. 31/15, s spremembami in dopolnitvami, v nadaljevanju: ZISDU-3), Sklepa po poslovanju družbe za upravljanje (Uradni list RS št. Uradni list RS, št. 31/17, s spremembami in dopolnitvami, v nadaljevanju: Sklep), Zakona o trgu finančnih instrumentov (Uradni list RS št. 77/18, s spremembami in dopolnitvami, v nadaljevanju ZTFI-1) in Delegirano uredbo Komisije (EU) 2017/565 z dne 25.4.2016 o dopolnitvi Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z organizacijskimi zahtevami in pogoji poslovanja investicijskih podjetij ter opredeljenimi izrazi za namene navedene direktive (v nadaljevanju: Delegirana uredba 2017/565) je uprava družbe Triglav Skladi, družba za upravljanje, d. o. o., Slovenska cesta 54, Ljubljana (v nadaljevanju: Družba) dne 3. 3. 2014 sprejela Politiko obvladovanja nasprotij interesov, ter dne 29. 5. 2015 in 23.10.2020 njene spremembe in dopolnitve, tako, da se prečiščeno besedilo, ki ga je potrdila uprava na seji dne 23.10.2020 glasi:

POLITIKA OBVLADOVANJA NASPROTIJ INTERESOV

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

Družba s to Politiko obvladovanja nasprotij interesov vzpostavlja sistem učinkovitega obvladovanja nasprotij interesov, ki lahko nastajajo med naslednjimi subjekti:

- Družba,
- osebe, ki so v razmerju tesne povezanosti z Družbo (v nadaljevanju: povezane osebe),
- investicijski skladi v upravljanju Družbe,
- stranke, za katere Družba opravlja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti oziroma pomožni storitvi investicijskega svetovanja v zvezi s finančnimi instrumenti in/ali hrambe ter administrativnih storitev v zvezi z enotami investicijskih skladov (v nadaljevanju: stranke),
- zaposleni v Družbi (v nadaljevanju: zaposleni) ter pogodbeni partnerji, ki za Družbo opravljajo posamezne storitve ali posle upravljanja investicijskih skladov oziroma so vključeni v storitve upravljanja premoženja investicijskih skladov ali storitve, navedene v predhodni alineji tega člena (v nadaljevanju: pooblaščenci),

pri čemer upošteva naravo, obseg in kompleksnost poslovanja Družbe in je sorazmeren z velikostjo in organizacijo Družbe.

Glede na navedeno v prvem odstavku tega člena se lahko pri poslovanju Družbe pojavijo predvsem naslednje vrste nasprotij interesov, katerih nastop lahko škoduje interesom investicijskih skladov v upravljanju Družbe (v nadaljevanju: investicijski skladi) oziroma strank:

- med interesi Družbe in interesi investicijskih skladov,
- med interesi Družbe in interesi strank,
- med interesi povezanih oseb in interesi investicijskih skladov,
- med interesi povezanih oseb in interesi strank,
- med interesi zaposlenih oziroma pooblaščencev in interesi investicijskih skladov,
- med interesi zaposlenih oziroma pooblaščencev in interesi strank,
- med interesi posameznih investicijskih skladov,
- med interesi investicijskih skladov in interesi strank,
- med interesi posameznih strank oziroma posameznih skupin strank.

2. člen

V kolikor ni v tej Politiki obvladovanja nasprotij interesov (v nadaljevanju: Politika) izrecno določeno drugače, imajo v njej uporabljeni izrazi oziroma pojmi pomen, kot je opredeljen v ZISDU-3, ZTFI-1, Delegirani uredbi 2017/565 ter v preambuli te Politike navedenih Sklepah.

3. člen

Ta Politika vsebuje opredelitev okoliščin, ki - upoštevaje storitve in posle, ki jih opravlja Družba oziroma njeni pooblaščenec - predstavljajo ali zaradi katerih lahko nastane nasprotje interesov, ki bi lahko škodovalo interesom investicijskih skladov oziroma interesom ene ali več strank, ter ukrepe in postopke, ki jih je treba sprejeti in izvajati za obvladovanje teh nasprotij interesov.

S to Politiko se opredeljuje tudi:

- opis ukrepov in kontrolnih mehanizmov, ki zagotavljajo obvladovanje nasprotja interesov in izvrševanje omejitve iz drugega odstavka 154. člena ZISDU-3 pri morebitnem nalaganju premoženja strank v enote investicijskih skladov, ki jih upravlja Družba;
- opis načina, na podlagi katerega bo Družba zagotovila enako obravnavanje premoženja investicijskih skladov in premoženja drugih strank ter spoštovanje določb o najboljši izvedbi in o pravih ravnanja z naročil iz tega sklepa tako za investicijske sklade kot za druge stranke;
- navedbo možnih nasprotij interesov, ki lahko po mnenju Družbe nastanejo pri opravljanju storitev družbe in navedbo ukrepov, s katerimi se jim bo izognila;
- ukrepe za pridobivanje in usklajevanje podatkov, ki se vpisujejo v seznam povezanih oseb in način obveščanja skrbnika premoženja investicijskih skladov v upravljanju Družbe o podatkih iz tega seznama povezanih oseb.

4. člen

Družba vodi evidenco storitev in poslov v zvezi z upravljanjem investicijskih skladov in v zvezi s storitvami za druge stranke, ki jih izvaja sama ali druga oseba v njenem imenu, pri katerih je nastalo ali bi, v primeru dlje časa trajajočega izvajanja, lahko nastalo nasprotje interesov z bistvenim tveganjem povzročitve škode interesom enega ali več investicijskih skladov ali drugih strank Družbe.

Podrobnejša vsebina in način vodenja evidence iz prvega odstavka tega člena sta določena v Pravilniku o vodenju evidenc s področja obvladovanja nasprotij interesov.

II. OKOLIŠČINE, ZARADI KATERIH LAHKO NASTANE NASPROTJE INTERESOV

5. člen

Za namene ugotavljanja in obvladovanja nasprotij interesov Družba opredeljuje naslednje okoliščine, v katerih bi lahko nastopilo nasprotje interesov:

- Družba, pooblaščenec, zaposleni ali katerakoli oseba, ki je z Družbo povezana oseba, bi verjetno ustvarila finančni dobiček ali se izognila finančni izgubi na račun investicijskega sklada ali stranke;
- Družba, pooblaščenec, zaposleni ali katerakoli oseba, ki je z Družbo povezana oseba, ima drugačen interes v zvezi z rezultatom storitve ali posla, ki se opravlja za investicijski sklad ali stranko, kot ga ima investicijski sklad ali stranka;

- Družba, pooblaščenec, zaposleni ali katerakoli oseba, ki je z Družbo povezana oseba, ima finančno ali drugo spodbudo, da interes investicijskega sklada, druge stranke ali skupine strank postavi pred interes ostalih investicijskih skladov ali strank;
- Družba, pooblaščenec, zaposleni ali katerakoli oseba, ki je z Družbo povezana oseba, opravlja enake posle za investicijski sklad kot za drugo stranko oziroma za stranke, ki niso investicijski sklad;
- Družba, pooblaščenec, zaposleni ali katerakoli oseba, ki je z Družbo povezana oseba, prejme ali bo prejela od osebe, ki ni investicijski sklad oziroma ki ni druga stranka, ekonomsko korist (npr. tudi spodbudo) v zvezi s storitvijo, ki se opravlja za investicijski sklad, oziroma za drugo stranko, v obliki denarnih sredstev, blaga ali storitev, ki odstopajo od standardnega plačila za tako storitev;
- Družba je povezana oseba izdajatelja finančnega instrumenta, ki je predmet transakcije;
- Družba je imetnica pomembnega deleža v Družbi, katere finančni instrumenti so predmet transakcije za stranko;
- Družba kupi oziroma proda finančni instrument za svoj račun oziroma za račun investicijskega sklada ali stranke in ga takoj zatem proda oziroma kupi za račun drugega investicijskega sklada ali stranke oziroma za svoj račun.

III. POSTOPKI IN UKREPI ZA OBVLADOVANJE NASPROTIJ INTERESOV

6. člen

V Družbi je poskrbljeno za zaščito interesov strank in za preprečevanje morebitnih nasprotij interesov s Politiko izvrševanja odločitev za trgovanje, Politiko uveljavljanja glasovalnih pravic, Načrtom o upravljanju tveganj krovnega sklada Triglav vzajemni skladi ter Načrtom o upravljanju tveganj pri opravljanju storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti, Pravilnikom o organizaciji in sistematizaciji delovnih mest družbe Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o. ter ostalimi notranjimi akti in pravili ter ukrepi, ki jih je Družba sprejela v povezavi z informacijskim sistemom, sistemom notranjih kontrol ter načinom evidentiranja premoženja investicijskih skladov in strank.

Družba nasprotja interesov preprečuje zlasti z naslednjimi ukrepi:

- funkcionalna, organizacijska in prostorska razmejitev organizacijskih enot in delovnih mest;
- poslovni prostori Družbe so funkcionalno in prostorsko ločeni od drugih družb, tudi od lastniško in upravljavsko povezanih;
- ukrepi, ki zagotavljajo ločeno vodenje premoženja strank od premoženja investicijskih skladov;
- dosledni nadzor nad pretokom zaupnih informacij, ter zagotavljanje zaupnosti in tajnosti pri opravljanju investicijskih storitev, zbiranju podatkov, pridobivanju informacij in hranjenju teh informacij in podatkov;
- preprečevanje osebnih koristi zadevnih oseb in z njimi povezanih oseb na račun investicijskih skladov ali strank;
- poročanje zadevnih oseb in z njimi povezanih oseb o osebnih transakcijah;
- vodenje evidenc osebnih transakcij zadevnih oseb in z njimi povezanih oseb;
- dolžnost zaposlenih pri Družbi in drugih zadevnih oseb ravnati izključno v korist investicijskih skladov in strank ter zagotavljanje prednosti naročil investicijskih skladov in strank pred naročili zadevnih oseb in/ali z njimi povezanih oseb;

- Družba pri izvrševanju naročil za nakup oziroma prodajo enakih finančnih instrumentov daje prednost naročilom investicijskih skladov in strank pred naročilom za lasten račun;
- Družba z organizirano in transparentno komunikacijo s strankami ter organizacijo preprečuje oziroma omejuje tveganje neustreznega vplivanja strank ali tretjih oseb na vodstvo in osebje Družbe pri opravljanju investicijskih storitev in poslov;
- sistem nagrajevanja zaposlenih ne spodbuja k škodljivemu prevzemanju tveganj;
- Družba od svojih strank ali od tretjih oseb ne sprejema nobenih nadomestil, ki niso standardna provizija ali opravnina za izvedeno storitev oziroma niso dogovorjene v pogodbi s stranko; vse cene storitev oziroma provizije za opravljene storitve Družbe so določene v javno objavljenem ceniku in/ali v pogodbi o opravljanju investicijskih storitev in poslov oziroma pomožnih investicijskih storitev;
- Družba pri izvrševanju naročil za nakup oz. prodajo enakih finančnih instrumentov za različne investicijske sklade ali stranke njihova naročila izvršuje po časovnem zaporedju;
- Družba ravna z notranjimi informacijami in drugimi zaupnimi podatki, kot je določeno v tej Politiki.

7. člen

Notranja informacija je vsaka informacija, ki:

- je natančna oziroma ima natančno določene lastnosti;
- še ni bila javno objavljena;
- se neposredno ali posredno nanaša na odprt investicijski sklad in/ali izdajatelja finančnih instrumentov ali drug finančni instrument;
- bi, če bi postala dostopna javnosti, verjetno imela pomembnejši vpliv na odločitev vlagatelja glede vstopa ali izstopa iz odprtega investicijskega sklada oz.
- bi, če bi postala javna, verjetno znatno vplivala na cene teh finančnih instrumentov ali na cene z njimi povezanih izvedenih finančnih instrumentov.

Oceno ali je določena informacija notranja informacija je potrebno opraviti za vsak primer posebej in ob upoštevanju vseh meril ter mora imeti točno določene lastnosti.

Šteje se, da ima informacija natančno določene lastnosti, če navaja okoliščine, ki že obstajajo ali je mogoče razumno pričakovati, da bodo nastopile, če označuje dogodek, ki se je zgodil, ali je razumno mogoče pričakovati, da bo nastopil. Informacija mora biti natančna tudi v tem smislu, da omogoča oblikovanje zaključka o možnem vplivu na ceno finančnih instrumentov ali povezanih izvedenih finančnih instrumentov, povezanih blagovnih promptnih pogodb ali finančnih produktov na dražbi na podlagi pravic do emisije.

8. člen

Zaposleni oziroma pooblaščenec, ki pridobi notranjo informacijo o investicijskem skladu ali finančnih instrumentih, s katerimi se trguje v sklopu opravljanja storitve upravljanja s finančnimi instrumenti, mora o tem nemudoma po elektronski pošti ali na drug primeren način (npr. podpisano pisno obvestilo) obvestiti skrbnika evidence oseb, ki imajo dostop do notranjih informacij. Skrbnik evidence oseb, ki imajo dostop do notranjih informacij, o tem nemudoma obvesti upravo in pooblaščenca o sebi za skladnost poslovanja s predpisi, ter predlaga sprejem ukrepov za izpolnitev obveznosti Družbe v zvezi z objavo notranje informacije oziroma njenim zadržanjem in poročanjem Agenciji za trg vrednostnih papirjev.

Družba, zaposleni in pooblaščenca do objave notranje informacije niti za svoj račun niti za račun druge osebe ne smejo opravljati vplačil in izplačil v investicijske sklade, v zvezi s katerimi ima

Družba notranjo informacijo. Družba zaposleni in pooblaščenca notranjih informacij ne smejo posredovati tretjim osebam oziroma jih uporabiti kot podlago za priporočilo za vplačilo ali izplačilo investicijskih kuponov, na katere se notranja informacija nanaša. Skrbnik evidence oseb, ki imajo dostop do notranjih informacij, nemudoma po pridobitvi notranje informacije po elektronski pošti ali na drug primeren način obvesti vse zadevne osebe o obveznostih in prepovedih iz tega odstavka.

9. člen

Družba vodi seznam vrednostnih papirjev, v zvezi z izdajo ali izdajateljem katerih je Družba pridobila zaupne podatke ali podatke, ki imajo značilnosti notranje informacije (v nadaljevanju: seznam vrednostnih papirjev).

Skrbnik seznama vrednostnih papirjev ob oblikovanju seznama vrednostnih papirjev ter ob vsakokratni spremembi seznama obvesti zaposlene, ki sodelujejo pri upravljanju premoženja investicijskih skladov ali strank, o vrednostnih papirjih, ki so uvrščeni na seznam.

Zaposleni morajo pred razpolaganjem z vrednostnimi papirji, uvrščenimi na seznam iz tega člena, pridobiti soglasje skrbnika seznama vrednostnih papirjev. Skrbnik izda soglasje le, če zadevne osebe v Družbi, ki imajo skladno s seznamom vrednostnih papirjev zaupne podatke ali podatke, ki imajo značilnosti notranje informacije v zvezi z izdajo ali izdajateljem vrednostnega papirja, na njegov poziv izjavijo, da ne razpolagajo z notranjimi informacijami o izdajatelju vrednostnega papirja ali o njegovi izdaji.

10. člen

Družba v skladu s Politiko izvrševanja odločitev za trgovanje, Pravilnikom o organizaciji sistema notranjih kontrol ter sistemom pooblastil skrbi, da:

- ne prihaja do nasprotij interesov med zadevnimi osebami, ki opravljajo različne storitve ali dejavnosti zaradi povezave med temi storitvami ali dejavnostmi in plačili ali ustvarjenimi prihodki,
- katerakoli oseba ne izvaja neustreznega vpliva na način opravljanja storitev s strani relevantne zadevne osebe,
- ne prihaja do hkratnega ali zaporednega ukvarjanja zadevnih oseb z drugimi storitvami ali dejavnostmi, če lahko tako ukvarjanje škoduje ustreznemu obvladovanju nasprotij interesov.

11. člen

Družba ne sme naložiti delno ali v celoti premoženja strank v enote investicijskih skladov, ki jih upravlja, razen, če za takšno naložbo pred tem pridobi izrecno pisno dovoljenje stranke.

Družba in stranka bosta v sklenjeni pogodbi o opravljanju storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti izrecno opredelila, ali stranka v okviru naložbene politike dovoljuje nalaganje svojih sredstev v enote investicijskih skladov, ki jih upravlja Družba. Podpis pogodbe s strani stranke pomeni, da tovrstne naložbe dovoljuje. Obveznost Družbe je, da stranko v skladu z internimi akti, veljavno zakonodajo in predhodno seznanji s tveganji, ki jih ta sprejema s takšno pogodbeno določeno naložbeno politiko.

Nadzor nad izvajanjem naložbene politike v skladu z določili pogodbe med stranko in Družbo izvaja direktor sektorja za individualno upravljanje premoženja, dodaten nadzor pa opravlja služba za upravljanje s tveganji.

12. člen

Člani uprave in nadzornega sveta Družbe si morajo v vseh okoliščinah prizadevati za neodvisno sprejemanje odločitev in na tej podlagi presoјati morebitna mnenja ali navodila tistih, ki so ga izvolili, predlagali oziroma imenovali. Te okoliščine vključujejo tudi morebitna mnenja ali navodila uprave in/ali nadzornega sveta nadrejene družbe članu uprave in/ali nadzornega sveta podrejene družbe za upravljanje.

Član uprave pri svojem delovanju in odločanju upošteva predvsem interese družbe, mora jim podrediti morebitne drugačne osebne interese in ne sme izkoriščati poslovnih priložnosti Družbe za svoj račun. O kakršnemkoli nasprotju interesov, ki nastopi ali bi lahko nastopilo pri izvrševanju ali v zvezi z izvrševanjem njegove funkcije, član uprave nemudoma obvesti druge člane uprave in nadzorni svet.

Član nadzornega sveta pri svojem delovanju in odločanju upošteva predvsem cilje Družbe, ter jim podredi morebitne drugačne osebne ali posamične interese delničarjev, uprave, javnosti ali drugih oseb. O kakršnemkoli nasprotju interesov, ki nastopi ali bi lahko nastopilo pri izvrševanju ali v zvezi z izvrševanjem njegove funkcije, član nadzornega sveta nemudoma obvesti druge člane nadzornega sveta.

Zunanji član revizijske komisije nadzornega sveta pri svojem delovanju in odločanju upošteva predvsem cilje Družbe ter jim podredi morebitne drugačne osebne ali posamične interese delničarjev, uprave, javnosti ali drugih oseb. O kakršnemkoli nasprotju interesov, ki nastopi ali bi lahko nastopilo pri izvrševanju ali v zvezi z izvrševanjem njegove funkcije, zunanji član revizijske komisije nadzornega sveta nemudoma obvesti Družbo.

Član nadzornega sveta oz. komisij nadzornega sveta ne sme biti odvisen od Družbe, kar pomeni, da njegove ekonomske, osebne ali druge povezave z Družbo ali njeno upravo ne vplivajo na njegovo nepristransko, strokovno, objektivno, pošteno in celovito osebno presojo pri izvajanju funkcije člana nadzornega sveta oz. člana komisije nadzornega sveta. O vsaki povezavi iz prejšnjega stavka je član nadzornega sveta oz. komisije nadzornega sveta dolžan nemudoma obvestiti nadzorni svet oz. komisijo nadzornega sveta.

IV. ENAKO OBRAVNAVANJE PREMOŽENJA

13. člen

Družba zagotavlja enako obravnavanje premoženja investicijskih skladov v njenem upravljanju in premoženja strank ter opravlja vse potrebno za izvršitev naročil pod pogoji, ki so za posamezen investicijski sklad oziroma stranko najboljši, na naslednji način:

- Družba izvaja postopke, ki zagotavljajo takojšnje, pošteno in hitro izvajanje transakcij za račun investicijskih skladov in strank,
- Družba se poslužuje naročil za skupni račun izključno za račune strank, ne združuje naročil več investicijskih skladov med seboj niti jih ne združuje z naročili strank,
- posli so med posamezne investicijske sklade in stranke alocirani na osnovi poštene in enakomerne delitve, pri čemer noben investicijski sklad ali stranka ni deležen prednostne obravnave,
- zaposleni v sektorju upravljanja premoženja in v sektorju za individualno upravljanje premoženja so dolžni zagotoviti, da noben izmed investicijskih skladov in strank ne bo sistematično zapostavljen ali mu bo dana sistematična prednost pri sestavi in podajanju naročil ter izvrševanju poslov v primerjavi z drugimi investicijskimi skladi in strankami,

- v primerih, ko je naložbena priložnost primerna za več investicijskih skladov in/ali strank, se naložbena priložnost porazdeli pošteno in pravično na način, da imajo vsi investicijski skladi in stranke enak dostop do naložbene priložnosti,
- Družba ima vzpostavljene evidence naročil in izvedenih transakcij, v katerih je zagotovljena sledljivost podajanja in ravnanja z naročili.

14. člen

Možne oblike konflikta interesov, ki lahko po oceni Družbe nastanejo v zvezi z upravljanjem premoženja investicijskih skladov in v zvezi z gospodarjenjem s finančnimi instrumenti strank ter ukrepi, s katerimi se jim bo Družba izognila, so zlasti:

- a) Sredstva strank se smejo nalagati v enote premoženja investicijskih skladov, ki jih upravlja Družba samo v primeru, da stranka to izrecno dovoli, kar se določi v okviru pogodbe o opravljanju storitev individualnega upravljanja premoženja (to je gospodarjenja s finančnimi instrumenti).
- b) Zaposlenim v Družbi, ki odločajo o naložbah investicijskih skladov v finančne instrumente izdajateljev, ki so hkrati stranke, katerih premoženje upravlja Družba, niso dostopne nikakršne informacije o finančnih instrumentih navedenih strank, ki imajo pravno naravo notranje informacije in ki so postale dostopne Družbi pri opravljanju storitev gospodarjenja finančnih instrumentov.
- c) Upravljalci skladov lahko sprejemajo odločitve o naložbah investicijskih skladov v finančne instrumente strank, katerih premoženje upravlja Družba, izključno na podlagi podatkov in informacij, ki so javno objavljene in dostopne ter za katerih verodostojnost jamči stranka kot izdajatelj teh finančnih instrumentov.

V. RAZKRITJA V ZVEZI Z NASPROTJI INTERESOV

15. člen

Če ukrepi iz te Politike ne zadoščajo, da bi Družba lahko razumno zaupala v preprečitev neugodnega vplivanja nasprotja interesov, za katero opravlja investicijske storitve, mora to stranki, preden začne zanjo opravljati storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti oz. investicijsko svetovanje v zvezi s finančnimi instrumenti, kot jih določa ZTFI-1, razumno in jasno pojasniti značilnosti in vire teh nasprotij interesov. Pojasnilo Družbe mora biti v pisni obliki na papirju ali na drugem trajnem nosilcu podatkov (elektronska pošta), v kolikor je to običajen način izmenjave podatkov med Družbo in stranko in se je stranka izrecno odločila, da ji Družba razkritje posreduje na drugem trajnem nosilcu podatkov.

VI. EVIDENCA NASPROTIJ INTERESOV

16. člen

Družba vodi evidenco nasprotij interesov. V evidenco nasprotij interesov pooblaščen oseba (skrbnik evidence) na podlagi obvestil zadevnih oseb vpisuje vse tiste storitve ali dejavnosti, ki jih izvaja Družba ali druga oseba v njenem imenu, pri katerih je nastalo ali bi v primeru dalj časa trajajočih storitev ali dejavnosti lahko nastalo nasprotje interesov z bistvenim tveganjem povzročitve škode interesom investicijskih skladov ali strank.

Podrobnejša vsebina in način vodenja evidence iz prvega odstavka tega člena sta določena v Pravilniku o vodenju evidenc s področja obvladovanja nasprotij interesov.

17. člen

Uprava Družbe mora vsako prijavo suma obstoja nasprotja interesov nepristransko in objektivno obravnavati. V primeru ugotovljenega obstoja nasprotja interesov oziroma okoliščin, ki bi lahko vodile v nastanek nasprotja interesov mora uprava sprejeti ustrezne ukrepe z namenom odprave nasprotja interesov ali vzpostavitve nadzora nad okoliščinami, ki bi lahko vodile v nasprotje interesov (npr. zahtevati prenehanje opravljanja spornih ravnanj, začasno ali trajno odvzeti pooblastila, zahtevati prenos pridobljene koristi iz konkretnega posla na Družbo, zahtevati povračilo Družbi povzročene škode ipd.).

Ugotovljen obstoj nasprotja interesov na ravni zadevnih oseb lahko predstavlja hujšo kršitev delovnih obveznosti po pogodbi o zaposlitvi oziroma bistveno kršitev druge pogodbe, zaradi katere lahko Družba osebi odpove pogodbo o zaposlitvi oziroma drugo pogodbo, ki je podlaga za opravljanje dela za/pri Družbi, zoper upravo in člane nadzornega sveta in člane revizijske komisije nadzornega sveta pa ukrepa skladno z določili te Politike, Poslovnika o delu uprave, Poslovnika o delu nadzornega sveta Družbe, Poslovnika o delu revizijske komisije ter veljavne zakonodaje.

VII. UKREPI ZA PRIDOBIVANJE IN USKLAJEVANJE PODATKOV, KI SE VPISUJEJO V SEZNAM POVEZANIH OSEB IN NAČIN OBVEŠČANJA SKRBNIKA O PODATKIH IZ SEZNAMA POVEZANIH OSEB

18. člen

Za zagotavljanje ažurnih podatkov o osebah, ki se v skladu z določbo 19. člena ZISDU-3 štejejo za z Družbo povezane osebe, ter so potrebni za vodenje seznama povezanih oseb, določenega v Pravilniku o vodenju evidenc s področja obvladovanja nasprotij interesov, se s to Politiko za pridobivanje in usklajevanje podatkov, ki se vpisujejo v seznam povezanih oseb, določajo naslednji ukrepi:

- a) za potrebe pridobivanja in usklajevanja podatkov o povezanih osebah, ki so pravne osebe, ter v katerih Zavarovalnica Triglav d.d. - kot Družbi nadrejena družba - izkazuje udeležbo se pristojne službe obeh družb medsebojno sprotno pisno obveščajo o vseh nastalih spremembah podatkov, ki zadevajo pravne osebe, ki se v skladu s predpisi štejejo za z Družbo povezane osebe;
- b) za potrebe pridobivanja in usklajevanja podatkov o povezanih osebah, ki so fizične osebe se vsem članom organa upravljanja in nadzora Družbe pred nastopom njihove funkcije posreduje v izpolnitev in podpis vprašalnik, ki se izpolnjen hrani v Družbi. V vprašalniku so navedene fizične osebe - zavezanci za sporočanje podatkov o povezanih osebah še posebej opozorjene, da morajo vsako spremembo Družbi posredovanih podatkov sporočiti osebi, zadolženi za vodenje seznama povezanih oseb - skrbniku evidence nemudoma;
- c) v skladu s Pravilnikom o vodenju evidenc s področja obvladovanja nasprotij interesov mora skrbnik evidence zagotoviti, da so osebe, ki se vodijo v seznamu povezanih oseb oziroma so zavezanci za sporočanje podatkov o povezanih osebah tekoče seznanjene s postopki, ki jih morajo upoštevati za pravilno izvrševanje navedene sporočilne dolžnosti;
- d) ne glede na navedeno v predhodnih točkah tega člena Družba periodično (po potrebi) opravi preverjanje točnosti vseh tistih podatkov o povezanih osebah, ki jih lahko pridobi iz javno

dostopnih uradnih zbirk podatkov (AJPES, sodni register, ipd.) oziroma drugih zbirk podatkov, ki se vodijo v okviru Družbe in/ali Zavarovalnice Triglav d.d.;

e) ne glede na navedeno v predhodnih točkah tega člena bo Družba periodično, praviloma enkrat letno, posredovala Zavarovalnici Triglav d.d. ter vsem fizičnim osebam, uvrščenim na seznam povezanih oseb, tudi posebno pisno zaprosilo, v katerem je za vsako od povezanih oseb navedeno, katere njihove podatke Družba vodi v seznamu povezanih oseb, s prošnjo za potrditev le-teh oziroma za posredovanje vseh morebitnih sprememb podatkov.

19. člen

V skladu z ZISDU-3 in Pogodbo o opravljanju skrbniških storitev za krovni sklad mora Družba skrbnika premoženja investicijskih skladov v upravljanju Družbe (v nadaljevanju: skrbnik) nemudoma pisno obveščati o vsaki spremembi podatkov, ki se vpisujejo v seznam povezanih oseb.

Obveščanje o vseh spremembah podatkov, ki se vpisujejo v seznam povezanih oseb, poteka preko kontaktnih oseb Družbe in skrbnika ter po postopku, kot je to dogovorjeno s Pogodbo o opravljanju skrbniških storitev za krovni sklad.

VIII. KONČNE DOLOČBE

20. člen

Politiko vsaj enkrat letno pregleda oseba, pooblaščenca za skladnost poslovanja s predpisi, ki po pregledu upravi predlaga ustrezne ukrepe za odpravo morebitnih zaznanih pomanjkljivosti.

21. člen

Spremembe in dopolnitve te Politike stopijo v veljavo, ko jih sprejme uprava Družbe, ter se to prečiščeno besedilo Politike objavi v okviru elektronskega informacijskega sistema Družbe na nosilcu podatkov, kjer so objavljeni ostali splošni akti Družbe in ki je dostopen vsem zaposlenim v Družbi.

Z dnem uveljavitve te Politike preneha veljati in se uporabljati besedilo Politike obvladovanja nasprotij interesov z dne 8.3.2013.

Politika se spreminja oziroma dopolnjuje po istem postopku kot se sprejema.

Triglav Skladi, družba za upravljanje, d.o.o.

Andrej Petek
član uprave

Miha Grilec
član uprave

Benjamin Jošar
predsednik uprave