

POLITIKA SUSTAVA UPRAVLJANJA

Sažetak

Rujan 2018.

1. Uvod

Raiffeisen Invest d.o.o. (dalje u tekstu: „Društvo“) donosi Politiku sustava upravljanja (dalje u tekstu: „Politika“) u cilju uskladbe s člancima 30. i 31. Zakona o tržištu kapitala (dalje u tekstu: „Zakon“)

Sustav upravljanja utvrđen ovom Politikom osigurava odgovornost Uprave za definiranje, odobravanje i nadzor:

1. strateških ciljeva društva, strategije upravljanja rizicima i internog upravljanja;
2. integriteta računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja, kao i financijske i operativne kontrole i usklađenosti sa zakonom i primjenjivim standardima;
3. procesa javne objave i priopćavanja podataka u skladu s odredbama Zakona;
4. ustrojstva društva za obavljanje investicijskih usluga i aktivnosti te pomoćnih usluga, uključujući vještine, znanje i stručnost višeg rukovodstva i radnika, resurse, postupke i mehanizme društva za obavljanje usluga i aktivnosti, uzimajući u obzir opseg i složenost svog poslovanja;
5. politika koje se odnose na usluge, aktivnosti, proizvode i poslovanje društva, u skladu s tolerancijom na rizik društva i karakteristikama i potrebama klijenata društva, uključujući provođenje primjerenog testiranja otpornosti na stres, prema potrebi;
6. politiku primitaka osoba uključenih u pružanje usluga klijentima, čiji je cilj poticanje odgovornog poslovnog ponašanja, korektnog postupanja prema klijentima, kao i izbjegavanje sukoba interesa u odnosu s klijentima.

Regulatorni okvir poslovanja Društva čine:

- Zakon o otvorenom investicijskim fondovima s javnom ponudom, svi povezani pravilnici i drugi akti,
- Zakon o tržištu kapitala, svi povezani pravilnici i drugi akti

2. Dužnosti i odgovornost Uprave

Dužnosti i odgovornosti Uprave vezano na Politiku:

- osigurava da Društvo posluje u skladu s relevantnim propisima i pravilima struke;
- osigurava provođenje nadzornih mjera koje je naložila Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje u tekstu: „Agencija“);
- uspostavlja i primjenjuje djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja, što uključuje i raspodjelu dužnosti te sprječavanje sukoba interesa, na način da se promiču integritet tržišta i interesi klijenata investicijskog društva;
- procjenjuje i periodički preispituje učinkovitost politika i postupaka Društva usvojenih u svrhu usklađenja s relevantnim propisima na temelju Izvještaja o radu funkcije praćenja usklađenosti;
- prati i periodički, a najmanje jednom godišnje, procjenjuje učinkovitost sustava upravljanja, organizacije društva i poduzima primjerene mjere za ispravljanje uočenih nedostataka.

Procjena učinkovitosti sustava upravljanja podrazumijeva reviziju načela i postupaka propisanih ovom Politikom na godišnjem nivou.

3. Ustrojstvo Društva

S obzirom na opseg i složenost poslovanja Društvo je:

- a) uspostavilo primjerenu organizacijsku strukturu s jasno definiranim linijama odgovornosti,
- b) uspostavilo primjerene mehanizme unutarnje kontrole što uključuje samostalne i neovisne funkcije upravljanja rizicima, praćenja usklađenosti s relevantnim propisima (sukladnost) i interne revizije,
- c) usvojilo primjerene politike, procedure i druge interne akte,
- d) usvojilo računovodstvene politike, procedure i postupke, koje osiguravaju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Društva i Fonda,
- e) usvojilo primjerene procedure upravljanja informacijskim sustavom i zaštite informacijskog sustava,
- f) usvojilo primjerene mjere i postupke za osiguranje kontinuiteta poslovanja,
- g) uspostavilo učinkovit i primjeren sustav internog izvješćivanja i vođenja evidencija.

Organizacijska struktura Društva podijeljena je na dvije hijerarhijske razine. Prvu čini Uprava, a drugu Direkcije / Odjeli, kao samostalni organizacijski dijelovi Društva.

Poslovanje Društva organizirano je kroz šest samostalni organizacijskih jedinica, Direkcija, odnosno Odjela. Organizacijske jedinice Društva predstavljaju logičke cjeline, koje pokrivaju osnovna poslovna područja: upravljanje imovinom fondova i upravljanje portfeljima, upravljanje rizicima, administraciju registra ulagatelja i imovine uključujući računovodstvo fondova, prodaju i odnose s ulagateljima, opće poslove te sukladnost. Radom samostalnih organizacijskih jedinica rukovode direktori, koji za svoj rad odgovaraju članu Uprave nadležnom za pojedino poslovno područje.

Društvo je u okviru mehanizma unutarnje kontrole ustrojilo sljedeće kontrolne funkcije:

- upravljanja rizicima,
- praćenja usklađenosti s relevantnim propisima,
- interne revizije.

Društvo je svojim internim aktima i kroz svoju organizacijsku strukturu osiguralo da osobe uključene u obavljanje poslova upravljanja rizicima, interne revizije i praćenja usklađenosti (jedinice za kontrolu) ne budu uključene u obavljanje poslova koje nadziru te izvješćuju izravno Upravu i Nadzorni odbor Društva.

Funkcija interne revizije delegirana je na Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb.

Uprava rukovodi poslovanjem Društva, zadužena je za organizaciju i razvoj poslovanja, održavanje likvidnosti i solventnosti Društva te poduzimanje mjera za njihovo osiguranje. Društvo ima dva člana Uprave koji obavljaju poslove i zastupaju Društvo sukladno Zakonu, relevantnoj podzakonskoj regulativi i internim aktima Društva, a imaju stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebno za neovisno i samostalno vođenje poslova.

Uprava vodi poslove Društva, a posebice je odgovorna, odnosno nadležna za:

- zastupanje Društva prema trećima,
- utvrđivanje i provođenje poslovne politike Društva,
- utvrđivanje organizacije Društva,
- vođenje operativnog poslovanja,
- vođenje poslovnih knjiga Društva,

- sazivanje skupštine Društva,
- usvajanje potrebnih općih akata,
- zaključivanja ugovora o radu s zaposlenicima Društva,
- provođenje zadataka koji nisu zakonom, Izjavom o osnivanju ili odlukom Skupštine Društva, stavljeni u nadležnost drugog organa Društva,
- izdavanje punomoći, naloga, prokura ili bilo kojeg drugog oblika ovlasti za generalno zastupanje ili delegiranje drugih ovlasti djelatnicima Društva.

Internim dokumentom *Pravilnik o radu Uprave* detaljnije se definira rad Uprave.

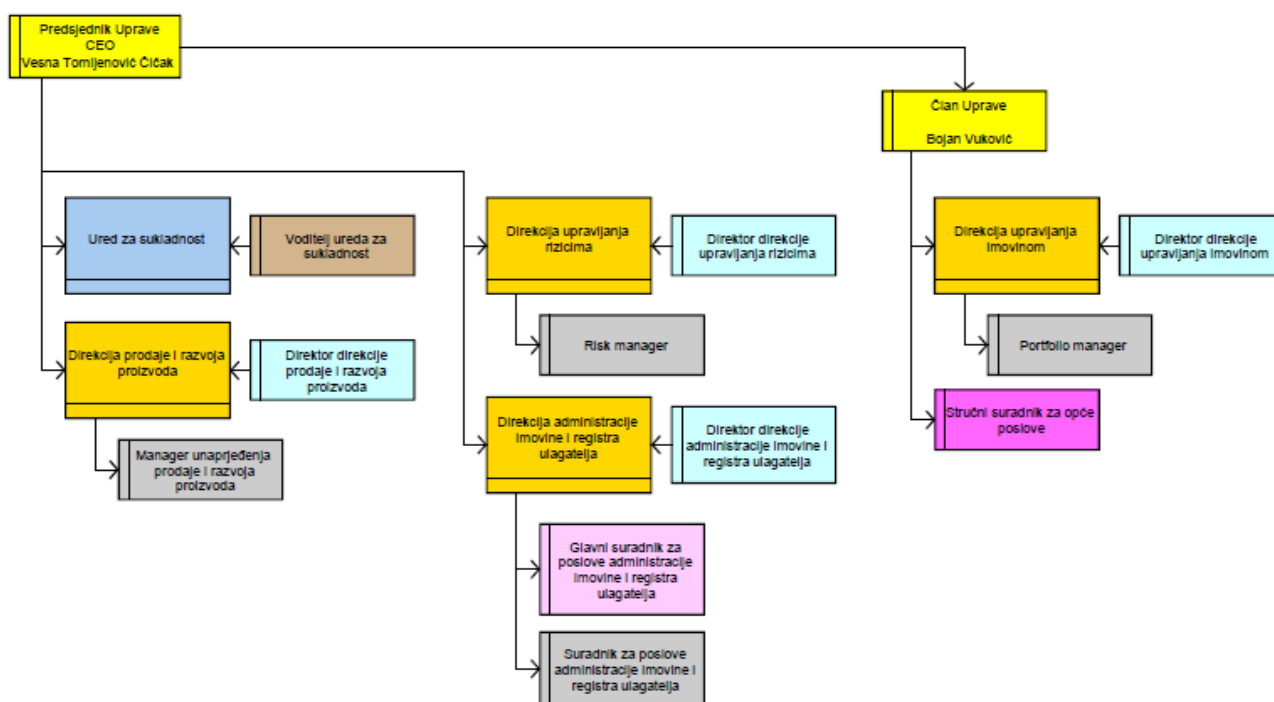
Za svoj rad odgovara Nadzornom odboru i Skupštini.

Nadzorni odbor Društva nadležan je i za davanje suglasnosti Upravi:

- za određivanje poslovne politike Društva,
- na financijski plan Društva,
- na organizaciju mehanizama unutarnjih kontrola Društva,
- na okvirni godišnji program rada interne revizije, te za odlučivanje o drugim pitanjima određenima Zakonom.

Broj stalno zaposlenih u Društvu na dan 31. prosinca 2017. godine, uključujući članove Uprave je 16 (31. prosinca 2016.: 18).

Organizacijska struktura Društva na dan 31. prosinca 2017. godine.



Uvjeti za odabir članova Uprave detaljno su uređeni odredbama Zakona o tržištu kapitala i Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom, Pravilnika o uvjetima za članstvo u upravi investicijskog društva i internim *Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta*.

Uvjeti za odabir ostalih zaposlenika Društva uređeni su odredbama *Pravilnika o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta*.

Pravilnikom o organizaciji i sistematizaciji radnih mjesta Predsjednik Uprave je osoba nominirana za nadzor i održavanje organizacijskih zahtjeva društva.

Uprava Društva upoznata je sa politikama upravljanja rizicima i poduzetim postupcima. Sustav svakodnevnog izvještavanja osigurava konzistentnu kontrolu, pravovremeno prepoznavanje eventualno povećanog stupnja rizika i sukladno tome primjerene odgovore na dane situacije.

Postupci i mehanizmi Društva za obavljanje usluga i aktivnosti, uzimajući u obzir opseg i složenost poslovanja propisani su internim procedurama, pravilnicima i tehnološkim uputama dostupnim svim zaposlenicima putem lotus notes baze: *RInv dokumenti poslovne politike*.

4. Politika primitaka

Politika je sastavljena u skladu sa Zakonom o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom i ESMA Smjernicama o politici nagrađivanja u skladu s Direktivom o subjektima za zajednička ulaganja u prenosive vrijednosne papire (UCITS). Društvo nije obveznik odredbi o primicima Zakona o tržištu kapitala.

Politika primitaka Društva opisana je u *Local remuneration policy total rewards management of Raiffeisen financial institutions in Croatia* te slijedi pristup Raiffeisenbank Austria d.d. i internacionalne Raiffeisen Grupacije u politici nagrađivanja pod nazivom "Total Rewards Approach".

Politika primitaka je objavljena kao zasebni dokument na Internet stranici Društva.