



ONLINE VIDEO SEMINARI

ANTITRUST – PRAVO KONKURENCIJE

ZLOUPOTREBA TRŽIŠTA

SUKOB INTERESA

ONLINE

ANTITRUST – PRAVO KONKURENCIJE u financijskim uslugama predstavlja centralno područje politike EU i vitalni element regulatornog okvira država izvan EU. Pravo konkurencije osigurava zdravu konkurenciju među bankama na tržištu. Iz perspektive klijenata omogućava izbor za njih najboljih opcija. Službenici usklađenosti, ali ne samo oni, moraju biti svjesni regulative ovog područja i rizika povezanih s kršenjima. Svi zaposlenici u dodiru s konkurencijom moraju biti ispravno educirani te efektivno razumjeti što smiju a što ne. Potencijalna kršenja su brojna i potrebni su naponi usklađenosti da ih se izbjegne. Kazne mogu biti ozbiljne kako pokazuju događanja i praksa sudova i nadležnih tijela u posljednjim razdobljima.

Usprkos značajnosti područja Istovremeno je zamjetan vrlo mali broj edukacija koje ga obrađuju ili dotiču. Poticaji za ispravnu usklađenost su svakako potencijalne financijske kazne, diskvalifikacija čelnih ljudi institucije, šteta na reputaciji ali i snažna kultura usklađenosti kada postoji.

ZLOUPOTREBA TRŽIŠTA Efikasno tržište zahtjeva zdrave i stabilne tržišne strukture. Zloupotreba tržišta ruši samu ideju tržišta i potkopava povjerenje u financijski sustav. Regulativa i zabrana svih oblika zloupotrebe štiti integritet tržišta i investitore. Tipično koncept zloupotrebe uključuje insajdersko trgovanje, nezakonitu objavu povlaštenih informacija i manipulaciju tržištem.

Usprkos jasnim definicijama, primjena u praksi nije samo skup pravila već prije svega stanje uma, budnost pri identifikaciji te vještina procjene rizika da sustavi i kontrole onemogućće kritičko promišljanje te dozvole kršenje i neusklađenost. Što prije svega zahtjeva jasno razumijevanje okvira i oblika zloupotrebe tržišta.

Efektivno praćenje i težnja za usklađenosti nisu nepomični. Načini nadzora tržišta danas vrlo su različiti od onih u prethodnim razdobljima i nastavljaju se razvijati. Povećana složenost u detektiranju, povezana s povećanom razinom regulatorne kontrole znači povećane napore prema usklađenosti – uz visoke kazne za neuspjehe. Posljedično, usprkos naporima, širenje svih zahtjeva preko poslovnih procesa dajući prioritete po riziku nije uvijek jednostavno.

SUKOB INTERESA Jedno od najtežih pitanja s kojima se suočavaju službenici usklađenosti. Postoji gotovo beskonačna raznolikost situacija koje bi mogle stvoriti sukob na presjeku osobnih, obiteljskih, financijskih i organizacijskih interesa. Dodatno, kako su pojavnost i dojam važni na ovom području, često je teško povući jasnu crtu. Stvarni, prividni i potencijalni sukobi često uključuju osobne odnose, izazivajući različitu osjetljivosti, individualno i kulturno.

Iako se čini temom za upravu i više rukovodstvo, za razliku od brojnih drugih rizika vezanih uz usklađenost, sukob interesa stvarna je mogućnost za velik broj zaposlenika banaka.

S druge strane, iako u EU i domaćoj regulativi ne postoji poseban zakon koji bi se bavio sukobom interesa (osim na području javne nabave) cijeli niz europskih i domaćih propisa koji se odnose na banke u svojim odredbama postavlja zahtjeve u pogledu izbjegavanja sukoba interesa. Time ovo područje za službenike usklađenosti predstavlja specifičan problem. Zahtjeve sprječavanja sukoba interesa potrebno je primijeniti na nizu poslovnih i drugih područja pa se posljedično, u praksi, politika sprječavanja sukoba interesa koji puta ne pokazuje dovoljnom obranom.

Imajući u vidu potrebe usklađenosti, pripremili smo za ova tri područja online video seminare koji imaju namjeru dati temeljni prikaz regulative i zahtjeva upućenih bankama. Ukazati na izazove te pružiti osnovna saznanja koja će u dnevnoj praksi pomoći u identifikaciji i procjeni proizvoda, usluga i poslovnih procesa na koja se reflektiraju regulativni zahtjevi te prikazati temelje europske i domaće regulative. Time pospješiti razumijevanje i razmatranje područja usklađivanja te određivanje potreba za daljnjim koracima i usavršavanjem.



VRIJEME ODRŽAVANJA - po primitku prijave/uplate polaznici dobivaju mail s poveznicom i lozinkom za online pristup. Pristup s dobivenom lozinkom je dostupan 15 dana tijekom kojih polaznik sam određuje vrijeme pristupa video seminaru.

POTREBNA OPREMA - računalo sa zvučnikom, notebook, tablet ili pametni telefon, veza na Internet

TRAJANJE - svaki video seminar traje dva školska sata

NAKNADA ZA SUDJELOVANJE

- **59,00 eura** za jednog polaznika po seminaru (uključuje pristup video seminaru, priručnik u PDF formatu i certifikat)

PRIJAVE - Na priloženom obrascu ili porukom s podacima na mail seminar@potecon.info ili online na <https://potecon.info>

UPLATA - prije pristupa video seminaru u eurima, račun RAIFFEISENBANK AUSTRIA d.d. ZAGREB / SWIFT: RZBHHR2X / POTECON račun HR20 2484008 1100612041

PREGLED **SADRŽAJA** TEMA

1. ANTITRUST – PRAVO KONKURENCIE

- Pojam
- EU regulativa
- Problemi prava konkurencije u financijskom sektoru
- Konkurencija i stabilnost – bankarstvo
- Domaća regulativa
- O čemu voditi računa
- Program usklađenosti

2. ZLOUPOTREBA TRŽIŠTA

- Pojam i primjeri
 - Povlaštene informacije
 - Manipulacija tržištem
- EU regulativa
- Domaća regulativa

3. SUKOB INTERESA

- Pojam i primjeri
- EU regulativa
- Domaća regulativa
- Ekonomika sukoba interesa,
- Zahtjevi za fit & proper procjenu

Cilj seminara:

- pružiti uvodna i temeljna znanja o zahtjevima europske i domaće regulative područja na koja se odnose teme te ukazati na zahtjeve usklađenosti

Kome je primarno namijenjen:

- stručnim suradnicima funkcije usklađenosti, internim revizorima i
- svim drugim osobama čije područje rada uključuje zadatke i pitanja koja se odnose na sadržaj tema.

FORMULAR ZA PRIJAVU

Da, neopozivo prijavljujemo za online video seminar (*molimo označiti*)

- **ANTITRUST – PRAVO KONKURENCIE**

- **ZLOUPOTREBA TRŽIŠTA**

- **SUKOB INTERESA**

_____ polaznika

Obvezujemo se plaćanje naknade izvršiti bankovnim transferom na RAIFFEISENBANK AUSTRIA dd ZAGREB / SWIFT: RZBHHR2X / POTECON račun HR 20 2484008 1100612041.

Polaznici:

1. Gđa/g. _____

Radno mjesto: _____

2. Gđa/g. _____

Radno mjesto: _____

3. Gđa/g. _____

Radno mjesto: _____

4. Gđa/g. _____

Radno mjesto: _____

5. Gđa/g. _____

Radno mjesto: _____

Tvrtka: _____

Adresa: _____

Tel.: _____

Ova prijava je neopoziva i vrijedi kao ugovor s POTECON te nas u cijelosti obvezuje i u slučaju odustanka iz bilo kojeg razloga.

Datum prijave: _____ Potpis/žig _____

Molimo poslati ispunjeni obrazac ili prijavu s podacima na mail: seminar@potecon.info