



U skladu sa članom 18. Zakona o udruženjima i fondacijama Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“ br. 45/02), (u daljem tekstu: Zakon), Skupština Udruženja / Udruge društava za upravljanje fondovima u Federaciji Bosne i Hercegovine, na sjednici održanoj dana _____ usvojila je:

K O D E K S

profesionalne etike i dobre prakse Društava za upravljanje fondovima

I - UVODNE ODREDBE

Član 1.

Ovim Kodeksom utvrđuju se osnovna etička načela, standardi ponašanja i profesionalne prakse kojih se trebaju pridržavati sva društva za upravljanje fondovima (u daljem tekstu: Društva), članice Udruženja, s ciljem jačanja povjerenja u tržište kapitala, zaštite interesa investitora i razvoja fer i transparentnog poslovnog okruženja

Član 2.

Kodeks se primjenjuje na sva Društva koja su članice Udruženja, a koja su registrovana na području Federacije Bosne i Hercegovine. Članstvo u Udruženju podrazumijeva prihvatanje i poštivanje ovog Kodeksa, čime Društva ispunjavaju svoje obaveze prema struci, investitorima i zaposlenicima te sprečavaju pojave koje bi mogle negativno uticati na poslovne rezultate, bilo u čiju korist ili na štetu drugih.

Društva se obavezuju poslovati u skladu s načelima slobodne i lojalne tržišne utakmice, pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnim moralom.

Član 3.

Odredbe ovog Kodeksa obavezuju sve članove Udruženja društava za upravljanje fondovima u Federaciji BiH (u daljem tekstu: Udruženje), kao i fizičke osobe koje obavljaju poslove za Društva.

II - NAČELA POSLOVANJA

Član 4.

Članovi Udruženja dužni su u svom radu poštovati slijedeća načela:

1. Zakonitost i integritet

Poštovati sve važeće zakone i podzakonske propise, te postupati savjesno, pošteno i s integritetom u svim poslovnim aktivnostima.

2. Profesionalizam

Zaposlenici i rukovodstvo članova Udruženja trebaju djelovati stručno, objektivno i odgovorno u skladu s najboljom praksom i u interesu investitora.

3. Transparentnost i istinitost informacija



- Osigurati tačne, potpune i pravovremene informacije investitorima i regulatornim tijelima.
4. Zaštita interesa investitora
Postupati u najboljem interesu investitora, izbjegavati sukob interesa i osigurati pravično tretiranje svih investitora.
 5. Povjerljivost podataka
Poštovati povjerljivost podataka klijenata i drugih osjetljivih informacija.

III – SARADNJA MEĐU ČLANOVIMA UDRUŽENJA

Član 5.

Članice Udruženja se međusobno uvažavaju, komuniciraju profesionalno i uzdržavaju se od javnih izjava koje mogu nanijeti štetu ugledu drugih članica ili Udruženja. U slučaju prijedora, članice su dužne nastojati postići rješenje putem mirenja u okviru Udruženja.

IV – NEDOPUŠTENI PONAŠANJE

Član 6.

Nedopuštenim ponašanjem i povredom ovog Kodeksa smatra se:

- Nuđenje ili omogućavanje imovinske koristi investitoru u investicijski fond izvan uvjeta dopuštenih Zakonom, Prospektom ili Statutom fonda, osim ako se radi o osobi ovlaštenoj za sklapanje poslova u ime i za račun Društva na osnovu ugovora o zastupanju;
- Davanje netačnih podataka o sebi ili drugom Društvu u pogledu uvjeta, rizičnosti, prinosa, stručne i tehničke opremljenosti za pružanje usluga;
- Reklamiranje i oglašavanje korištenjem netačnih ili obmanjujućih informacija kojima se stvara pogrešna slika u korist jednog Društva;
- Sporazumijevanje dva ili više Društava u cilju ograničavanja slobodnog takmičenja.

V – SMJERNICE ZA UPRAVLJANJE SUKOBIMA INTERESA

Član 7.

Društva su dužna su uspostaviti i primjenjivati jasne politike i procedure za prepoznavanje, upravljanje, nadzor i otklanjanje sukoba interesa koji mogu nastati u okviru njihovog poslovanja, posebno u odnosima:

- između društva i fonda kojim upravlja;
- između različitih fondova pod upravljanjem istog društva;
- između fonda i klijenata, investitora, članova uprave, zaposlenih i povezanih lica;
- između investitora unutar istog fonda.

Društva su obavezna identificirati okolnosti koje predstavljaju ili mogu dovesti do sukoba interesa i koje bi mogle štetiti interesima investitora.

U slučajevima kada je nemoguće izbjeći sukob interesa, društvo je dužno:



Udruženje / udruga društava za upravljanje fondovima u FBiH

Business Association of Asset Management Companies in FBiH

- transparentno obavijestiti nadležne organe udruženja i investitore o prirodi i izvoru sukoba;
- dokumentovati odluke i obrazložiti način na koji je postupljeno u cilju zaštite interesa investitora.

Zabranjeno je svako ponašanje koje bi moglo dovesti do nepravednog tretmana pojedinih investitora, ostvarivanja lične koristi na račun fonda ili klijenata, ili narušavanja povjerenja u pošten i profesionalan rad društava.

VI - DOBRE PRAKSE U UPRAVLJANJU

Član 8.

Članovi Udruženja su dužni uspostaviti efikasne sisteme unutrašnje kontrole i upravljanja rizicima.

Član 9.

Članovi Udruženja trebaju identifikovati potencijalne sukobe interesa i uspostaviti mjere za njihovo izbjegavanje ili ublažavanje.

Član 10.

Aktivno sarađivati sa regulatornim tijelima i Udruženjem, te razmjenjivati informacije u cilju unapređenja tržišta.

Član 11.

Podsticati kontinuiranu edukaciju i stručno usavršavanje zaposlenika.

VII – POVREDE KODEKSA

Član 12.

Društvo je dužno nadzirati rad pravnih i fizičkih osoba koje obavljaju poslove u njegovo ime i za njegov račun. Povreda Kodeksa od strane takvih osoba smatra se povredom Kodeksa od strane Društva.

Ako član Udruženja u kontinuitetu krši norme Kodeksa, Upravni odbor Udruženja može razmotriti mogućnost privremenog isključenja tog člana iz Udruženja.

VIII - ODGOVORNOST I NADZOR

Član 13.

Udruženje može osnovati Etičku komisiju, ili slično tijelo za praćenje poštivanja ovog Kodeksa, davanje mišljenja i preporuka.

Član 14.

Svaka članica može podnijeti prijavu Upravnom odboru Udruženja u vezi s kršenjem odredbi ovog Kodeksa.

Upravni odbor razmatra prijavu i može zatražiti očitovanje članice na koju se prijava odnosi.

Član 15.



U slučaju nepoštivanja, mogu se preduzeti mjere poput upozorenja, javne opomene ili pokretanja inicijative pred regulatornim tijelima.

IX – POMIRBENO VIJEĆE

Član 16.

Postupak mirenja između članica Udruženja pokreće se pismenim zahtjevom zainteresovane strane, koji se dostavlja Upravnom odboru Udruženja.

Upravni odbor imenuje Komisiju za mirenje – Pomirbeno vijeće sastavljenu od tri predstavnika članica Udruženja koji nisu direktno uključeni u spor.

Komisija vodi postupak mirenja u roku od 30 dana od dana imenovanja, te nastoji postići sporazumno rješenje.

Ako mirenje ne rezultira dogovorom, članice mogu pokrenuti postupak pred Arbitražnim sudom pri Vanjskotrgovinskoj komori BiH.

U slučaju kada mirenje ne uspije, članice mogu spor riješiti arbitražom pred Arbitražnim sudom pri Vanjskotrgovinskoj komori BiH, ukoliko su na to prethodno pristale ili su članice Udruženja to unaprijed prihvatile kroz ovaj Kodeks.

X - ZAVRŠNE ODREDBE

Član 17.

Tumačenje ovog Kodeksa daje Upravni odbor Udruženja.

Kodeks se smatra prihvaćenim ako ga prihvati većina članova udruženja.

Sve izmjene i dopune Kodeksa donose se na isti način.

Izjava o prihvatanju Kodeksa dostavlja se Udruženju društava za upravljanje fondovima u FBiH.

Kodeks predstavlja samoregulatorni okvir i ne isključuje primjenu zakonskih i podzakonskih akata koji uređuju poslovanje društava za upravljanje fondovima.

Ovaj Kodeks stupa na snagu danom usvajanja od strane Skupštine Udruženja.

Broj:

Datum:

Predsjednik Skupštine



Udruženje / udruga društava za upravljanje fondovima u FBiH

Business Association of Asset Management Companies in FBiH

Prilog 1.

IZJAVA O PRIHVATANJU KODEKSA PROFESIONALNE ETIKE I DOBRE PRAKSE

Društvo za upravljanje investicijskim fondovima: _____

Sjedište: _____

Ovime izjavljujemo da smo upoznati sa sadržajem **Kodeksa profesionalne etike i dobre prakse društava za upravljanje fondovima** koji je usvojila Skupština Udruženja društava za upravljanje fondovima u Federaciji Bosne i Hercegovine.

U potpunosti prihvatamo sve obaveze i standarde utvrđene Kodeksom te se obavezujemo da ćemo:

- djelovati u skladu s njegovim odredbama,
- promovisati etičko i profesionalno ponašanje,
- sarađivati u postupcima mirenja i nadzora koje vodi Udruženje,
- redovno preispitivati usklađenost vlastitog poslovanja sa Kodeksom.

U Sarajevu, _____ 20____. godine

Za društvo:

Ime i prezime: _____

Funkcija: _____

Potpis: _____