

Interno



Verzija 2.0

Br. 270/2

KODEKS PONAŠANJA NLB GRUPE

SADRŽAJ

I. UVOD I CILJEVI	4
II. PODRUČJE PRIMENE KODEKSA I LICA KOJA SU OBAVEZNA DA GA PRIMENJUJU	5
III. OSNOVNA NAČELA I PRAVILA PONAŠANJA	5
1. PONAŠAJTE SE MORALNO–ODGOVORNO	7
1.1. DELOVANJE NA ODGOVORAN NAČIN I U SKLADU SA OVLAŠĆENJIMA	7
1.2. POŠTOVANJE PRAVILA KODEKSA	7
2. POŠTUJTE KOLEGE I ODRŽAVAJTE PRIJATNO RADNO OKRUŽENJE	8
2.1. ISKRENOST I POŠTOVANJE MEĐU KOLEGAMA	8
2.2. NULTA TOLERANCIJA DISKRIMINACIJE	8
2.3. PRIJATNO I BEZBEDNO RADNO OKRUŽENJE	8
2.4. OBEZBEĐIVANJE ZAŠTITE PODATAKA O LIČNOSTI ZAPOSLENIH	9
3. POŠTUJTE NAŠE KLIJENTE	10
3.1. POŠTOVANJE INTERESA KLIJENATA	10
3.2. ZAŠTITA POVERLJIVOSTI PODATAKA O KLIJENTIMA	10
3.3. PROFESIONALAN ODNOS	11
3.4. PRAVIČNA PROCEDURA REŠAVANJA PRIGOVORA KLIJENATA	11
4. IZBEGAVAJTE SUKOB INTERESA	12
5. SPREČAVANJE NEPRIHVATLJIVIH PRAKSI	13
5.1. ODBACIVANJE MITA I KORUPCIJE	13
5.2. SPREČAVANJE I PRIJAVLJIVANJE BILO KOG ŠTETNOG PONAŠANJA	13
6. POSLUJTE ZAKONITO I PRIDRŽAVAJTE SE PRAVILA	14
6.1. NAŠE POSLOVANJE JE ZAKONITO	14
6.2. SPREČAVAMO PRANJE NOVCA I FINANSIRANJE TERORIZMA	14
6.3. ŠTITIMO POVERLJIVE I STROGO POVERLJIVE INFORMACIJE I PODATKE	15
6.4. NE ZLOUPOTREBLJAVAMO INSAJDERSKE INFORMACIJE	15
6.5. ZALAŽEMO SE ZA LOJALNU KONKURENCIJU	16
7. RAZBORITO I ETIČKO POSTUPANJE SA SREDSTVIMA I IMOVINOM	16

Interno

Kodeks ponašanja NLB Grupe

7.1.	ZAŠTITA I RACIONALNO KORIŠĆENJE SREDSTAVA I RESURSA DRUŠTVA	16
7.2.	ZAŠTITA INTELAKTUALNE SVOJINE	17
8.	MI SMO DRUŠTVENO ODGOVORNI	18
8.1.	POŠTOVANJE LJUDSKIH PRAVA	18
8.2.	BRIGA ZA DRUŠTVENO OKRUŽENJE	18
8.3.	BRIGA ZA DRUŠTVENO OKRUŽENJE	19
8.4.	EKOLOŠKA ODGOVORNOST I SVEST	19
8.5.	KOMUNIKACIJA U NLB GRUPI	19
8.6.	SARADNJA SA NADLEŽNIM ORGANIMA	19
IV.	VREDNOSTI NLB GRUPE	20
V.	DONOŠENJE PRAVIH ODLUKA	21
VI.	KODEKS I LOKALNI I MEĐUNARODNI ZAKONI I PROPISI	23
VII.	REFERENTNA DOKUMENTA	23
VIII.	PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE	23

Hronologija izmena:

Verzija	Opis	Autor izmene	Datum početka važenja verzije
1.0	Usvajanje novog Kodeksa ponašanja NLB Grupe, u cilju usklađivanja sa standardima NLB Grupe. Novim Kodeksom se stavljaju van snage Pravila ponašanja i profesionalne etike KOMBANK INVEST AD BEOGRAD – Kodeks od 03.11.2020. godine	Jasminka Mirčić	27.05.2021.
2.0	Dokument se usklađuje sa izmenama Kodeksa ponašanja NLB Grupe koji je ažuriran u delu osnovnih načela etičkog i poslovnog ponašanja. Danom početka primene ovog kodeksa, prestaje da se primenjuje: Kodeks ponašanja NLB Grupe, od 27.05.2021..)	Jasminka Mirčić	15.09.2023.

I. UVOD I CILJEVI

Misija NLB Grupe

Zaposleni u NLB su posvećeni kulturi odgovornosti prema klijentima, ostvarivanju planiranih poslovnih rezultata i brizi o životnoj sredini i zdravom načinu života. Postupamo u skladu sa zakonima i pravilima profesije, etičkim načelima i dobrom poslovnom praksom, kao i vrednostima NLB Grupe.

Uverenje koje uživamo među klijentima, kolegama, akcionarima i društvu u celini daje nam veliku odgovornost. To poverenje opravdavamo radom sa zainteresovanim stranama radi pozitivne promene, uzajamnih koristi i rasta.

Inkorporiranjem naših vrednosti u sve što radimo, doprinosimo pozitivnim promenama u našem okruženju.

Značenje Kodeksa ponašanja NLB Grupe

Kodeks ponašanja NLB Grupe (Kodeks) predstavlja skup osnovnih načela, vrednosti i pravila koja svaki zaposleni NLB Grupe mora da razume i poštuje. Ovo je jedini način za nas u NLB Grupi da da delujemo u skladu sa etičkim standardima ponašanja.

Kodeks predviđa osnovna načela ponašanja na kojima se zasnivaju poslovanje i delovanje NLB Grupe. Na taj način, Kodeks nam pruža smernice u svakodnevnom ponašanju i pomaže nam da razumemo šta se u NLB Grupi očekuje od svakog zaposlenog i od drugih interesnih strana. Na ovaj način, on takođe definiše i šta je presudno za ispunjenje dugoročne strategije razvoja NLB Grupe i njenog odgovornog ponašanja kojim mi moramo da održimo poverenje naših klijenata, zaposlenih, interesnih strana i društvenog okruženja u kom NLB Grupa posluje.

Dakle, Kodeks jasno definiše očekivanja od svakog zaposlenog u NLB Grupi, a takođe propisuje i standarde koji se očekuju u našem odnosu sa interesnim stranama i uputstva i smernice u našem svakodnevnom radu i poslovanju NLB Grupe.

NLB Grupa je prisutna u raznolikim etničkim i kulturnim sredinama u kojima zaposleni u članicama NLB Grupe rade. U duhu kulturoloških razlika u državama gde NLB Grupa posluje, mi težimo ostvarenju saradnje i razmeni različitih mišljenja i iskustavaprilikom čega tumačimo osnovna načela poželjnog ponašanja navedenog u ovom Kodeksu.

Kodeks ponašanja NLB Grupe:

- predstavlja vrednosti i osnovna načela ponašanja;
- navodi pravila koja svaki zaposleni u NLB Grupi mora da shvati i da poštuje;
- definiše šta se očekuje od svakog zaposlenog u NLB Grupi, a takođe odražava i standarde koje očekujemo u odnosima sa ostalim interesnim stranama.

Kodeks je strukturiran tako da bude od praktične pomoći u svakodnevnom radu. Posebno poglavlje je posvećeno rukovodiocima na svim organizacionim nivoima, sa posebnom odgovornošću za prenos Kodeksa u praktičnu upotrebu u okviru NLB Grupe.

II. PODRUČJE PRIMENE KODEKSA I LICA KOJA SU OBAVEZNA DA GA PRIMENJUJU

Zaposleni

Garancija za učvršćivanje poverenja u NLB Grupu i ključ za njenu reputaciju i dugoročne uspešne rezultate je poslovanje u skladu sa Kodeksom. Svi zaposleni NLB Grupe moraju da razumeju i da poštuju vrednosti, načela i pravila sadržana u ovom Kodeksu, i da ih uzimaju u obzir prilikom razumevanja i postupanja u skladu sa vrednostima Društva.

Kao zaposleni NLB Grupe, mi smo odgovorni za reputaciju svake članice NLB Grupe i moramo biti upoznati sa ovim Kodeksom i ponašati se u skladu sa njim u svakodnevnom postupanju. Kodeks je strukturiran tako da bude odpraktične pomoći u našem svakodnevnom radu.

Ponašanje u skladu sa pravilima Kodeksa ponašanja NLB Grupe može da doprinese uspešnijem razvoju celokupne NLB Grupe i svih nas zaposlenih. Svaki zaposleni je dužan da poštuje Kodeks i podstiče kolege i poslovne partnere da rade to isto.

Rukovodstvo

Ovaj Kodeks se u potpunosti primenjuje na članove organa upravljanja NLB Grupe i njenih članica. U tom smislu, pojam zaposleni takođe obuhvata i rukovodioce u okviru NLB Grupe.

Rukovodioci na različitim nivoima u NLB Grupi, uključujući članove organa upravljanja (članove nadzornog odbora, izvršnog odbora, izvršne direktore, članove odbora) su naročito odgovorni da:

- razgovaraju o ovom Kodeksu sa članovima svojih timova i da se pobrinu se da ga razumeju, čime se unapređuje etička kultura u NLB Grupi;
- obezbede da se osnovna načela i pravila ponašanja sprovode i poštuju;
- obezbede da se vrednosti Društva ostvaruju u duhu postavljenih načela i pravila ponašanja;
- podstiču otvorene, pravične i poštene odnose među zaposlenima, bez straha i osvetoljubivosti;
- podstičite otvorene razgovore o svim pitanjima koja obrađuje ovaj Kodeks;
- pružaju primer svojim ponašanjem i postupcima koja moraju odražavati vrednosti i osnovna načela NLB Grupe;
- brzo reaguju ako uočie bilo kakve etičke probleme u vašem okruženju;
- ne zahtevau od svojih zaposlenih ponašanje koje bi bilo u suprotnosti sa zakonom, drugim propisom ili ovim Kodeksom.

Odnosi sa poslovnim partnerima

NLB Grupa se pridržava osnovnih načela i pravila poželjnog ponašanja u svom poslovanju sa poslovnim partnerima i drugim interesnim stranama. NLB Grupa očekuje da svi poslovni partneri i ostale interesne strane primenjuju standarde koji su najmanje jednaki standardima navedenim u ovom Kodeksu, uključujući i odnos prema zaposlenima. NLB Grupa se zalaže za poštovanje svih relevantnih interesa uključenih strana na transparentan način i u skladu sa ugovorima.

III. OSNOVNA NAČELA I PRAVILA PONAŠANJA

Moral je skup načela koja predstavljaju norme i vrednosti svakog pojedinca, a koje su zasnovane na poštenju, pravičnosti i dobrim namerama prema drugim ljudima. Osnovna moralna pitanja su: šta je dobro, šta treba da uradim, kakva osoba treba da budem i kako ne treba da se ponašam.

Zaposlni u NLB Grupi poštuju osnovna načela i pravila ponašanja i svesni su šta se smatra nedopustivim ponašanjem. Osnovna načela vode nas do očekivanih standarda ponašanja.

Detaljnija pravila ponašanja su napisana ispod svakog osnovnog načela ponašanja, zajedno sa praktičnim savetima koji treba da vam pomognu da donesete pravu odluku.

Osnovna načela	Pravila ponašanja
Ponašajte se moralno – odgovorno	<ul style="list-style-type: none"> • Delovanje na odgovoran način i u skladu sa ovlašćenjima • Poštovanje pravila Kodeksa
Poštujte kolege i održavajte prijatno radno okruženje	<ul style="list-style-type: none"> • Iskrenost i poštovanje među kolegama • Nulta tolerancija diskriminacije • Prijatno i bezbedno radno okruženje • Zaštita podataka o ličnosti zaposlenih
Poštujte naše klijente	<ul style="list-style-type: none"> • Poštovanje interesa klijenata • Zaštita poverljivosti podataka o klijentima • Profesionalan odnos • Pravična procedura rešavanja prigovora klijenata
Izbegavajte sukob interesa	<ul style="list-style-type: none"> • Isključivanje iz procesa pripreme predloga, usvajanja materijala i donošenja odluka sa povezanim licima (npr. rođaci, lični poznanici) • Pribavljanje prethodnog odobrenja za obavljanje funkcija ili aktivnosti van NLB Grupe
Sprečite neprihvatljive prakse	<ul style="list-style-type: none"> • Odbacivanje mita i korupcije • Sprečavanje i prijavljivanje bilo kog štetnog ponašanja
Naše poslovanje je zakonito i pridržavamo se pravila Naše poslovanje je zakonito i pridržavamo se pravila	<ul style="list-style-type: none"> • Naše poslovanje je zakonito • Sprečavamo pranje novca i finansiranja terorizma • Štitimo poverljive i strogo poverljive informacije • Ne zloupotrebujemo insajderske informacije • Zalažemo se za lojalnu konkurenciju •
Razborito i etički postupajte sa sredstvima i imovinom Društva i NLB Grupe	<ul style="list-style-type: none"> • Zaštita i racionalno korišćenje sredstava i imovine Društva • Zaštita intelektualne svojine
Budite društveno odgovorni	<ul style="list-style-type: none"> • Poštovanje ljudskih prava • Briga za društveno okruženje • Ekološka svest • Komunikacija u NLB Grupi • Saradnja sa nadležnim organima

1. PONAŠAJTE SE MORALNO–ODGOVORNO

1.1. Delovanje na odgovoran način i u skladu sa ovlašćenjima

Svaka osoba u NLB Grupi se zalaže za održavanje najviših standarda moralnog integriteta, profesionalnog i etičkog ponašanja, koje nije korisno samo za NLB Grupu već i za njene klijente, i interne i eksterne kolege, poslovne partnere, interesne strane, finansijski sistem i zajednicu u celini. Jedina garancija za učvršćivanje poverenja u NLB Grupu i ključ njenog ugleda i dugoročnog uspešnog poslovanja je moralno, marljivo i odgovorno poslovanje u skladu sa Kodeksom. Poverenje je osnova naše delatnosti

NLB Grupa je odgovorna prema svojim klijentima, kolegama, interesnim stranama, vlasnicima, poslovnim partnerima i društvenom okruženju i životnoj sredini. Razumevanje klijenata i briga o njihovom pozitivnom korisničkom iskustvu je naša osnovna odgovornost. To uključuje razumevanje njihovih potreba i povezanih rizika za njih i za NLB Grupu. Pažljivo i odgovorno gradimo partnerske odnose sa svima sa kojima stupamo u poslovne odnose. Kao zaposleni, imamo obavezu jedni prema drugima i prema svim zainteresovanim stranama da u svom radu postupamo profesionalno, posvećeno i sa uzajamnim poštovanjem. Bez obzira na mogućnost, svi zaposleni u NLB Grupi moraju da postupaju potpuno pravedno, pošteno i sa integritetom u svemu što rade i odgovorno se suoče sa izazovima. Sa dužnom odgovornošću, vodimo računa o ugledu bankarske i šire finansijske delatnosti i ispunjavamo našu odgovornost prema društvenom okruženju i životnoj sredini.

Svaka osoba u NLB Grupi:

- svakom trenutku poštuje načela etičnosti, pravednosti i stručnosti;
- postupa na odgovoran, pozitivan i konstruktivan način, u skladu sa strategijom, ciljevima i vrednostima;
- sprečava i otklanja rizike štetnog ponašanja;
- obavlja sve poslove u skladu sa zakonom, propisima i dobrom poslovnom praksom.

1.2. Poštovanje pravila Kodeksa

Kao zaposleni NLB Grupe, dužni smo da se upoznamo sa ovim Kodeksom i da ga u potpunosti poštujemo.

Kršenje načela i pravila ponašanja utvrđenih Kodeksom može da dovede do ozbiljne povrede radnih obaveza svakog zaposlenog i rezultira potencijalno izricanjem mera za otklanjanje posledica nepropisnog ponašanja. Ozbiljna kršenja mogu da dovedu do drugih odgovarajućih sankcija i mera (uključujući i mere iz Zakona o radu), koje mogu dovesti do prekida svake dalje saradnje između zaposlenog u NLB Grupi i članice NLB Grupe. Zato Kodeks takođe predstavlja osnovu za sva ostala pravila i uputstva za poslovanje, uključujući i organizaciona pravila i procedure, postojeća ovlašćenja, kao i odluke, sporazume i ugovore sačinjene od strane NLB Grupe.

Smernice

Svesni smo da javnost identifikuje rad, postupke i odnose prema klijentima sa ponašanjem NLB Grupe kao celine, sa svim posledicama koje proizilaze iz tog ponašanja.

Zbog toga, moramo nastojati da uspešan odnos sa klijentima uvek zasnivamo na uzajamnom poverenju, koje se stiče fer i otvorenim dijalogom, razumevanjem i slobodom izbora.

Svoje dužnosti obavljamo delujući u skladu sa usvojenim načelima i pravilima i na način koji obezbeđuje da naš posao i ponašanje unutar i izvan radnog okruženja ne narušava reputaciju NLB Grupe ili bilo koje njene članice, i bankarske i finansijske delatnosti kao takve.

Ovo znači da smo dužni da:

- delujemo na odgovoran, pozitivan i profesionalan način, u skladu sa strategijom, ciljevima i obavezama, zakonima, pravilima i dobrim praksama;

- spečavamo i eliminišemo sve mogućnosti koruptivnih praksi u bilo kojoj članici NLB Grupe, kao i sve povrede važećih pravila ili osnovnih moralnih normi;
- spečavamo svako ponašanje, odluke ili postupke koji bi bili u suprotnosti sa zakonima, internim pravilima, strategijom NLB Grupe i obavezama, zakonski dozvoljenim ciljevima, etičkim načelima ili vrednostima NLB Grupe, naročito ako to može da prouzrokuje štetu za neko ice ili članicu NLB Grupe.

Rukovodstvo NLB Grupe je naročito dužno je da postavi primer, tako da treba da podstiče otvorene, fer i poštene odnose između zaposlenih, bez straha od osvete i da odmah preduzme mere kada uoče moralne dileme u radnom okruženju. Zadatak je rukovodstva da unapređuje etičku kulturu i da ne zahteva bilo kakvo ponašanje od svojih zaposlenih koje bi bilo u suprotnosti sa zakonskim propisima ili sa ostalim propisanim pravilima ovog Kodeksa.

2. POŠTUJTE KOLEGE I ODRŽAVAJTE PRIJATNO RADNO OKRUŽENJE

2.1. Iskrenost i poštovanje među kolegama

Poštenje je osnova svih odgovornih delovanja, kako u bankarstvu tako i u fondovskoj industriji. Zaposleni u NLB Grupi su poštteni i poštuju najviše etičke standarde. Obezbeđujući bezbedno, stimulatívno i zdravo radno okruženje mi izgrađujemo dugoročnu i jaku korporativnu kulturu koja je važan kamen u mozaiku našeg uspeha.

NLB Grupa teži ostvarenju dobrih međusobnih odnosa zasnovanih na saradnji, uzajamnom poštovanju, ljubaznosti i pomoći. Svaki zaposleni poštuje dostojanstvo i lični integritet kolega, motiviše ih, pomaže im da steknu nove veštine i znanja i takođe doprinosi njihovom ličnom razvoju i razvoju njihove karijere. Svaki zaposleni u NLB Grupi je dužan da se upozna sa ovim Kodeksom i da ga poštuje u našem radu.

NLB Grupa zato podstiče izražavanje mišljenja među zaposlenima i otvorenu komunikaciju.

Otvorena komunikacija i saradnja su osnova našeg rada. Pre nego što govorimo, prvo slušamo. Naša reč je naša obaveza. Jasno kažemo šta možemo, a šta ne možemo. Cenimo i aktivno tražimo povratne informacije. Informacije delimo otvoreno i blagovremeno. Dajemo konstruktivnu kritiku na uvažavajući i pošten način. Delimo znanje za dobrobit NLB Grupe i učimo jedni od drugih. U komunikaciji smo direktni i nedvosmisleni. Ne plašimo se teških pitanja i ne prebacujemo svoje zadatke na druge. Radimo sa svim zainteresovanim stranama u dobroj veri i profesionalno.

Mi vodimo računa o razvoju pozitivne kulture u NLB Grupi i o tome da svaki pojedinac bude tretiran sa poštovanjem i dostojanstvom, kao suštinskom karakteristikom NLB Grupe.

2.2. Nulta tolerancija diskriminacije

NLB Grupa se zalaže za fer tretman svih kandidata u postupku izbora za zapošljavanje. Mi prosuđujemo na osnovu objektivnog znanja, iskustva i sposobnosti. Mi garantujemo jednake mogućnosti za sve zaposlene na fer i transparentan način, bez obzira na pol, starost, rasu, boju kože, nacionalnost, seksualnu orijentaciju, verska ubeđenja i druge karakteristike ličnosti.

Mi u NLB Grupi odbacujemo i nećemo tolerisati bilo kakvu vrstu diskriminacije, nejednakog i nepravednog tretmana zaposlenih, bilo kakvo nasilje, zlostavljanje, uznemiravanje ili mobing lica na njihovom radnom mestu.

Svako u NLB Grupi može da radi bez straha od takve prakse. Poštujemo ljudska prava svakog pojedinca i promovišemo pozitivno radno okruženje koje doprinosi našem uspehu.

2.3. Prijatno i bezbedno radno okruženje

U NLB Grupi vodimo računa o razvoju zaposlenih zato što verujemo u sposobnosti, odanost, integritet i predanost naših zaposlenih. Briga za razvoj zaposlenih vodi do odgovarajućeg i uspešnog rada i razvoja privrednog društva.

Mi, stoga, vodimo računa o bezbednom i prijatnom radnom okruženju i vodimo računa da održavamo zdravo radno okruženje i odnose zasnovane na uzajamnom poštovanju, i podstičemo zaposlene da vode zdrav život. Zadovoljstvo zaposlenih je veoma važno za ostvarenje naših ciljeva.

2.4. Obezbeđivanje zaštite podataka o ličnosti zaposlenih

NLB Grupa poštuje pravo na privatnost i interese svih zaposlenih i stoga obraća posebnu pažnju na zaštitu podataka o ličnosti zaposlenih.

Svaki zaposleni je dužan da poštuje pravo na privatnost svojih kolega i dužan je da sa njihovim podacima o ličnosti postupa u skladu sa internim pravilima i predviđenim procedurama.

Smernice

Naše kolege su naši interni klijenti. Dužni smo da ih tretiramo pravedno, sa uvažavanjem i odgovorno. Tretirajte ih kako biste tretirali nekog spoljnog klijenta. Mi možemo biti uspešni samo ako saradujemo!

Dobri i otvoreni odnosi među svim zaposlenima NLB Grupe značajno doprinose poslovnoj izvrsnosti. Ovi odnosi treba da se zasnivaju na uzajamnoj saradnji, pomoći i razumevanju. Mi poštujemo prava i dužnosti saradnika, a takođe i njihove razlike. Nijedno neslaganje ne sme da izazove nekorektno ponašanje ili kršenje pravilnika o radu i učtivog i poštenog ponašanja.

Kao zaposleni NLB Grupe, mi smo dužni da doprinesemo otvorenoj i transparentnoj uzajamnoj komunikaciji. Rukovodiocisu dužni da izdaju instrukcije i da definišu zadatke ljubazno, jasno i razumljivo. Dužni su da stvore pozitivnu klimu, da postaknu saradnike na inovativno razmišljanje i da postave dobar primer.

Dužni smo da shvatimo potrebe naših internih klijenata i da razmotrimo njihove interese. Na osnovu našeg iskustva i stručnosti, zalažemo se za pružanje naprednih, inovativnih i modernih proizvoda i usluga koje odgovaraju njihovim potrebama i zahtevima. Svako od nas treba da nastoji da pronađe mogućnosti za dobro korisničko iskustvo ostalih zaposlenih u NLB Grupi, sa kojima saradujemo. Cilj svakog od nas mora biti da obezbedimo da interni klijenti NLB Grupe ostvare potreba na brz i jednostavan način i da zajedno doprinosimo efikasnosti i optimizovanom korisničkom iskustvu. Još smo bolji kada radimo zajedno!

Kao zaposleni NLB Grupe mi se moramo uzdržati od svakog vida seksualnog, verbalnog ili bilo kog drugog uznemiravanja i zlostavljanja saradnika. To uznemiravanje i zlostavljanje se ne toleriše u NLB Grupi i zabranjeno je. Uznemiravanje je svako neželjno ponašanje povezano sa bilo kojom ličnom okolnošću sa posledicom ili namerom negativnog uticaja na dostojanstvo nekog lica ili koje za posledicu ili nameru ima stvaranje zastrašujućeg, ponižavajućeg, ili uvredljivog okruženja, osećaja mržnje ili sramote. Dakle, vi sami ste dužni da obezbedite da vaše ponašanje ne stavlja druge u neprijatan položaj i da ne narušava njihovo zdravlje i bezbednost.

Upoznajte i poštujujte interna pravila i procedure o zdravlju na radu. Vi ste dužni da odmah prijavite nadležnim internim organizacionim jedinicama svako nezdravo radno okruženje ili incidente kao i svako fizičko nasilje ili pretnje po imovinu društva.

Zaposleni NLB Grupe ne mogu da koriste za sopstvenu korist ili da prosleđuju nekom trećem licu bilo koje poverljive podatke utvrđene zakonom i/ili poslovne tajne koje kao takve odredi neka članica NLB Grupe i koje

budu poverene ili na bilo koji drugi način stavljene na raspolaganje zaposlenima. Svi podaci koji očigledno mogu da nanese materijalnu štetu ako budu dostavljeni neovlašćenim licima se takođe smatraju poslovnom tajnom.

3. POŠTUJTE NAŠE KLIJENTE

3.1. Poštovanje interesa klijenata

Naši klijenti, i interni i eksterni, su u centru naše pažnje. Da bismo osigurali njihovo poverenje, zaposleni NLB Grupe su dužni da štite interese naših klijenata i drugih poslovnih partnera i da poštuju sve relevantne propise.

Zaposleni NLB Grupe ispunjavaju naša obećanja, ostvaruju i prevazilaze očekivanja naših klijenata, poslovnih partnera, akcionara, regulatornih i drugih nadležnih organa i društva u celini. Saradujemo u sprovođenju strategije NLB Grupe i aktivno smo posvećeni ispunjavanju strateških ciljeva u duhu kredibiliteta i pravičnosti. Skrećemo pažnju na izazove i ohrabujemo jedni druge dok se ciljevi ne ispune, jer smo svesni da članice NLB Grupe mogu biti uspešne samo kombinovanjem naših snaga, znanja i iskustva. Svesni smo da smo jači i najbolji kada radimo zajedno.

Dužni smo da shvatimo potrebe naših klijenata i da uzmemo u obzir njihove interese. Na osnovu našeg iskustva i stručnosti, mi se zalažemo za pružanje naprednih, inovativnih i modernih proizvoda i usluga koji odgovaraju njihovim potrebama i zahtevima. Naša je želja da doprinesemo ispunjenju njihovih planova, a naš je zadatak da ih savetujemo, informišemo i podignemo njihovu svest o tipu i nivou rizika koji se odnose na njihove želje i zahteve.

Pronalazimo rešenja i rešavamo probleme stvarajući pogodnosti i dodatnu vrednost za naše klijente. Razumemo da svaki problem može imati nekoliko rešenja u datom trenutku, zbog čega nudimo inovativna rešenja. Time postizemo obostranu korist. Ulažemo u veštine naših zaposlenih i kvalitet radnog okruženja, što doprinosi uspehu cele NLB Grupe. Pratimo savremene trendove i tražimo i identifikujemo nove i bolje pristupe pružanju usluga i proizvoda za naše klijente. Inovacija se podstiče i na nivou procesa, organizacije i internog funkcionisanja generalno, kao i na nivou sveobuhvatnih rešenja za klijente, a sve u cilju poboljšanja korisničkog iskustva (internih i eksternih) klijenata, stvaranja dodatne vrednosti naših proizvoda i usluga i poboljšanja njihove dostupnosti.

Jedan od naših osnovnih ciljeva je efikasnost u svakodnevnom radu. Našim klijentima nudimo efikasna rešenja i dodatnu vrednost. Tako im štedimo vreme i energiju. Optimizujemo naše procese kako bi timovi NLB Grupe mogli efikasno da rade. To nam omogućava da više vremena posvetimo našim klijentima. Aktivno smanjujemo složenost kako bismo omogućili jednostavne operacije, prateći najsavremenija tehnološka rešenja i moderan način života.

Naš je cilj da obezbedimo optimalne pogodnosti za naše klijente u vezi sa proizvodima i uslugama koje nudi NLB Grupa i da, uzimajući u obzir njihove interese, pažljivo izgradimo partnerstva i da održimo poverenje u NLB Grupi.

3.2. Zaštita poverljivosti podataka o klijentima

Jedno od osnovnih pravila je poštovanje zaštite poverljivosti pribavljenih podataka, bilo klijenata, poslovnih partnera ili trećih lica; njihova zaštita i sprečavanje njihove potencijalne zloupotrebe i/ili otkrivanja neovlašćenim licima. Zaštita privatnosti i informacija koje su nam poverili naši klijenti naša su glavna briga, a postupajući tako mi delujemo u skladu sa važećim propisima i međunarodnim standardima. Društva koja su članice NLB Grupe imaju dodatnu dužnost da zaštite poverljive podatke.

U našem poslovanju, NLB Grupa se zalaže za poštovanje najviših standarda dužne pažnje u vezi sa upravljanjem ličnim i poverljivim podacima. Mi tražimo i obrađujemo samo one podatke koji su nam potrebni za

ispunjenje naših obaveza prema važećim propisima i za ispunjenje naših obaveza prema klijentima i poslovnim partnerima i regulatorima. Tako unapređujemo naše proizvode i usluge i upravljanje u NLB Grupi. Mi smo svesni da je ovo jedini način za obezbeđivanje dugoročnog poverenja u NLB Grupi.

3.3. Profesionalan odnos

Naš odnos prema klijentima je profesionalan, a pokazujemo ga kroz lični izgled, urednost poslovnih prostorija i najviše etičke i profesionalne standarde u dnevnom poslovanju i u komunikaciji sa klijentima u prodaji i marketingu naših proizvoda i usluga.

3.4. Pravična procedura rešavanja prigovora klijenata

Mi klijente tretiramo na pravičan način. Zaposleni NLB Grupe odmah prijavljuju prigovore klijenata odgovornim licima, rešavaju ih brzo i efikasno, na dobrobit svih uključenih strana.

Smernice

Klijenti NLB grupe su ključni za postizanje našeg zajedničkog cilja - uspešnog poslovanja, zbog čega se u našem poslovanju sa klijentima zalažemo za poštovanje najviših standarda profesionalnog i etičkog ponašanja. Poverenje naših klijenata je najvažnije za naše poslovanje.

U našem svakodnevnom radu, moramo biti svesni da su interesi naših klijenata i Društva, kao i oni drugih interesnih strana (vlasnika, javnosti uopšte) na prvom mestu. U ostvarenju ovih načela svako od nas takođe traži mogućnosti za poboljšanje korisničkog iskustva sa internim klijentima, tj. ostalim zaposlenima NLB Grupe sa kojima saradjujemo - više o tome u poglavlju 2 Poštovanje kolega i održavanje prijatnog radnog okruženja.

Zajednički cilj svih zaposlenih je obezbeđivanje optimalne pogodnosti za klijente u odnosu na proizvode i usluge koje nudi NLB Grupa. Mi moramo da ponudimo inovativna rešenja, moderne proizvode i usluge i moramo da uzmemo u obzir njihove želje, potrebe i interese. Zaposleni NLB Grupe stoga moraju dobro poznavati klijente, razumeti njihove potrebe i delovati u njihovom interesu, vodeći računa da ti interesi nisu u suprotnosti sa interesima NLB Grupe. Kada ste u nedoumici da li neka situacija zapravo predstavlja sukob interesa, pitajte vašeg direktnog nadređenog ili lice nadležno za usklađenost poslovanja.

Jedno od osnovnih pravila je poštovanje obaveze zaštite poverljivosti dobijenih podataka i sprečavanje njihove potencijalne zloupotrebe. Svaki zaposleni je dužan da poznaje pravila o poverljivosti podataka o klijentima, drugih poverljivih informacija (uključujući i poverljive podatke propisane za fondovski sektor) i poslovnih tajni i primenjuje ih u svom radu. Zaposleni u društvima koja su članice NLB Grupe su posebno dužni da štite lične podatke klijenata i poverljive podatke propisane za fondovski sektor koji se odnose na klijente; postoji nulta tolerancija za sve događaje koji mogu da dovedu do curenja ili prosleđivanja informacija neovlašćenim licima.

Poštovanje klijenata znači da se oni tretiraju jednako. Ovo znači da kao zaposleni NLB Grupe, mi moramo da poštujemo cenovnu politiku i ovlašćenja za odlučivanje u svakoj situaciji kada se određuju uslovi za zaključenje poslovnih odnosa. Ni u kom slučaju zaposleni ne smeju da odobravaju ili da pokušavaju da odobre izuzetno niske cene za proizvode ili usluge licima koja nemaju pravo na te cene u skladu sa važećim internim pravilima. Sve reklamacije klijenata se odmah prijavljuju nadređenom licu, i važno je da se one reše što je brže moguće i na dobrobit svih uključenih lica, u skladu sa važećim propisima.

Reklamacije naših klijenata i poslovnih partnera se rešavaju na profesionalan, etički, fer, brz i efikasan način. Pri tom, mi poštujemo interna pravila i procedure za rešavanje reklamacija, uzimajući u obzir povratne informacije klijenta, utvrđujemo izvore problema i aktivno učestvujemo u rešavanju problema kako bismo sprečili ponovnu pojavu tih reklamacija u budućnosti.

4. IZBEGAVAJTE SUKOB INTERESA

Zaposleni NLB Grupe shvataju i prihvataju odgovornost za donošenje pravih odluka vođeni poslovnim interesima Društva i NLB Grupe. Dužni smo da identifikujemo, pratimo i isključimo potencijalne sukobe interesa.

Sukob interesa nastaje kada se lične aktivnosti zaposlenih ili njihovi odnosi iz privatnog života prepliću sa poslovnim interesima NLB Grupe (njenih članica) i tako utiču na objektivnost zaposlenog prilikom donošenja poslovnih odluka u skladu sa najboljim interesima NLB Grupe. Sukob interesa takođe može da umanjí vrednost akcija i da izloži NLB Grupu pravnim rizicima i/ili reputacionim rizicima.

Zaposleni NLB Grupe naročito nastoje da izbegnu svaki takav sukob interesa i poštuju naša interna pravila koja nalažu da moramo da prepoznamo i da na odgovarajući način i efikasno upravljamo sukobima interesa (poslovnim i privatnim).

Svaki zaposleni NLB Grupe mora da usmeri svoju pažnju na otkrivanje, sprečavanje i otklanjanje sukoba interesa. U okviru obavljanja zadataka i donošenja odluka, oni uvek moraju da slede interese NLB Grupe, a ne svoje privatne interese.

Smernice

Kao zaposleni NLB Grupe mi moramo u svakom trenutku voditi računa kako bismo obezbedili da naš rad izvan članice NLB Grupe ne ometa interese NLB Grupe i da ne utiče na naše odluke koje bi bile u suprotnosti sa njenim interesima, vrednostima i ciljevima.

Sukob interesa može da nastane u odnosu između NLB Grupe (njenih članica) i klijenata, drugih potrošača ili poslovnih klijenata, između klijenata NLB Grupe (njenih članica) i/ili trećih lica i između različitih poslovnih delatnosti u okviru NLB Grupe.

Na ličnom nivou, sukob interesa obično nastaje kada naši privatni interesi mogu da prevladaju nad interesima klijenata, dobavljača, drugih poslovnih partnera NLB Grupe (njenih članica). Ti slučajevi nastaju kada se naši interesi preklapaju sa interesima NLB Grupe ili njenih klijenata ili kada imamo bliske lične ili finansijske odnose sa drugim zaposlenima NLB Grupe.

Zaposleni NLB Grupe imaju dužnost da poštuju interna pravila o obelodanjivanju tih aktivnosti, funkcija ili uključenosti u poslovne aktivnosti i druge okolnosti koje mogu da predstavljaju sukob interesa. Ovo je jedini način da se adekvatno upravlja ili da se spreče potencijalne negativne posledice sukoba interesa na transparentan, etički i fer način.

Sledeće se smatra sukobom interesa: ako neki zaposleni NLB Grupe ima lični, finansijski ili poslovni odnos sa klijentom ili poslovnim partnerom, koji može da utiče na proces odlučivanja o transakciji ili drugim poslovnim odlukama. Bilo koje transakcije koje se odnose na finansijske instrumente u posedu zaposlenog i sve ostale transakcije, uključujući pristupanje UCITS fonodvima i obavljanje transakcija, bez obzira da li su to transakcije koje se vrše u ime zaposlenog ili drugog lica (kao ovlašćenog lica) se takođe smatraju sukobom interesa. Transakcije za vlastiti račun uključuju transakcije koje zaposleni vrši za račun povezanih lica.

Najčešće situacije koje mogu da dovedu do sukoba interesa:

- Privatno finansirani projekti ili privatne poslovne aktivnosti koje se prepliću sa uslugama koje nudi NLB Grupa i razvojem novih proizvoda (uključujući inovacije);
- Funkcije koje mogu da budu nekompatibilne sa interesima NLB Grupe, kao što je članstvo u organima upravljanja društava koja su konkurencija članicama NLB Grupe;

- Vlasništvo ili ulaganje u neko privredno društvo koje je direktno ili indirektno povezano (ključni klijent, ugovorni partner, itd.) u okviru NLB Grupe.

5. SPREČAVANJE NEPRIHVATLJIVIH PRAKSI

5.1. Odbacivanje mita i korupcije

NLB Grupa odbacuje svaku vrstu mita i korupcije. Ovi oblici delovanja su nepravedni, nezakoniti i štete državama u kojima se koruptivne prakse odvijaju, i društvu u celini.

NLB Grupa ne nudi nikakve oblike mita ili neodgovarajuće podsticaje u bilo koju svrhu, niti ih prihvata. Isto ponašanje očekujemo i zahtevamo od svojih klijenata, poslovnih partnera i trećih lica.

Nedopustivi postupci se kategorički odbacuju i aktivno se sprečavaju u našem poslovanju. Zaposleni NLB Grupe dakle pažljivo grade partnerstva sa interesnim stranama NLB Grupe i dužni su da sprečavaju nastanak navedenih pojava.

Svi zaposleni NLB Grupe su predmet ograničenja vezanih za davanje i primanje poklona, nuđenje gostoprimstva i inače za uticaj na ponašanje zaposlenih NLB Grupe.

5.2. Sprečavanje i prijavljivanje bilo kog štetnog ponašanja

Pored mita i korupcije, NLB Grupa kao štetno ponašanje identifikuje i prevaru, zloupotrebu, falsifikovanje i sve druge radnje koje bi mogle da dovedu do regulatornih sankcija, krivične odgovornosti, narušavanju ugleda ili integriteta, a koje su učinjene na štetu pojedinca ili članica NLB Grupe ili njihovih zaposlenih, klijenata i poslovnih partnera.

U NLB Grupi verujemo da je odgovorno korporativno upravljanje više od poštovanja zakona, propisa i standarda. Važan deo našeg poslovanja je i integritet i transparentnost poslovanja.

Od svih zaposlenih NLB Grupe se zato očekuje da shvate i da prihvate odgovornost vezanu za donošenje pravih odluka. Sprečavanje drugog štetnog ponašanja je odgovornost svih zaposlenih.

Ako primete bilo kakvo štetno ponašanje zaposlenih koje može da naštetiti NLB Grupi, dužni su da odmah prijave svoje zabrinutosti i zapažanja.

Svaki zaposleni je dužan da odmah prijavi sve informacije o svemu za šta smatra, u dobroj veri, da može da predstavlja kršenje ili nepoštovanje propisa ili internih pravila, ili u slučaju štetnog ponašanja. NLB Grupa podstiče prijavljivanje ponašanja u slučajevima kada je zaposleni svestan da nešto „nije u redu“.

Dužnost je svakog zaposlenog koji je informisan o štetnom ponašanju nekog kolege, klijenta ili bilo kog trećeg lica da bez odlaganja prijavi takvo ponašanje direktoru Društva (osim ako postoji sumnja da je direktor Društva učesnik u takvom štetnom ponašanju ili ako bi njegovo obaveštavanje moglo negativno uticati na tok istrage o takvom ponašanju zbog propisanih zakonskih rokova za sprovođenje postupaka iz oblasti radnog zakonodavstva), koji prosleđuje predmet Sektoru za usklađenost poslovanja NLB Komercijalne banke, u skladu sa Ugovorom o poslovno tehničkoj saradnji. Zaposleni prijavu podnosi putem jednog od dostupnih komunikacionih kanala uspostavljenih u cilju podnošenja prijave sumnjivog štetnog ponašanja (može biti i anonimno). Ako zaposleni nije ubeđen da potencijalni postupak ima prirodu nepropisnog ponašanja, nezakonitog ili neetičkog postupka, on može da se konsultuje sa direktorom Društva, ili licem nadležnim za usklađenost poslovanja Društva..

U ovim slučajevima, NLB Grupa ne toleriše i ne dozvoljava odmazdu protiv zaposlenih koji u dobroj veri prijave sumnju na štetno ponašanje, čak i ako se ispostavi da prijavljeni postupak nije nepravedan ili nezakonit, ali je prijavljen u dobroj veri. Mi garantujemo zaštitu identiteta lica koje u dobroj veri prijavi nepropisno ponašanje, kao i onih na koje se ta prijava nepropisnog ponašanja odnosi.

Smernice

Ako vam neko ponudi neku korist da bi uticao na vaše ponašanje ili postupak, to je mito. Ako neko želi da upotrebi svoj položaj da pribavi neku korist za sebe, to je korupcija. Zaposleni NLB Grupe ne smeju da daju niti da primaju mito. Mi ne možemo da učestvujemo ili da dozvolimo korupciju bilo koje vrste na bilo kom nivou. Mi moramo da obezbedimo da naši postupci i ponašanje ne odaju utisak da smo skloni podmićivanju ili korupciji.

Rizik od korupcije može da nastane u bilo kojoj aktivnosti koja se obavlja u NLB Grupi, uvek kada smo u kontaktu sa trećim licima. Ona ima mnogo oblika: u tenderima i izboru dobavljača u postupcima nabavke, troškovima, poklonima, gostoprimstvu, odlučivanju o radnom odnosu, sponzorstvima, donacijama, aktivnostima naših klijenata i tako dalje. Dužni smo da pažljivo razmotrimo koje aktivnosti mogu biti izložene riziku od korupcije i da sprečimo takve radnje.

Pokloni čije je davanje ili primanje apsolutno zabranjeno se kategorički odbijaju. NLB Grupa je svesna da određeni pokloni male vrednosti mogu biti deo uspostavljanja ili održavanja poslovnog odnosa. Ako i primimo takav znak pažnje, pokloni ili izrazi gostoprimstva ne mogu ni na koji način uticati na odluke koje donesemo.

U slučaju sumnje kao i u slučaju stvarnog nepropisnog ponašanja naših kolega, klijenata, poslovnih partnera i drugih lica, zaposleni su dužni da prijave takve postupke. Samo ako smo svesni ovoga možemo da reagujemo brzo i da sprečimo štetu ili da ograničimo štetu koju bi zaposleni, Društvo ili druge članice Grupe teško otklonile.

NLB Grupa podstiče prijavljivanja u dobroj veri, odnosno prijave koje se zasnivaju na dostupnim informacijama i zapažanjima na osnovu kojih opravdano sumnjate ili znate za bilo kakvo štetno ponašanje. Prilikom rešavanja ili istraživanja pojedinačnih prijava, podaci iz prijave su strogo zaštićeni, i ovo obezbeđuje zaštitu tokom celokupnog postupka otkrivanja i potencijalnog sankcionisanja nepropisnog ponašanja.

Za prijavu nepravilnosti koristite uspostavljene kanale za prijavljivanje nepravilnosti koji garantuju vašu anonimnost, ili kontaktirajte organizacionu jedinicu NLB Komercijalne banke AD nadležnu za usklađenost poslovanja.

6. POSLUJTE ZAKONITO I PRIDRŽAVAJTE SE PRAVILA

6.1. Naše poslovanje je zakonito

Zaposleni NLB Grupe su dužni da poštuju zakonske propise i druga pravila koja propisuju zahteve za naše svakodnevno poslovanje. Mi izbegavamo radnje koje mogu da predstavljaju navodno ili stvarno kršenje propisanih pravila. Zaposleni NLB Grupe dakle analiziraju i upravljaju rizicima koji se odnose na usklađenost poslovanja u internoj organizaciji, procese odlučivanja, politike obelodanjivanja, interno izveštavanje i izveštavanje prema spoljnim (nadzornim) institucijama.

6.2. Sprečavamo pranje novca i finansiranje terorizma

NLB Grupa sprovodi procedure za otkrivanje i sprečavanje pranja novca, procedure „upoznaj svog klijenta“ i procedure za otkrivanje i sprečavanje finansijskog i drugog kriminala – NLB Grupa ima nultu toleranciju prema napred navedenom.

U slučaju zloupotrebe koja je posledica pranja novca i finansiranja terorizma, pored gubitka reputacije, određene članice ili cele NLB Grupe mogu postati predmet i finansijskih i regulatornih sankcija. Dakle, zaposleni NLB Grupe su dužni da redovno prate interne politike, pravila i procedure za otkrivanje sumnje na pranje novca i finansiranje terorizma. Mi smo takođe razvili procedure i mere za poštovanje sankcija i embarga koje sprečavaju lica ili organizacije da posluju sa određenim državama, grupama lica, privrednim društvima, organizacijama i pojedincima, uključujući one povezane sa terorističkim aktivnostima, švercom droge, razvojem nuklearnog naoružanja i slično. NLB Grupa ima nultu toleranciju prema napred navedenom.

Za uspešno sprečavanje i otkrivanje sumnjivih transakcija, svaki zaposleni NLB Grupe koji se suoči sa takvim transakcijama u toku svog rada, mora da deluje u skladu sa internim aktima članica NLB Grupe i mora da prijavi takve transakcije svojim nadređenima i nadležnim internim organizacionim jedinicama.

6.3. Štitimo poverljive i strogo poverljive informacije i podatke

U NLB Grupi garantujemo najviše standarde dužne pažnje u upravljanju poverljivim podacima i ostalim informacijama pojedinih članica NLB Grupe, cele NLB Grupe, zaposlenih, klijenata i poslovnih partnera. Ovo je jedini način da se obezbedi diskrecija poslovnih odnosa sa poslovnim partnerima i klijentima, kao i odnosa sa zaposlenima na osnovu dugoročnog poverenja.

Zaposleni društava koje su članice NLB Grupe su zato dužni da štite poverljive podatke, strogo poverljive informacije i poslovne tajne; postoji nulta tolerancija za bilo koje događaje koji mogu dovesti do curenja ili prosleđivanja informacija i poslovnih tajni neovlašćenim licima. Zaposleni društava koje su članice NLB Grupe su zato dužni da štite poverljive podatke, strogo poverljive informacije i poslovne tajne; postoji nulta tolerancija za bilo koje događaje koji mogu dovesti do curenja ili prosleđivanja informacija i poslovnih tajni neovlašćenim licima.

Zaposleni NLB Grupe su dužni da poštuju interna pravila i procedure radi zaštite svih informacija i podataka koji su im obelodanjeni u toku rada. Ova obaveza se odnosi na sve kanale komunikacije, društvene mreže, sve vrste medija i sredstava komunikacije. Svaki zaposleni je odgovoran i vodi računa o zaštiti poverljivih informacija, podataka i poslovnih tajni sa kojima se upoznaje tokom obavljanja posla.

Te informacije se mogu koristiti samo interno, u poslovne svrhe poslodavca, i ne mogu se obelodanjivati trećim licima, osim ako to nije dozvoljeno propisima ili internim pravilima.

Zaposleni NLB Grupe ne mogu da koriste za svoju vlastitu korist niti smeju da prosleđuju bilo kom trećem licu poverljive podatke određene zakonom i/ili poslovne tajne utvrđene kao takve od strane neke članice NLB Grupe, a koje su poverene ili na bilo koji drugi način stavljene na raspolaganje zaposlenima. Svi podaci koji mogu očigledno da prouzrokuju materijalnu štetu ako se dostave neovlašćenim licima se takođe smatraju poslovnom tajnom.

6.4. Ne zloupotrebljavamo insajderske informacije

NLB Grupa je uspostavila strogu zabranu trgovanja finansijskim instrumentima na osnovu insajderskih informacija i drugih oblika zloupotrebe tržišta finansijskih instrumenata. NLB Grupa je dužna da štiti poverljivost insajderskih informacija NLB d.d. i drugih izdavalaca i koristi takve informacije samo u svrhe u koje su obelodanjene.

Određene poverljive informacije se smatraju insajderskim informacijama u smislu propisa o sprečavanju zloupotreba tržišta. Zaposleni NLB Grupe kojima su te informacije obelodanjene, bilo u sklopu njihovih radnih zadataka ili slučajno, dužni su da te informacije čuvaju kao strogo poverljive i ne smeju ni trgovati na osnovu insajderskih informacija. Kroz interne akte NLB Grupe uspostavljene su mere koje sprečavaju sukobe interesa, koje utvrđuju informacione barijere, obezbeđuju blagovremeno i transparentno obelodanjivanje insajderskih

informacija NLB d.d., uspostavljanje kontrole nad izvršavanjem ličnih transakcija, obezbeđuju redovnu obuku o zlupotrebama na tržištima finansijskih instrumenata i garantuju punu saradnju sa nadležnim regulatornim organima. Zaposleni NLB Grupe i druga odgovorna lica sa kojima saradujemo ili koji su uključeni u sistem korporativnog upravljanja dužni su da ispunjavaju svoje obaveze na način naveden u propisima koji regulišu lične transakcije finansijskim instrumentima i da poštuju etičke standarde, interne akte i pravila definisana u NLB Grupi.

6.5. Zalažemo se za lojalnu konkurenciju

NLB Grupa se zalaže za fer poslovanje na tržištima gde posluje, što uključuje izbegavanje nelojalne prodaje i poslovnih praksi, nekonkurentnih ugovora ili praksi na tržištu, i zloupotrebe od strane privrednih društava svoje tržišne moći ili dominantnog položaja na tržištu. NLB Grupa je svesna rizika koji se odnose na zaštitu konkurencije, i zbog toga posluje u skladu sa našim obavezama. Naša je odgovornost da budemo u toku i da delujemo u skladu sa propisima o zaštiti konkurencije i tržišnih praksi i da shvatimo kako rizik od nelojalne konkurencije utiče na naše radne obaveze.

Smernice

Svi naši postupci i svaka odluka moraju biti usklađeni sa ovim Kodeksom, zakonskim propisima i drugim propisima koji se odnose na članice NLB Grupe, i sa važećim internim aktima. Moramo dobro upoznati sa ovim dokumentima i delovati u skladu sa uputstvima koja regulišu obavljanje naših zadataka.

Naša je dužnost da obezbedimo tačnu i sveobuhvatnu dokumentaciju o svim našim poslovnim aktivnostima.

Svaka članica NLB Grupe igra ključnu sistemsku ulogu u otkrivanju i sprečavanju pranja novca. Zbog toga, svii u NLB Grupi treba da uvek budemo svesni da pranje novca i finansiranje terorizma predstavlja ozbiljno krivično delo koje se goni po službenoj dužnosti. Stoga, zaposleni u službi za rad sa klijentima (front office) moraju da obezbede svakodnevno poštovanje pravila i procedura koje se odnose na pranje novca i finansiranje terorizma.

Jedini način da sprečimo kršenje obaveza je da blsgovremeno, u ranoj fazi, odredimo svoje razmatranje potencijalne (takođe buduće ili moguće) neusaglašenosti. Kada smo u nedoumici, obraćamo se našem nadređenom ili licu nadležnom za usklađenosti poslovanja.

Da li razmišljate o trgovanju za vlastiti račun na osnovu informacija pribavljenih u toku radnog odnosa? Da li planirate da svoj radni odnos iskoristite za ličnu dobit? NLB Grupa je uspostavila strogu zabranu insajderske trgovine i zloupotrebe tržišta.

U slučaju (potencijalnog) kršenja obaveza, dužni ste da to odmah prijavite licu nadležnom za usklađenost poslovanja korišćenjem kanala za prijavu namenjenih za tu svrhu, u skladu sa internim aktima.

Informacije su ključne za očuvanje naše konkurentne prednosti. Zaposleni NLB Grupe su odgovorni za zaštitu tajnosti i integriteta, kao i dostupnost informacija i podataka u vlasništvu članica NLB Grupe, naših klijenata, dobavljača i drugih poslovnih partnera. Zbog toga se moramo pridržavati svih internih pravila i procedura i da postupamo tako da ove informacije i podaci budu pravilno zaštićeni.

7. RAZBORITO I ETIČKO POSTUPANJE SA SREDSTVIMA I IMOVINOM

7.1. Zaštita i racionalno korišćenje sredstava i resursa Društva

U cilju dugoročnog uspeha, NLB Grupa primenjuje dužnost racionalnog korišćenja sredstava svake članice NLB Grupe, uključujući nekretnine, postrojenja i opremu, tehnološku opremu, intelektualnu svojinu, finansijska sredstva, žigove u NLB Grupi i odnose sa klijentima i poslovnim partnerima u NLB Grupi i reputaciju NLB Grupe.

Zaposleni su dužni da razumno koriste kancelarijski materijal i ostala sredstva potrebna za rad i da generalno štite sredstva svih društava unutar NLB Grupe.

Zaposleni su dužni da poštuju pravila o nadoknadi troškova poslovnih putovanja i ostalih poslovnih troškova, koja regulišu odgovarajuće prijavljivanje i dokumentovanje tih troškova. Zabranjeno je postupanje sa sredstvima NLB Grupe na neetički način.

Zaposleni ne mogu da koriste sredstva za rad ili druga sredstva za ličnu korist ili za korist nekog trećeg lica.. Zaposleni NLB Grupe su dužni da spreče bilo koje neovlašćeno korišćenje sredstava i imovine članice NLB Grupe, za ličnu korist drugih lica, bez obzira na to da li se imovina i/ili sredstva neovlašćeno koriste namerno ili iz nemara..

7.2. Zaštita intelektualne svojine

Zaštita intelektualne svojine je bitan element uspešnog unutrašnjeg tržišta, jer je važna ne samo za ubrzanje inovacija i kreativnosti već i za razvoj zapošljavanja i unapređenje konkurencije. Zaposleni u NLB Grupi moraju uvek da obezbede da prava intelektualne svojine budu regulisana ugovorom i zaštićena. Prava intelektualne svojine obuhvataju npr. patente, firme, sertifikate, modele, žigove, geografske oznake i autorska i druga prava. Predmet takvih prava ne može se komercijalno iskorišćavati bez dozvole članice NLB Grupe koja ima prava intelektualne svojine..

Zaposleni NLB Grupe su dužni da poštuju autorska prava i intelektualnu svojinu trećih lica (autora, provajdera itd.). U tom smislu vodimo računa da se autorsko delo i intelektualna svojina koriste samo u skladu sa namenom ili uz saglasnost autora takvog dela zaštićenog autorskim pravima. Takođe, u svom radu koristimo samo one alate za koje je Društvo dobilo odgovarajuće licence.

Smernice

Primarni interes NLB Grupe je očuvanje poverenja klijenata, poslovnih partnera i društva u kom poslujemo. Poverenje može biti očuvano samo kroz poštovanje obećanja i obaveza i kroz vođenje poslovnih delatnosti sa integritetom, pravično i etično i u skladu sa poslovnom praksom.

Svaki zaposleni je dužan da prihvati jasnu odgovornost za održavanje obećanja i ispunjenje rokova, zato što su svi u NLB Grupi svesni da su dosledni postupci i odluke od suštinskog značaja za očuvanje poverenja u NLB, NLB Grupu i finansijsku industriju generalno.

Svaki zaposleni NLB Grupe je dužan da razborito postupi sa sredstvima i sa drugom imovinom članica NLB Grupe, da poštuje interna pravila o nadoknadi troškova i da korišćenju sredstava za rad. Dobra smernica je da se sa imovinom Društva i NLB Grupe postupi sa jednakom pažnjom i odgovornošću (sa dužnom pažnjom) sa kojom postupamo sa vlastitim novcem i imovinom.

Mi moramo da poštuju odobreni budžet, smernice i ograničenja o upotrebi sredstava i poslovnih prostorija. Snažne interne kontrole u svim članicama NLB Grupe moraju da obezbede, shodno tome, promišljeno i razborito postupanje sa imovinom NLB d.d. i svih ostalih članica NLB Grupe.

Informacije su od ključnog značaja za očuvanje naše konkurentske prednosti. Zaposleni NLB Grupe su odgovorni za zaštitu tajnosti i integriteta kao i dostupnosti informacija i podataka u posedu članica NLB Grupe, naših klijenata, dobavljača i drugih poslovnih partnera. Dakle, vi morate da poštuju sva interna pravila i procedure i morate da postupate na način koji obezbeđuje da ove informacije i podaci budu propisno zaštićeni.

8. MI SMO DRUŠTVENO ODGOVORNI

8.1. Poštovanje ljudskih prava

NLB Grupa striktno poštuje i štiti nacionalno i međunarodno priznata ljudska prava i osnovne slobode u skladu sa najvišim međunarodnim standardima.

U skladu sa misijom NLB Grupe, posebna pažnja posvećena je poštovanju ljudskih prava i osnovnih sloboda. Mi smo organizacija koja nastoji da stekne dugoročno poverenje zaposlenih, klijenata, poslovnih partnera, nadzornih organa i privrede u celini, zbog čega poslujemo u skladu sa preuzetim obavezama i datim obećanjima i na transparentan način.

U NLB Grupi cenimo naše zaposlene i želimo da budemo dobar poslodavac. Za naše zaposlene stvaramo odgovarajuće i bezbedno radno okruženje, u kojem se štiti i poštuje dostojanstvo i integritet zaposlenih na radnom mestu. Podstičemo lični i profesionalni rast i razvoj naših zaposlenih. Nastojimo da stvorimo radno okruženje koje poštuje lične, seksualne, verske, rasne, nacionalne, etničke, kulturne, društvene, geografske, porodične, fizičke, starosne i bilo koje druge individualne karakteristike ili uverenja zaposlenih.

Verujemo da fer odnos prema klijentima mora biti zasnovan na zajedničkim vrednostima i osnovnim principima, uključujući poštovanje ljudskih prava u svim ponuđenim proizvodima i uslugama. NLB Grupa posluje samo sa klijentima u koje može da veruje, i zato od svojih klijenata očekuje da se pridržavaju i teže usklađenosti sa važećim propisima i standardima u oblasti ljudskih prava, da posluju u skladu sa principima poslovne etike i sa odgovarajućim nivoom iskrenosti u komunikaciji.

U NLB Grupi težimo poštovanju ljudskih prava u celom lancu nabavke, zbog čega se dobavljači i njihovi podizvođači pažljivo biraju i od njih se traži da poštuju ljudska prava.

Mi posebnu pažnju posvećujemo oceni poštovanja ljudskih prava prilikom utvrđivanja kriterijuma u našoj investicionoj politici, i sa dužnom pažnjom uzimamo u obzir direktne i indirektne efekte zapažanja o ljudskim pravima u državama gde smo prisutni, zahtevajući od svih zaposlenih da urade to isto.

8.2. Briga za društveno okruženje

U NLB Grupi smo svesni uloge koja prevazilazi okvir finansijskog sektora u kojem poslujemo. U odnosima sa zaposlenima, klijentima i društvom u celini i sa interesnim stranama mi poštujuemo društveno i ekološki odgovornu politiku, koja reguliše pitanje integracije NLB Grupe u društvo i okruženje. Pokazujemo da se zalažemo i da poštujuemo društvene i ekološke vrednosti, stavljajući u prvi plan pojedince, lokalnu zajednicu i društvo u celini u svim državama gde NLB Grupa posluje.

Društvo posebnu pažnju posvećuje znanju i stalnom učenju. Ključni stubovi društveno-odgovornog poslovanja NLB Grupe su, pored brige o zaposlenima, i zaštita integriteta, mentorstvo, podrška profesionalnom i omladinskom sportu, humanitarne aktivnosti i zaštita kulturnog nasleđa.

U cilju ispunjenja obaveze poštovanja sopstvenih principa i korporativnih načela, NLB Grupa pokazuje da je svesna svoje šire društvene uloge i tako se pridružuje krugu domaćih i međunarodnih javnih i privatnih finansijskih institucija i kompanija koje su svesne svoje društvene uloge.

NLB Grupa ostaje politički neutralna i ne podržava nijednu političku organizaciju ili aktivnosti kroz donacije ili subvencije, čak i ako to dozvoljavaju lokalni zakonski propisi. NLB Grupa takođe poštuje obaveze zaposlenih koji, kao građani, žele da privatno učestvuju u javnom životu, dok imaju dužnost da pažljivo štite reputaciju i kredibilitet NLB Grupe.

8.3. Briga za društveno okruženje

NLB Grupa podržava i promoviše tranziciju ka održivoj ekonomiji sa niskim sadržajem ugljenika koja će resurse koristiti na efikasniji način i obavezuje se da će pozitivno doprineti finansijskom sistemu koji će podržati održivi rast. U cilju obezbeđivanja ekološkog i društvenog blagostanja posvećena je podršci finansijskim proizvodima i uslugama koji tome takođe doprinose. U NLB Grupi promoviramo održive privredne aktivnosti u cilju poboljšanja kvaliteta života i obezbeđivanja bolje budućnosti celog regiona i podržavamo naše klijente u njihovim planovima i aktivnostima u oblasti zaštite od klimatskih promena.

8.4. Ekološka odgovornost i svest

Naše opredeljenje je da unapredimo kvalitet života u regionu u kome živimo. Odgovornost prema životnoj sredini podrazumeva zaštitu životne sredine u kojoj živimo na dva načina:

- Promenom našeg poslovnog modela i razvojem proizvoda i rešenja koja imaju pozitivan uticaj na životnu sredinu, korišćenjem digitalizacije i tehnološkog razvoja, što nam omogućava da našim klijentima ponudimo potpuno digitalizovane pakete, kao i finansiranje projekata koji zajedno stvaraju nisko-karbonsko društvo i ekonomiju;
- Promenom našeg ponašanja. To znači da uzimamo u obzir direktne i indirektne aspekte životne sredine i aspekte naših poslovnih odluka i delujemo na način da naš uticaj na životnu sredinu bude što je moguće pozitivniji.

Zaposleni u NLB Grupi posvećeni su brizi o životnoj sredini na način da doprinesu uštedi energije, papira i drugih sredstava. Koliko je to moguće, odgovorno i aktivno učestvujemo i u projektima koji jačaju našu zajedničku odgovornost prema životnoj sredini.

8.5. Komunikacija u NLB Grupi

Komunikacija sa javnošću je profesionalna i u skladu sa politikama NLB Grupe. Zaposleni NLB Grupe imaju dužnost da poštuju interna pravila o javnim nastupanjima i javnom izražavanju mišljenja koje može da utiče na NLB Grupu. Izvan NLB Grupe mi ne diskutujemo o pitanjima za koja nismo ovlašćeni. Zaposleni NLB Grupe ne daju nikakve komentare o ili u vezi sa NLB Grupom medijima, investitorima, finansijskim ili industrijskim analitičarima, spoljnim savetnicima, u on-line čet sobama, društvenim mrežama ili u drugim javnim forumima bez izričite dozvole.

NLB Grupa sistematski i aktivno obavlja aktivnosti korporativne komunikacije, istovremeno izgrađujući odnose sa javnošću. Tokom komunikacije mi uvek svoje vrednosti stavljamo na prvo mesto, i tako jačamo reputaciju NLB Grupe. Mi dajemo primer otvorene, učtve i odgovorne komunikacije sa zaposlenima, klijentima, vlasnicima i finansijskom javnošću.

8.6. Saradnja sa nadležnim organima

NLB Grupa se zalaže za punu saradnju sa regulatornim organima i drugim nadležnim organima odgovornim za nadzor i proveru usklađenosti poslovanja NLB Grupe u državama u kojima posluje. Na taj način mi obezbeđujemo transparentne i tačne informacije koje koriste nadzorni organi, finansijski sektor, interesne strane, klijenti i javnost generalno u državama u kojima NLB Grupa posluje.

Zaposleni koji učestvuju u izradi finansijskih i drugih propisanih izveštaja moraju uvek da obezbede potpuna, objektivna, tačna, blagovremena i razumljiva obelodanjivanja u izveštajima i dokumentima koje NLB Grupa dostavlja ili podnosi regulatornim i drugim nadležnim organima i u ostalim javnim saopštenjima.

Smernice

Moramo da poštujemo i da težimo dugoročnom poverenju zaposlenih, klijenata, poslovnih partnera, nadzornih i drugih nadležnih organa, eksternih revizora, investitora i privrednog društva u celini. Poslovanje NLB Grupe mora biti sveobuhvatno, u skladu sa vrednostima i datim obećanjima, transparentno i pozitivno.

Svako od nas može da doprinese ostvarenju ovih ciljeva u svakodnevnim postupcima i radu.

IV. VREDNOSTI NLB GRUPE

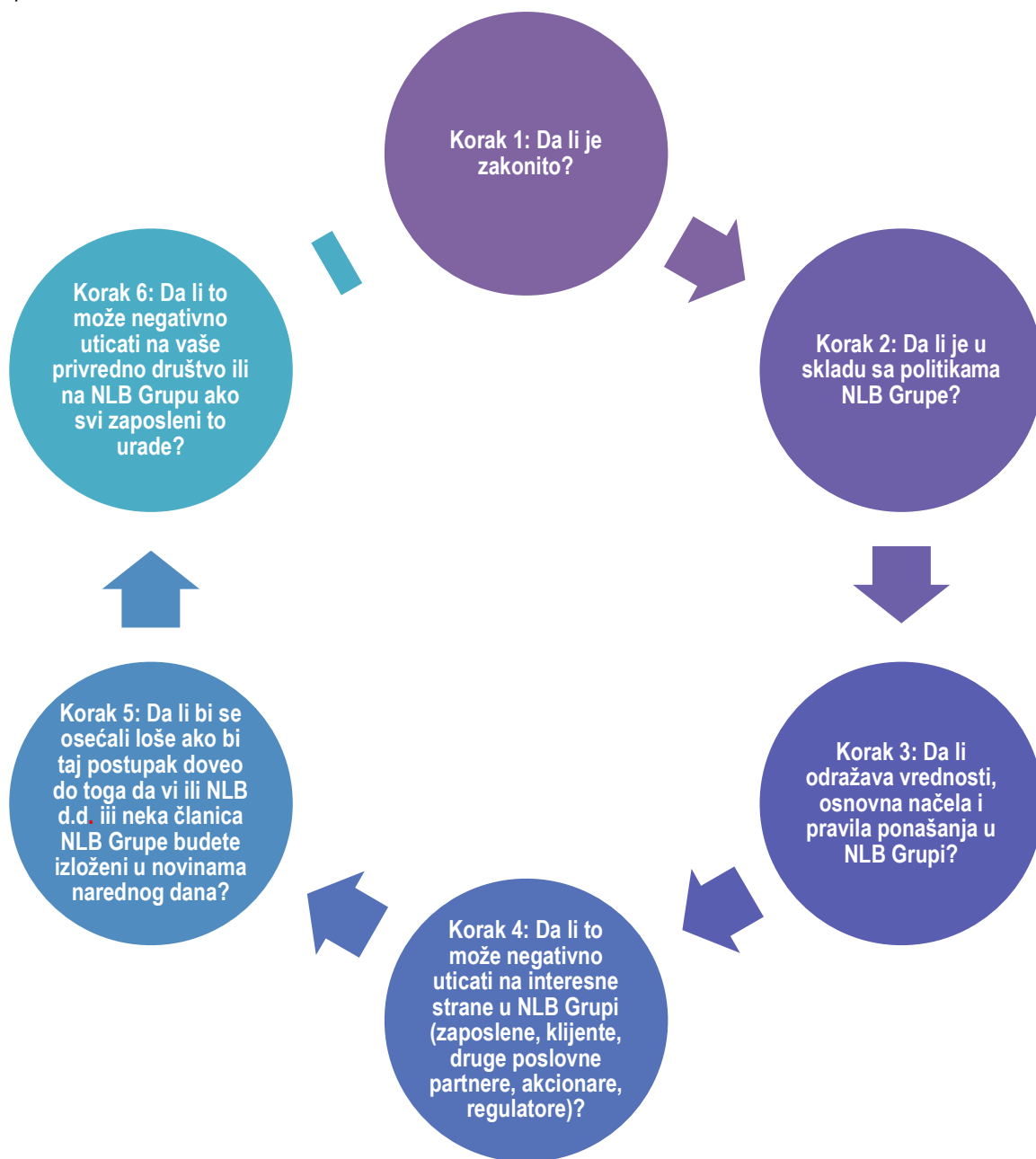
Svaki cilj počinje sa jasnim postavljanjem puta. Nakon sagledavanja procesa, naših prednosti i mogućnosti za unapređenje, a sa ciljem poboljšanja organizacione klime u NLB Grupi, tražili smo vrednosti i ponašanja kroz koje možemo da živimo svoju misiju i ostvarimo svoju viziju. Raznovrsna grupa zaposlenih, uz snažnu podršku menadžmenta, pronašla je 3 glavne vrednosti i 5 ključnih ponašanja potrebnih za primenu svake od tri vrednosti. Vrednosti NLB Grupe se postižu i žive uzimajući u obzir osnovna načela, definisana u ovom dokumentu.

VREDNOST	KLJUČNA PONAŠANJA
Razvijamo	<ul style="list-style-type: none"> • Stičite i delite znanje • Uporno težite stalnim unapređenjima • Ponudite podršku učenju i unapređenju • Saradujte da biste postigli zajednički cilj • Govorite iskreno i slušajte aktivno
Promovišemo preduzetništvo	<ul style="list-style-type: none"> • Gledajte sve kroz prizmu digitalizacije • Uvek napravite još jedan korak napred • Unapredite naše dogovore i obećanja • Predložite inovativna i pojednostavljena unapređenja • Težite osnaživanju i preuzimanju odgovornosti
Poboljšavamo živote	<ul style="list-style-type: none"> • Mi smo branioci održivih praksi i koristimo ih • Pokazujemo interesovanje i razumevanje jedni prema drugima • Svako od nas vodi ka promeni • Vodimo računa o svom ličnom uticaju na životnu sredinu • Promovišemo promene

V. DONOŠENJE PRAVIH ODLUKA

Naš uspeh zavisi od naše mogućnosti da donesemo prave odluke – one koje su u skladu sa osnovnim vrednostima.

Kada se suočimo sa pitanjem kako pravilno da postupimo, mi pratimo sledeće korake u cilju donošenja pravih odluka i konsultujemo se sa ostalima, ako je to potrebno, radi donošenja ispravne odluke. Kada razmatrate ovo, pratite sledeće korake:



<p>Korak 1: Da li je zakonito?</p> <p style="text-align: center;">↓</p>	<p>DA → Idite na korak 2.</p> <p>NE → Postupak može imati ozbiljne posledice. Nemojte to uraditi.</p> <p>? → Obratite se lokalnoj organizacionoj jedinici, nadležnoj za davanje saveta o ovom kodeksu.</p>
<p>Korak 2: Da li je u skladu sa politikama NLB Grupe?</p> <p style="text-align: center;">↓</p>	<p>DA → Idite na korak 3.</p> <p>NE → Postupak može imati ozbiljne posledice. Nemojte to uraditi.</p> <p>? → Proverite interne akte; razgovarajte sa nadređenim za smernice ili se obratite lokalnoj organizacionoj jedinici, odgovornoj za davanje saveta o ovom kodeksu.</p>
<p>Korak 3: Da li odražava vrednosti, osnovna načela i pravila ponašanja u NLB Grupi?</p> <p style="text-align: center;">↓</p>	<p>DA → Idite na korak 4.</p> <p>NE → Postupak može imati ozbiljne posledice. Nemojte to uraditi.</p> <p>? → Proverite interne akte u vezi sa etičkim ponašanjem; razgovarajte sa nadređenim za smernice ili se obratite lokalnoj organizacionoj jedinici, nadležnoj za davanje saveta o ovom kodeksu.</p>
<p>Korak 4: Da li to može negativno uticati na interesne strane u NLB Grupi (zaposlene, klijente, druge poslovne partnere, akcionare, regulatore)?</p> <p style="text-align: center;">↓</p>	<p>DA → Postupak može imati ozbiljne posledice. Nemojte to uraditi.</p> <p>NE → Idite na korak 5.</p> <p>? → Razgovarajte sa nadređenim; obratite se lokalnoj organizacionoj jedinici, nadležnoj za davanje saveta o ovom kodeksu.</p>
<p>Korak 5: Da li bi se osećali loše ako bi taj postupak doveo do toga da vi ili NLB d.d. ili neka članica NLB Grupe budete izloženi u novinama narednog dana?</p> <p style="text-align: center;">↓</p>	<p>DA → Idite na korak 6.</p> <p>NE → Postupak može imati ozbiljne posledice. Nemojte to uraditi..</p> <p>? → Razgovarajte sa nadređenim; obratite se lokalnoj organizacionoj jedinici, nadležnoj za davanje saveta o ovom Kodeksu.</p>
<p>Korak 6: Da li to može negativno uticati na vaše privredno društvo ili na NLB Grupu ako svi zaposleni to urade?</p>	<p>DA → Postupak može imati ozbiljne posledice. Nemojte to uraditi.</p> <p>NE → Čini se da možete doneti odluku o tom postupku.</p> <p>? → Razgovarajte sa nadređenim; obratite se lokalnoj organizacionoj jedinici, nadležnoj za davanje saveta o ovom kodeksu.</p>

VI. KODEKS I LOKALNI I MEĐUNARODNI ZAKONI I PROPISI

NLB Grupa realizuje svoju razvojnu strategiju i ažurira svoje kodekse koji regulišu standarde ponašanja u NLB Grupi u skladu sa svojim ciljevima i održavajući korak sa razvojem.

Članice NLB Grupe dužne su da redovno (najmanje jednom godišnje) sprovode obuku svih zaposlenih u oblasti Kodeksa, kao i da ga redovno i aktivno promovišu, podižu svest, obučavaju i informišu o sadržaju Kodeksa, kao i da pružaju objašnjenja u vezi sa njegovom primenom u konkretnim situacijama sa kojima se zaposleni suočavaju.

Ovaj Kodeks definiše standarde ponašanja i postupanja zaposlenih u NLB Grupi kao i očekivanja od poslovnih partnera i drugih interesnih strana. U slučaju neslaganja između odredaba ovog Kodeksa i zahteva nacionalnog zakonodavstva, NLB grupa će shodno uskladiti Kodeks sa lokalnim zakonskim propisima, a istovremeno će na odgovarajući način poštovati pravila navedena u ovom Kodeksu, poštujući najstrože kriterijume od značaja za predmetni slučaj.

Kodeks ne reguliše sva pitanja sa kojima možemo da se suočimo u svakodnevnom poslovanju u NLB Grupi. Od suštinskog je značaja slediti svrhu, duh i tekst ovog Kodeksa. Naš cilj mora da bude da uradimo ono što je „ispravno“, a ne samo ono šta je dozvoljeno. Detaljnije smernice za zaposlene NLB Grupe su propisane u smernicama i drugim internim aktima te konkretne članice NLB Grupe, uz poštovanje duha i svrhe ovog Kodeksa i zahteva lokalnih propisa kao i specifičnosti kulturnog i društvenog okruženja u kom posluje.

NLB Grupa posluje u sektorima koji su visoko regulisani zbog urgentnog obezbeđivanja finansijske stabilnosti i sprečavanja sistemskih rizika. NLB Grupa je svesna da je usklađenost poslovanja osnova njene poslovne delatnosti.

Od svih zaposlenih se očekuje da poznaju međunarodne standarde, važeće zakone, pravila i propise u svim oblastima, profesionalne standarde sa kojima moraju da se upoznaju tokom svog rada.

Nelojalne poslovne prakse i slični neprihvatljivi postupci imaju negativan uticaj na poverenje naših klijenata i narušavaju reputaciju NLB Grupe i mogu da nas izlože regulatornim merama, novčanim kaznama ili drugim negativnim posledicama. Dakle, svi zaposleni u NLB Grupi su lično odgovorni i obavezni su da deluju u skladu sa važećim propisima, internim pravilima i procedurama, i uputstvima i da slede duh, namenu i pravila navedena u njima.

VII. REFERENTNA DOKUMENTA

- Kodeks ponašanja NLB Grupe

VIII. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Ovaj kodeks počinje da se primenjuje osmog dana od dana objavljivanja na oglasnoj tabli Društva.

Na dan stupanja na snagu ovog kodeksa, prestaje da se primenjuje Kodeks ponašanja NLB Grupe, usvojen na sednici Nadzornog odbora dana 27.05.2021 godine.

PRESEDNICA NADZORNOG ODBORA
Tanja Ahlin