

DIREKTORI

Broj: 650/2023
Beograd, 24.08.2023

POLITIKA NLB GRUPE PROTIV KORUPCIJE I MITA

NLB Grupa je strogo posvećena usaglašenosti i integritetu i ima nultu toleranciju za bilo koji oblik korupcije i mita u različitim jurisdikcijama u kojima posluje.

NLB Grupa je svesna važnosti borbe protiv korupcije kao i drugih oblika finansijskog kriminala. Is tog razloga, NLB DigIT i druge članice NLB Grupe aktivno implementiraju politike i procedure za praćenje nulte tolerancije za bilo koji oblik korupcije, kako u javnom, tako i privatnom sektoru.

Ustanovili smo pravila i procedure, smernice i pravila ponašanja u ovim slučajevima koja su obavezujuća za sve zaposlene kao i za članove organa upravljanja NLB DigIT-a ili drugih članica NLB Grupe. Očekujemo poštovanje ovakvih standarda od poslovnih partnera, dobavljača i drugih lica sa kojima saradujemo.

Kao deo naše politike uzbunjivanja, svim zaposlenima su dostupani posebni kanali za uzbunjivanje (<https://whistler.nlb.si/>) preko kojih mogu nadležnim rukovodiocima za usklađenost u dobroj veri, poverljivo da prijave sumnju na činjenje dela korupcije ili drugih oblika rizika od korupcije kojih postanu svesnu tokom obavljanja profesionalnih aktivnosti.

Kao deo našeg pristupa, garantujemo ne samo anonimnost uzbunjivača, nego i njihovu zaštitu od bilo kog oblika odmazde.

U NLB Grupi, svaki vid korupcije je strogo zabranjen

Korupcija je svaka zloupotreba položaja u privatne svrhe. Ovo uključuje sticanje finansijskih i nefinansijskih koristi za sebe ili druge. Primeri korupcije su ucena, podmićivanje, prevara, nepotizam, plaćanja za pružanje olakšica¹.

U NLB Grupi, zabranjeno je korišćenje resursa bilo koje članice NLB Grupe u nezakonite svrhe ili svrhe koje nisu u skladu sa antikorupcijskim pravilima predviđenim ovom Politikom. Zaposleni su dužni da odbiju svako koruptivno ponašanje i da bez odlaganja prijave osobi zaduženoj za usklađenost.

Nedozvoljeno primanje i nedozvoljeno davanje poklona (podmićivanje)

U NLB Grupi je strogo zabranjeno davanje ili primanje poklona od bilo koga, bez obzira da li je poslovni partner, dobavljač ili javni službenik, kako bi se dobio novi posao, zadržao postojeći, ili unapredio nečiji interes na pogrešan način. Niko u NLB Grupi ne sme, ni pod kojim uslovima obećati, ponuditi, prihvatiti ili dati bilo šta što bi se moglo smatrati mitom. Ne samo da je ovo nezakonito; ovo predstavlja krivično delo, krši politiku NLB Grupe i narušava naš poslovni integritet.

Plaćanje za pružanje olakšica

U NLB Grupi, plaćanje za pružanje olakšica je zabranjeno. Niko ne sme dati ili prihvatiti uplate za olakšice. Plaćanja za olakšice su plaćanja u kojima se (nizak) iznos novca nudi ili obećava državnim službenicima ili predstavnicima vlasti² kako bi se osigurale ili ubrzale

rutinske ili neophodne aktivnosti koje su deo redovnih (zvaničnih) procedura. Obično se takva plaćanja traže u gotovini. Tipični primeri su isplate (niskih) iznosa državnim službenicima za obezbeđivanje vize, prolazak robe kroz carinu, ili ubrzanje procesa izdavanja zvaničnih dozvola (licence, građevinske dozvole itd.), ili okončanje procedura. Iako

se u određenim zemljama širom sveta takva plaćanja traže, ona predstavljaju mito i često uključuju poklone i slično.

Nepotizam

U NLB Grupi, nepotizam je zabranjen. Sve procedure zapošljavanja ili outsourcing-a moraju se sprovoditi transparentno, korišćenjem principa fer i jednakog tretmana i pružanja jednakih mogućnosti, u skladu sa propisanim procedurama za zapošljavanje ili outsourcing kako bi se regrutovali najbolji kandidati i izbegao konflikt interesa.

Nepotizam znači da donosilac odluke ili lice koje ima uticaj na odlučivanje, bez opravdanog i obrazloženog razloga, preferira svoje bliske članove porodice ili druga lica u bliskom ličnom odnosu sa njima (lični poznanici).

Lobiranje i politički doprinosi

Lobiranje je process u kome interesne grupe i/ili civilno društvo pokušavaju da utiču na donosiocima odluka (uglavnom političkih). Članovi organa upravljanja NLB će lobirati i zastupati interese NLB u skladu sa relevantnim propisima, poštujući principe transparentnosti (kao neregistrovani lobisti) u skladu sa zakonskom regulativom koja uređuju lobiranje.

U izuzetnim slučajevima, registrovani lobisti se mogu koristiti za zaštitu legitimnih interesa uz prethodno odobrenje organa upravljanja relevantne članice NLB Grupe. Svako drugo lobiranje u ime NLB-a nije dozvoljeno. Iskazivanje interesa u ime NLB (ili druge članice NLB Grupe) preko interesnih udruženja, kao što su udruženja banaka, ne smatra se lobiranjem.

U NLB Grupi, članovi neće plaćati nikakve političke doprinose – ni direktno ni indirektno. Politički doprinosi su doprinosi načinjeni ka jednom ili više političara, političkim kampanjama ili političkim partijama. Takvi doprinosi se mogu smatrati kao pokušaj dobijanja poslovne prednosti. NLB Grupa je politički neutralna, tako da ne daje finansijske doprinose političkim partijama, političkim predstavnicima ili političkim kampanjama. Bez obzira na rečeno, svaki zaposleni, bez obzira na poziciju, je slobodan da učestvuje u političkim aktivnostima ili kampanjama, ali kao pojedinac u svom privatnom delokrugu, bez upotrebe NLB resursa, mreže ili brenda NLB-a kako bi doprineo (finansijski ili ne finansijski) aktivnostima političkih partija, političarima ili političkim kampanjama.

Sponzorstvo i donacije

Donacija je transakcija u jednom smeru, doprinos upućen onima kojima je pomoć potrebna, i primaoci ne moraju da urade ništa za uzvrat. Sponzorstvo je dvostrana transakcija, gde primalac sredstva sponzorstva, mora takodje da ispuni određene unapred dogovorene obaveze, kao što je publicitet, prikazivanje sponzorovog loga, itd. Društvena odgovornost, koja uključuje programe sponzorstva i donacije, jedna je od osnovnih odgovornosti NLB Grupe; stoga je neophodno poštovati uspostavljene transparentne procedure odobravanja i praćenja ispunjenosti svrhe donacije i sponzorstva (uključujući i uslove).

Donacije i sponzorstva su dozvoljeni ako izražavaju ili podržavaju vrednosti NLB Grupe i ako su u skladu sa internim politikama NLB Grupe. Svaki zaposleni u NLB Grupi mora izbegavati da na netransparentan način odobrava donacije i sponzorstva profitnim organizacijama, udruženjima ili organizacijama, ili licima povezanim sa NLB Grupom, ili bez poštovanja pravila utvrđenih za odobravanje donacija i sponzorstava.

Standardi za dobavljače i/ili outsourcing partnere

Naš proces nabavke može da uključuje proizvode I usluge koje se regularno proizvode u zemljama širom sveta. Stoga je veoma važno da budemo svesni rizika sa kojim se NLB Grupa suočava zbog ponašanja naših dobavljača I outsourcing partnera (poslovnih partnera). Odgovorno poslovanje znači da obezbeđujemo saradnju samo sa dobavljačima koji imaju visoke etičke standarde koji odgovaraju našim. Dobavljači ili outsourcing partneri mogu takođe da uključuju poddobljivače, dobavljače dobara ili usluga za bilo koju članicu NLB Grupe. Sva treća lica moraju biti na odgovarajući način proverena, praćena I kontrolisana u skladu sa rizicima koje članice NLB Grupe moraju redovno procenjivati.

Dobavljači i outsourcing partneri moraju biti unapred obavješteni o zahtevima iz oblasti usklađenosti i integriteta, da dobiju linkove za pristup objavljenom Kodeksu ponašanja NLB Grupe (za javnu upotrebu), i ugovori sa NLB DigIT-om i drugim članicama NLB Grupe moraju da sadrže standarde iz oblasti usklađenosti i prevencije korupcije kao i odgovarajuće pravne lekove (raskid ugovora zbog nepoštovanja standarda NLB Grupe).

Takođe je neophodno sprovesti due diligence dobavljača i outsourcing partnera i vršiti redovne procene rizika ugovornog odnosa tokom trajanja ugovora, a u skladu sa internim pravilima za outsourcing i procedurom nabavke.

Kako bi se sprečila korupcija, sva pravila ove Politike, uključujući pravila o poklonima, plaćanju olakšica i podmićivanju, primenjuju se mutatis mutandis na dobavljače i outsourcing partnere na isti način.

Korišćenje posrednika

Posrednici su agenti, savetnici, agenti za nekretnine, zastupnici i druga lica koja deluju u ime i za račun NLB DigIT-a ili druge članice NLB Grupe. U određenim slučajevima saraduju i sa državnim službenicima (npr. prilikom dobijanja dozvola za izgradnju poslovnih zgrada, dobijanja drugih dozvola i sl.).

U praksi, rizik korupcije I podmićivanja je veći (takva dela su učestalija) kada se koriste posrednici. Kako oni predstavljaju NLB Grupu, mi smo odgovorni za naše posrednike, kao da se radi o našim zaposlenima. Dakle, posrednici moraju biti unapred obavješteni o zahtevima iz oblasti usklađenosti i integriteta, da dobiju linkove za pristup objavljenom Kodeksu ponašanja NLB Grupe (za javnu upotrebu), i ugovori sa NLB DigIT-om i drugim članicama NLB Grupe moraju da sadrže standarde iz oblasti usklađenosti i prevencije korupcije kao i odgovarajuće pravne lekove (raskid ugovora zbog nepoštovanja standarda NLB Grupe). Kako bi se sprečila korupcija, sva pravila ove Politike, uključujući pravila o poklonima, plaćanju olakšica i podmićivanju, primenjuju se mutatis mutandis na posrednike na isti način.

Zapošljavanje ili naručivanje usluga od bivših državnih službenika, funkcionera ili njihovih rođaka

Državni službenici, funkcioneri, članovi njihove bliže porodice I druge osobe blisko povezane sa njima (npr. prijatelji, drugi bliski poznanici) ne smeju nikad biti prioritizovani u procesu zapošljavanja ili naručivanja usluga ili dobara zbog ovih veza.

Isto pravilo važi I za javne službenike I funkcionere na period od najmanje 5 godina od prekida njihovog zaposlenja ili funkcije.

U postupcima zapošljavanja i nabavke mora se utvrditi da li postoje rizici korupcije ili rizici od sukoba interesa usled takvih veza u skladu sa ovom Politikom i politikom koja reguliše upravljanje sukobom interesa. U slučaju bilo kakve sumnje, zaposleni zadužen Compliance će dati mišljenje.

Kontakti sa visokim državnim funkcionerima

Članovi organa upravljanja članica NLB Grupe koji imaju kontakte sa vladom ili predstavnicima države, odnosno predstavnicima diplomatskih predstavništava ili međunarodnih organizacija moraju, pored poštovanja pravila o primanju i davanju poklona, kako bi zaštitili integritet i reputaciju NLB Grupe, da vode računa da pri ovim kontaktima slede osnovni cilj ove Politike, pre svega transparentnost poslovanja.

U cilju zaštite interesa NLB Grupe i poštovanja pravila ove Politike, neophodno je voditi evidenciju o (bilateralnim) sastancima članova organa upravljanja (izvršnih i neizvršnih odbora) članice NLB Grupe sa predstavnicima vlade ili države, ili predstavnicima diplomatskih predstavništava ili međunarodnih organizacija. Sekretarijat svake članice NLB Grupe vodi evidenciju o takvim kontaktima sa sledećim podacima: a) mesto i datum sastanka, b) učesnici sastanka i c) svrha sastanka.

Kontakti sa drugim osobama

Zaposleni u NLB Grupi kome se obrate predstavnici agenata dobavljača, outsourcing partnera, klijenata ili trećih lica kako bi na nepropisan način uticali na donošenje poslovne odluke NLB DigIT-a ili druge članice NLB Grupe na nedozvoljen ili nelegalan način, bez odlaganja će ovo otkriti zaposlenom zaduženom za Compliance.

Pravila o primanju i davanju poklona

Zaposleni u NLB Grupi ne smeju, direktno ili indirektno da praktikuju bilo koji oblik korupcije i ne smeju da traže, zahtevaju, primaju ili obećavaju novac, nagradu, poklon, drugu korist ili (vraćanje) uslugu od bilo kog klijenta, bilo kojeg (postojećeg ili potencijalnog) poslovnog partnera ili trećeg lica. Poklonom će se smatrati i pokriće putnih troškova i troškova smeštaja, kao i pokriće ili izostavljanje honorara za stručne konferencije, poslovne sastanke i kurseve obuke (od strane članice NLB Grupe ili trećeg lica).

Učestvovanje u takvim događajima je dozvoljeno kada:

- Su troškovi opravdani, razumni i u skladu sa pravilima o naknadi putnih troškova;
- legitimno je u poslovne svrhe (npr. dati poklon proizilazi iz koristi dobijenih u okviru sponzorstava i donacija i NLB ga koristi za jačanje partnerstva sa svojim postojećim ili budućim klijentima);
- ne odstupaju od poslovne prakse; i
- ne odaje utisak da može da utiče na donošenje razboritih poslovnih odluka i postupaka;
- ne utiče ili ne odaje utisak da može da utiče na poslovne odluke i postupke zaposlenih (npr. poslovni pregovori nisu u toku ili planirani).

Dozvoljeni vidovi gostoprimstva (npr. prijem, večere, društvena događanja koja prate konferencije ili poslovne sastanke) su oni koji su:

- legitimni za poslovne svrhe i dostupni u istom obliku svim učesnicima događaja;
- pristojni;
- predstavljaju deo profesionalnog ili poslovnog sastanka razumnog trajanja (maksimalno do jedne desetine trajanja programa); i
- vrednosti koju bi pojedinac bio spreman da plati da putuje privatno.

Državni službenici

Prilikom saradnje sa subjektima javnog sektora (uključujući i javnopravne subjekte) mora se biti posebno oprezan; stoga poštuju pravila koja se generalno primenjuju na poklone i gostoprimstvo.

Kršenje Politike

Svako kršenje pravila ove Politike tretiraće se u skladu sa internim dokumentima koji se odnose na tretman i kažnjavanje takvih povreda.

Korupcija je krivično delo i posledice su obično dalekosežne i mogu uključivati sankcije u obliku znatnih novčanih kazni, stavljanje na crnu listu međunarodnih organizacija, kaznu zatvora za pojedinca i kažnjavanje pravnih lica. Dodatno, svaka članica NLB Grupe može da pretrpi značajnu štetu zbog gubitka ugleda, integriteta i društvene odgovornosti.

Stoga, NLB Grupa svako kršenje ove Politike smatra značajnim kršenjem dužnosti zaposlenih; i ako se otkriju povrede, doneće se odgovarajuće mere koje mogu dovesti do prestanka radnog odnosa i podnošenja krivične prijave protiv te osobe.

U odnosu na štetne radnje, NLB Grupa je uspostavila standard nulte tolerancije na nezakonite i neetičke radnje i nepoštovanje vrednosti. Ona je istakla ovaj standard kao jedan od osnovnih principa kojima se rukovodi prilikom poslovanja.

Nulta tolerancija se odnosi na sve namerne radnje zaposlenih koje predstavljaju štetno ponašanje za članicu NLB Grupe i kao takve su definisane zakonskim ili podzakonskim aktima, internim pravnim aktima, dobrom poslovnom praksom i drugom opšte poznatom dobrom poslovnom praksom.

Nulta tolerancija se odnosi i na postupke zaposlenih učinjene iz krajnje nepažnje – okolnosti u kojima zaposleni treba da budu svesni mogućnosti da svojim postupcima nanesu štetu NLB-u ili članici NLB Grupe, a nisu uspeli da ih spreče.

NLB Grupa primenjuje nultu toleranciju, prema kojoj su sve radnje korupcije neprihvatljive. The NLB Group applies zero tolerance, according to which all actions of corruption are unacceptable. Nekoliko takvih manjih radnji takođe podriva zakon i dovodi do potencijalno težih oblika kršenja.

NLB Grupa je uspostavila kanale za prijavu sumnjivih nedoličnih ponašanja, preko kojih se mogu prijaviti sumnje na kršenje ove Politike (takođe anonimno); članice NLB Grupe dužne su da obezbede zaštitu doušnika i odgovarajuće sprovođenje istražnog postupka i preduzimanje odgovarajućih mera.

