

Kodeks

Kodeks ponašanja NLB Fondovi a.d. Beograd i NLB Grupa

SADRŽAJ

I. Uvod i ciljevi	3
II. Područje primene kodeksa i lica na koja se kodeks primenjuje	3
III. Osnovna načela i pravila poželjnog ponašanja	4
1. POSTUPAMO ETIČNO - ODGOVORNO	5
2. POŠTUJEMO KOLEGE I ODRŽAVAMO PRIJATNO RADNO OKRUŽENJE	7
3. POŠTUJEMO NAŠE KLIJENTE	8
4. IZBEGAVAJTE SUKOB INTERESA	10
5. SPREČAVAMO NEDOPUSTIVE PRAKSE	11
6. POSLUJEMO ZAKONITO I POŠTUJEMO PRAVILA	12
7. PAŽLJIVO I ETIČNO POSTUPAMO SA IMOVINOM I SREDSTVIMA	15
8. MI SMO DRUŠTVENO ODGOVORNI	15
IV. Vrednosti NLB Grupe	17
V. Donošenje ispravnih odluka	18
VI. Kodeks i lokalno i međunarodno zakonodavstvo i propisi	21
VII. Načela ponašanja u odnosima sa dobavljačima	21
VIII. Prelazne i završne odredbe	24
IX. Referentna dokumenta	24
X. Izjava administratora internog dokumenta o usklađenosti i odobravanju internog dokumenta	25

Hronologija izmena:

Verzija	Opis	Datum
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	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.)	15.09.2023
3.0	Usklađivanje je izvršeno zbog promene naziva Društva, akcionara i formiranja organizacione jedinice za usklađenost poslovanja. Danom početka primene ovog kodeksa, prestaje da važi Kodeks ponašanja NLB Grupe od 15.09.2023.	28.08.2025.
4.0	Dokument je usklađen sa izmenama Kodeksa ponašanja NLB grupe, koji je revidiran kako bi uključio posebno poglavlje o Kodeksu dobavljača i primere odgovarajućeg ponašanja koje zahtevaju Smernice EBA o zajedničkim procedurama i metodologijama za proces nadzornog pregleda i evaluacije (SREP) i nadzorno stres testiranje (EBA/GL/2022/03).	17.08.2026.

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.

Poverenje 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 pozitivnom razvoju našeg okruženja.

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 postupamo u skladu sa etičkim standardima ponašanja.

Kodeks propisuje osnovna načela ponašanja na kojima se zasnivaju poslovanje i aktivnosti NLB Grupe. Na taj način, Kodeks nas usmerava 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, kao i uputstva i smernice za naš svakodnevni rad i poslovanje NLB Grupe.

NLB Grupa je prisutna u širokom spektru različitih nacionalnih i kulturnih okruženja u kojima rade zaposleni u članicama NLB Grupe. U duhu kulturnih razlika u državama u kojima NLB Grupa posluje, težimo saradnji i razmeni različitih stavova i iskustava. U duhu kulturnih i drugih razlika u državama u kojima NLB Grupa posluje, tumačimo i načela željenog ponašanja sadržana u ovom Kodeksu.

Kodeks ponašanja NLB Grupe:

- predstavlja vrednosti i osnovna načela ponašanja;
- utvđuje pravila koja svaki zaposleni u NLB Grupi mora da razume i poštuje;
- definiše šta se očekuje od svakog zaposlenog u NLB Grupi, i
- odražavai standarde koje očekujemo u našem odnosu prema ostalim interesnim stranama.

Kodeks je strukturiran tako da pruža praktičnu pomoć u našem svakodnevnom radu. Posebno poglavlje namenjeno je svim rukovodiocima na svim organizacionim nivoima, koji imaju posebnu odgovornost za prenošenje Kodeksa u praktičnu primenu u NLB Grupi.

II. Područje primene Kodeksa i lica na koja se Kodeks primenjuje

Zaposleni

Garancija za učvršćivanje poverenja u NLB Grupu i ključ njenog ugleda i dugoročnog uspešnog poslovanja jeste poslovanje u skladu sa Kodeksom. Svi zaposleni u NLB Grupi dužni su da razumeju i poštuju vrednosti, načela i pravila sadržana u ovom Kodeksu ponašanja, uzimajući ih u obzir prilikom ostvarivanja vrednosti NLB Fondovi a.d. Beograd (u daljem tekstu: Društvo) i NLB Grupe. Kao zaposleni NLB Grupe, odgovorni smo za reputaciju svake članice NLB Grupe i moramo biti upoznati sa ovim

Kodeksom i poštovati ga u svom svakodnevnom ponašanju. Kodeks je osmišljen tako da bude praktična pomoć 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 u NLB Grupi. Stoga se izraz „zaposleni NLB Grupe“ tumači u širem smislu.

Rukovodioci na različitim nivoima u NLB Grupi, uključujući članove organa upravljanja (članove izvršnih odbora, nadzornih odbora, izvršne direktore i članove odbora), imaju posebne odgovornosti:

- da razgovaraju o ovom Kodeksu sa članovima svojih timova i obezbede da su ga svi razumeli, čime promovišu etičku kulturu u NLB Grupi;
- da obezbede da se osnovna načela i pravila ponašanja primenjuju i poštuju;
- da obezbede da se vrednosti Društva ostvaruju u skladu sa utvrđenim načelima i pravilima ponašanja;
- da podstiču otvorene, pravične i iskrene odnose među zaposlenima, bez straha i odmazde;
- da podstiču otvorene diskusije o svim pitanjima koja su obuhvaćena ovim Kodeksom;
- da svojim ponašanjem daju primer koji odražava vrednosti i ispunjava osnovna načela NLB Grupe;
- da blagovremeno reaguju kada uoče etička pitanja u svom okruženju;
- da od svojih zaposlenih ne zahtevaju bilo kakvo ponašanje koje bi bilo suprotno propisima, drugim pravilima ili ovom Kodeksu.

Odnosi sa poslovnim partnerima

Zaposleni u NLB Grupi se u poslovanju sa poslovnim partnerima i drugim interesnim stranama dosledno pridržavaju osnovnih načela utvrđenih ovim Kodeksom. Očekujemo da svi poslovni partneri i druge interesne strane primenjuju standarde koji su najmanje jednaki standardima utvrđenim ovim Kodeksom, uključujući i njihov odgovoran odnos prema zaposlenima.

Zaposleni u NLB Grupi posvećeni su poštovanju svih relevantnih interesa uključenih strana, postupajući transparentno i u skladu sa preuzetim obavezama.

III. Osnovna načela i pravila poželjnog ponašanja

Etika predstavlja skup moralnih načela koja odražavaju norme i vrednosti etične osobe. Takva osoba postupa iskreno, pošteno i savesno prema drugima. Ključna etička pitanja jesu: šta je dobro, šta je moja dužnost, kakva osoba treba da budem i kakvo ponašanje treba da izbegavam.

Zaposleni u NLB Grupi pridržavaju se osnovnih načela i pravila poželjnog ponašanja i svesni su šta se smatra nedopustivim ponašanjem. Osnovna načela usmeravaju nas ka očekivanim standardima ponašanja.

Detaljnija pravila ponašanja navedena su uz svako osnovno načelo, zajedno sa praktičnim savetima koji će vam pomoći da donesete ispravnu odluku.

Osnovna načela	Pravila ponašanja
Postupamo etično – odgovorno	- Postupamo odgovorno i u skladu sa datim ovlašćenjima - Pridržavamo se pravila Kodeksa
Poštujemo naše kolege i održavamo prijatno radno okruženje	- Iskrenost i poštovanje među kolegama - Nulta tolerancija prema diskriminaciji - Prijatno i bezbedno radno okruženje - Vođenje računa o zaštiti podataka o ličnosti zaposlenih
Poštujemo naše klijente	- Poštujemo interese klijenata - Zaštita poverljivosti podataka o klijentima - Profesionalan odnos - Pravičan postupak rešavanja prigovora klijenata
Izbegavamo sukob interesa	- Izuzimanje iz postupka pripreme predloga, usvajanja materijala i donošenja odluka u slučajevima koji uključuju povezana lica (npr. rođake, lične poznanike) - Pribavljanje prethodnog odobrenja za obavljanje funkcija ili aktivnosti van NLB Grupe
Sprečavamo nedopuštene prakse	- Nulta tolerancija prema nedopuštenim praksama - Odbacujemo mito i korupciju - Sprečavamo i prijavljujemo svako štetno postupanje - Zaštita uzbunjivača
Poslujeimo zakonito i poštujemo propise	- Naše poslovanje je zakonito - Sprečavamo pranje novca i finansiranja terorizma - Štitimo poverljive i strogo poverljive informacije - Ne zloupotrebljavamo insajderske informacije - Zalažemo se za lojalnu konkurenciju
Pažljivo i etično upravljamo imovinom i sredstvima članica NLB Grupe	- Zaštita i racionalno korišćenje sredstava i imovine Društva - Zaštita intelektualne svojine
Društveno smo odgovorni	- Poštovanje ljudskih prava - Briga za društveno okruženje - Ekološka svest - Komunikacija u NLB Grupi - Saradnja sa nadležnim organima

1. POSTUPAMO ETIČNO - ODGOVORNO

1.1. POSTUPAMO ODGOVORNO I U SKLADU SA DATIM OVLAŠĆENJIMA

Svaki zaposleni u NLB Grupi posvećen je poštovanju najviših standarda moralnog integriteta i poslovne etike u okviru obavljanja svojih poslova i radnih zadataka. Takvo postupanje koristi ne samo NLB Grupi već i njenim klijentima, internim i eksternim, kolegama, poslovnim partnerima, akcionarima, finansijskom sistemu i široj društvenoj zajednici. Jedina garancija dugoročnog jačanja poverenja u NLB Grupu i temelj njenog ugleda i trajno uspešnog poslovanja jesu etično, savesno i odgovorno poslovanje u skladu sa ovim Kodeksom. Poverenje predstavlja osnovu finansijske industrije i bankarske delatnosti.

NLB Grupa odgovorna je prema svojim klijentima, kolegama, zainteresovanim stranama, vlasnicima, poslovnim partnerima, kao i društvenom okruženju i životnoj sredini. Razumevanje klijenata i briga o njihovom pozitivnom korisničkom iskustvu naša su osnovna odgovornost. To uključuje razumevanje njihovih potreba i rizika povezanih sa njima i sa NLB Grupom. 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 okolnosti, svi zaposleni u NLB Grupi moraju da postupaju potpuno pravično, pošteno i sa integritetom u svemu što rade, kao i da se sa izazovima suočavaju na odgovoran način. Sa dužnom odgovornošću vodimo računa o ugledu delatnosti upravljanja fondovima, bankarske delatnosti i šire finansijske delatnosti, a istovremeno ispunjavamo svoju odgovornost prema široj društvenoj zajednici i prirodnom okruženju.

Svako lice u NLB Grupi:

- u svakom trenutku poštuje načela etičnosti, pravičnosti i stručnosti;
- postupa odgovorno, pozitivno i konstruktivno, u skladu sa strategijom, ciljevima i vrednostima;
- sprečava i otklanja rizike od štetnog ponašanja;
- radi u skladu sa zakonom, propisima i dobrom praksom.

1.2. PRIDRŽAVAMO SE PRAVILA KODEKSA

Kao zaposleni u NLB Grupi, odgovorni smo da se upoznamo sa ovim Kodeksom i da ga se dosledno pridržavamo u svom ponašanju.

Kršenje standarda i pravila ponašanja definisanih ovim Kodeksom može dovesti do ozbiljne povrede radnih obaveza svakog zaposlenog i rezultirati mogućim izricanjem mera za otklanjanje posledica neprimerenog postupanja. Ozbiljna kršenja mogu rezultirati drugim sankcijama i merama (uključujući mere iz oblasti radnog prava), koje mogu dovesti do prestanka svake dalje saradnje između zaposlenog i članice NLB Grupe.

Stoga je Kodeks osnova za sva druga pravila i uputstva koja uređuju poslovanje, uključujući organizaciona pravila i procedure, postojeća ovlašćenja, kao i odluke, sporazume i ugovore koje zaključuje NLB Grupa.

Smernice

Svesni smo da javnost naš rad, procese i odnos prema klijentima poistovećuje sa postupanjem NLB Grupe u celini, sa svim posledicama koje proizlaze iz takvog ponašanja.

Stoga moramo nastojati da uspešan odnos sa klijentima uvek zasnivamo na uzajamnom poverenju, stečenom kroz pošten i otvoren dijalog, razumevanje i slobodu izbora.

Svoje dužnosti izvršavamo postupajući u skladu sa usvojenim načelima i pravilima i na način koji obezbeđuje da naš rad i ponašanje, unutar i izvan radnog okruženja, ne nanose štetu ugledu NLB Grupe ili bilo kog njenog člana, kao ni delatnosti upravljanja fondovima, bankarskoj i finansijskoj delatnosti kao takvima.

Stoga smo odgovorni da:

- postupamo odgovorno, pozitivno i profesionalno, u skladu sa strategijom, ciljevima i obavezama, zakonima, pravilima i dobrom praksom;
- sprečavamo i otklanjamo sve mogućnosti za koruptivne prakse i kršenja važećih pravila ili osnovnih etičkih normi;
- sprečavamo svako ponašanje, odluke ili radnje koje bi bile u suprotnosti sa zakonima, internim pravilima, strategijom NLB Grupe i obavezama, zakonski dozvoljenim ciljevima, etičkim načelima ili vrednostima NLB Grupe, naročito ako bi to moglo rezultirati štetom za pojedinca ili bilo koju članicu NLB Grupe.

Rukovodioci u NLB Grupi predstavljaju primer i zato treba da promovišu otvorene, pravične i iskrene odnose među zaposlenima, bez osvetoljubivosti, kao i da postupaju brzo u slučaju uočenih etičkih pitanja u radnom okruženju. Zadatak rukovodioca je da promovišu etičku kulturu i da od svojih zaposlenih ne zahtevaju bilo kakvo postupanje koje bi bilo u suprotnosti sa zakonodavstvom ili drugim propisanim pravilima ili ovim Kodeksom.

2. POŠTUJEMO KOLEGE I ODRŽAVAMO PRIJATNO RADNO OKRUŽENJE

2.1. Iskrenost i poštovanje među kolegama

Poštenje je osnova svih odgovornih postupaka, naročito u finansijskoj industriji. Zaposleni u NLB Grupi su iskreni i teže najvišim etičkim standardima. Obezbeđivanjem bezbednog, stimulatивно i zdravlju prilagođenog radnog okruženja gradimo dugoročnu i čvrstu korporativnu kulturu, koja predstavlja važan temelj našeg uspeha.

NLB Grupa teži odnosima zasnovanim na saradnji, uzajamnom poštovanju, ljubaznosti i međusobnoj pomoći. Svaki zaposleni poštuje dostojanstvo i integritet svojih kolega, motiviše ih, podržava njihov razvoj i postupa u skladu sa najvišim standardima profesionalnosti i odgovornosti.

U NLB Grupi podstičemo iskazivanje mišljenja uz poštovanje i otvorenu komunikaciju, koja predstavlja temelj našeg rada.

Najpre slušamo, a zatim govorimo. Održavamo svoju reč. Jasno saopštavamo šta možemo ili smemo da uradimo, a šta ne možemo ili ne smemo da uradimo. Aktivno tražimo povratne informacije, cenimo ih i otvoreno i blagovremeno razmenjujemo informacije. Konstruktivnu kritiku iznosimo na način koji je pun poštovanja i iskren. Delimo znanje za dobrobit NLB Grupe i učimo jedni od drugih. Komuniciramo jasno i razumljivo; ne izbegavamo teška pitanja i ne prebacujemo zadatke drugima. Sa svim zainteresovanim stranama uvek poslujemo u dobroj veri i profesionalno.

Vodimo računa o razvoju pozitivne kulture u NLB Grupi i obezbeđujemo da se prema svakom pojedincu postupa sa poštovanjem i dostojanstvom, kao prema neizostavnom delu NLB Grupe.

2.2. Nulta tolerancija prema diskriminaciji

NLB Grupa posvećena je pravičnom tretmanu svih kandidata u postupcima izbora pri zapošljavanju. Ocenjujemo na osnovu objektivnog znanja, iskustva i kompetencija i garantujemo jednake mogućnosti svim zaposlenima na pravičan i transparentan način, bez obzira na pol, starost, rasu, boju kože, nacionalnost, seksualnu orijentaciju, versko uverenje i druge lične karakteristike.

U NLB Grupi odbacujemo i nećemo tolerisati bilo koji oblik diskriminacije, nejednakog i nepravičnog tretmana zaposlenih, kao ni bilo kakvo nasilje, uznemiravanje, zlostavljanje ili mobing pojedinaca na radnom mestu.

Svi zaposleni mogu da rade u NLB Grupi bez straha od takvih praksi. Poštujemo ljudska prava i promoviramo pozitivno radno okruženje koje doprinosi našem uspehu.

2.3. Prijatno i bezbedno radno okruženje

U NLB Grupi vodimo računa o razvoju zaposlenih jer verujemo u njihove kompetencije, lojalnost, integritet i posvećenost. Razvoj zaposlenih ključan je za uspešno poslovanje i održivi razvoj društva.

Zato obezbeđujemo bezbedno i prijatno radno okruženje, promoviramo uzajamno poštovanje i podstičemo zdrav način života među zaposlenima. Zadovoljstvo zaposlenih ključno je za ostvarivanje naših ciljeva.

2.4. Vođenje računa o zaštiti ličnih podataka zaposlenih

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

Svaki zaposleni je dužan da poštuje pravo na privatnost svojih kolega i 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 se prema njima odnosimo pravično, sa poštovanjem i odgovorno. Odnosimo se prema njima onako kako bismo se odnosili prema eksternom klijentu biti uspešni samo ako sarađujemo! Dobri i otvoreni odnosi među svim zaposlenima u NLB Grupi značajno doprinose poslovnoj izvrsnosti. Ti odnosi treba da budu zasnovani na međusobnoj saradnji, pomoći i razumevanju. Poštujemo prava i dužnosti svojih saradnika, kao i njihove različitosti. Bilo kakva neslaganja ne smeju dovesti do neprimerenog ponašanja ili kršenja pravila poslovanja i pravila ponašanja zasnovanog na poštovanju i iskrenosti.

Kao zaposleni u NLB Grupi, dužni smo da doprinosimo otvorenoj i transparentnoj međusobnoj komunikaciji. Rukovodioci moraju da daju uputstva i određuju zadatke ljubazno, jasno i razumljivo. Njihova je odgovornost da stvaraju pozitivnu klimu, podstiču saradnike na inovativno razmišljanje i pružaju dobar primer.

Usmereni smo na razumevanje potreba naših internih klijenata i vodimo računa o njihovim interesima. Na osnovu svog iskustva i stručnosti, posvećeni smo pružanju naprednih, inovativnih i savremenih proizvoda i usluga koji odgovaraju njihovim potrebama i zahtevima. Svako od nas nastoji da pronađe mogućnosti za dobro korisničko iskustvo drugih zaposlenih u NLB Grupi sa kojima sarađuje. Cilj svakog od nas mora biti da interni klijenti NLB Grupe ostvaruju koristi na optimizovan način i da zajedno doprinosimo efikasnosti i optimizovanom korisničkom iskustvu. Još smo bolji kada radimo zajedno!

Kao zaposleni u NLB Grupi, dužni smo da se uzdržimo od svakog oblika seksualnog, verbalnog ili drugog uznemiravanja i zlostavljanja saradnika. Takvo uznemiravanje i zlostavljanje ne toleriše se u NLB Grupi i zabranjeno je. Uznemiravanje predstavlja svako neželjeno ponašanje povezano sa bilo kojim ličnim svojstvom koje ima za cilj ili posledicu povredu dostojanstva nekog lica, odnosno stvaranje zastrašujućeg, neprijateljskog, ponižavajućeg ili uvredljivog okruženja, kao i izazivanje osećanja mržnje ili poniženja. Stoga je svako od nas dužan da obezbedi da njegovo ponašanje druge ne dovodi u neprijatan položaj i da ne ugrožava njihovo zdravlje i bezbednost. Upoznajemo se sa internim pravilima i procedurama koje se odnose na bezbednost na radu i pridržavamo ih se. Dužni smo da organizacionim jedinicama članice Grupe odmah prijavimo nezdravo radno okruženje ili incidente, kao i svako fizičko nasilje ili pretnju imovini društva.

Zaposleni u NLB Grupi ne smeju da za sopstvenu korist koriste niti da bilo kom (neovlašćenom) trećem licu prosleđuju bilo koje poverljive podatke određene zakonom i/ili poslovnu tajnu koju je kao takvu odredila članica NLB Grupe, a koja je zaposlenima poverena ili im je na drugi način stavljena na raspolaganje. Poslovnom tajnom smatraju se i svi podaci koji bi očigledno mogli prouzrokovati materijalnu štetu ukoliko bi bili dostavljeni neovlašćenim licima.

3. POŠTUJEMO NAŠE KLIJENTE

3.1. Poštujemo interesa klijenata

Naši klijenti, kako interni tako i eksterni, u središtu su naše pažnje. Kako bismo obezbedili njihovo poverenje, zaposleni u NLB Grupi dužni su da štite interese naših klijenata i poslovnih partnera i da poštuju sve relevantne odredbe. Zaposleni u NLB Grupi ispunjavaju svoja obećanja i ostvaruju, pa i prevazilaze očekivanja naših klijenata, poslovnih partnera, akcionara, regulatornih organa i društva u celini. Aktivno sarađujemo u sprovođenju strategije NLB Grupe i posvećeni smo ostvarivanju strateških ciljeva u duhu verodostojnosti i pravičnosti. Ukazujemo na izazove i međusobno se podstičemo sve dok ciljevi ne budu ostvareni, jer smo svesni da društva NLB Grupe mogu biti uspešna samo objedinjavanjem naših snaga, znanja i iskustva. Svesni smo da smo snažniji i uspešniji kada radimo zajedno.

Dužni smo da razumemo potrebe naših klijenata i da uzimamo u obzir njihove interese. Na osnovu svog iskustva i stručnosti pružamo napredne, inovativne i savremene proizvode i usluge koji odgovaraju potrebama i zahtevima klijenata. Želimo da doprinesemo ostvarivanju njihovih planova, da ih savetujemo, informišemo i podižemo njihovu svest o vrsti i nivou rizika povezanih sa njihovim željama i zahtevima. Ne diskriminišemo klijente.

Stvaramo rešenja i dodatnu vrednost za naše klijente. Svesni smo da svaki problem može imati više rešenja, zbog čega nudimo inovativna rešenja. Na taj način ostvarujemo uzajamne koristi. Ulažemo u razvoj veština naših zaposlenih i kvalitet radnog okruženja, što doprinosi uspehu cele NLB Grupe. Pratimo savremene trendove i tražimo i prepoznavamo nove i bolje pristupe pružanju usluga i proizvoda našim klijentima. Inovativnost se podstiče i na nivou procesa, organizacije i internog funkcionisanja, kao i na nivou sveobuhvatnih rešenja za klijente, a sve sa ciljem unapređenja njihovog korisničkog iskustva, stvaranja dodatne vrednosti naših proizvoda i usluga i poboljšanja njihove dostupnosti.

Jedan od naših osnovnih ciljeva jeste efikasnost u svakodnevnom radu. Našim klijentima nudimo efikasna rešenja i dodatnu vrednost. Na taj način štedimo njihovo vreme i energiju. Optimizujemo procese kako bi timovi NLB Grupe mogli da rade efikasno. To nam omogućava da više vremena posvetimo našim klijentima. Aktivno smanjujemo složenost kako bismo omogućili jednostavno poslovanje, prateći najsavremenija tehnološka rešenja i dinamiku savremenog života. Naš cilj je da klijenti obezbedimo optimalne koristi u vezi sa našim proizvodima i uslugama i da, uzimajući u obzir njihove interese, gradimo partnerske odnose i održavamo poverenje u NLB Grupu.

3.2. Zaštita poverljivosti podataka o klijentima

Jedno od osnovnih pravila jeste poštovanje zaštite pribavljenih poverljivih podataka o klijentima, kao i podataka o poslovnim partnerima ili trećim licima, njihova zaštita i sprečavanje njihove moguće zloupotrebe i/ili otkrivanja neovlašćenom licu. Zaštita privatnosti i informacija koje su nam poverili naši klijenti predstavlja našu primarnu brigu i u tome postupamo u skladu sa važećim propisima i međunarodnim standardima. Bankarske članice NLB Grupe dodatno su vezane regulatornom obavezom zaštite bankarskih poverljivih informacija.

U svom poslovanju, NLB Grupa posvećena je poštovanju najviših standarda dužne pažnje u upravljanju ličnim i poverljivim podacima. Tražimo i obrađujemo samo one podatke koji su nam potrebni za ispunjavanje naših obaveza u skladu sa važećim propisima i za ispunjavanje naših obaveza prema klijentima, poslovnim partnerima i regulatorima. Na taj način unapređujemo svoje proizvode i usluge, kao i upravljanje NLB Grupom. Svesni smo da je to jedini način da se obezbedi dugoročno poverenje u NLB Grupu.

3.3. Profesionalan odnos

Naš odnos prema klijentima je profesionalan i ogleda se u ličnom izgledu, urednosti radnih prostorija i poštovanju najviših etičkih i profesionalnih standarda u svakodnevnom poslovanju i komunikaciji sa klijentima prilikom prodaje i marketinga naših proizvoda i usluga.

3.4. Pravičan postupak rešavanja prigovora klijenata

Prema klijentima postupamo pravično. Zaposleni u NLB Grupi bez odlaganja prijavljuju prigovore klijenata nadležnim organizacionim jedinicama i rešavaju ih brzo i efikasno, u korist svih uključenih strana.

Smernice

Klijenti NLB Grupe od suštinskog su značaja za ostvarivanje našeg zajedničkog cilja – uspešnog poslovanja, zbog čega smo posvećeni poštovanju najviših standarda profesionalnog i etičkog ponašanja. Poverenje naših klijenata najvažnije je za naše poslovanje.

U svom svakodnevnom radu moramo biti svesni da su interesi naših klijenata i Društva, kao i interesi drugih zainteresovanih strana (vlasnika, javnosti uopšte), na prvom mestu. Prilikom primene ovih načela, svako od nas takođe traži mogućnosti za unapređenje korisničkog iskustva svojih internih klijenata, odnosno kolega u okviru NLB Grupe sa kojima sarađuje – više o tome u Odeljku 2: Poštujemo kolege i održavamo prijatno radno okruženje.

Naš cilj je da klijentima obezbedimo optimalne koristi u vezi sa proizvodima i uslugama koje nudimo. Nudimo inovativna rešenja, savremene proizvode i usluge i uzimamo u obzir njihove želje, potrebe i interese. Zaposleni u NLB Grupi stoga moraju dobro poznavati klijente, razumeti njihove potrebe i

postupati u njihovom interesu, vodeći pritom računa da ti interesi nisu u sukobu sa interesima NLB Grupe. Kada niste sigurni da li određena situacija zaista predstavlja sukob interesa, obratite se svom neposredno nadređenom ili organizacionoj jedinici nadležnoj za usklađenost poslovanja.

Poštujemo obavezu zaštite pribavljenih poverljivih podataka i sprečavanja njihove moguće zloupotrebe. Svaki zaposleni mora da poznaje pravila o poverljivosti podataka o klijentima, drugih poverljivih informacija (uključujući bankarske poverljive informacije) i poslovnih tajni, te da ih primenjuje u svom radu. Zaposleni u Društvu i bankama koje su članice NLB Grupe posebno su obavezni da štite lične podatke klijenata i podatke koji su Zakonom o bankama, Zakonom o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom i Zakonom o alternativnim investicionim fondovima definisani kao svi podaci, činjenice i okolnosti o pojedinačnim klijentima kojima raspolaže banka ili Društvo; postoji nulta tolerancija prema bilo kakvim događajima koji bi mogli da dovedu do otkrivanja ili prosleđivanja informacija neovlašćenim licima.

Poštovanje klijenata podrazumeva da se prema njima postupa jednako. Prilikom utvrđivanja uslova za uspostavljanje poslovnih odnosa pridržavamo se politike određivanja cena i ovlašćenja za odlučivanje u svakom pojedinačnom slučaju. Ni u kom slučaju nećemo odobriti niti pokušati da odobrimo posebne pogodnosti licima koja na takve uslove nemaju pravo u skladu sa važećim internim pravilima. Prigovori naših klijenata i poslovnih partnera odmah se prosleđuju nadređenom i rešavaju na profesionalan, etičan, pravičan, brz i efikasan način. Pri tome postupamo u skladu sa internim pravilima i procedurama, uzimamo u obzir povratne informacije klijenata, utvrđujemo izvor problema i aktivno učestvujemo u njegovom rešavanju kako bismo sprečili da se takvi prigovori ponavljaju u budućnosti.

4. IZBEGAVAJTE SUKOB INTERESA

NLB Grupa razume i prihvata odgovornost za donošenje ispravnih odluka, vođenih našim poslovnim interesima. Dužni smo da identifikujemo, pratimo i isključujemo potencijalne sukobe interesa.

Sukob interesa nastaje kada se lične aktivnosti zaposlenog ili njegovi odnosi iz privatnog života prepliću sa poslovnim interesima NLB Grupe (njenih članica) i na taj način utiču na objektivnost zaposlenog prilikom donošenja poslovnih odluka u skladu sa najboljim interesima NLB Grupe. Sukob interesa može takođe umanjiti vrednost akcija i izložiti NLB Grupi pravnim i/ili reputacionim rizicima. U NLB Grupi na odgovarajući način identifikujemo, dokumentujemo i upravljamo potencijalnim sukobima interesa koji proizlaze iz kredita ili drugih transakcija sa članovima organa upravljanja i sa njima povezanim licima. Takve transakcije podležu posebnim postupcima odobravanja, nadzora i obelodanjivanja, u skladu sa internim pravilima i zakonodavstvom. Veoma vodimo računa da izbegavamo takve sukobe interesa i pridržavamo se naših internih pravila koja nalažu da sukobe interesa (poslovne i privatne) moramo prepoznati i njima upravljati na odgovarajući i efikasan način.

Svaki zaposleni u NLB Grupi mora aktivno da prepoznaje, sprečava i otklanja sukobe interesa. U okviru obavljanja svojih zadataka i donošenja odluka, uvek mora da se rukovodi interesima NLB Grupe, a ne svojim ličnim interesima.

Smernice

Zaposleni u NLB Grupi moraju u svakom trenutku voditi računa da njihov rad izvan članica NLB Grupe ne bude u sukobu sa interesima NLB Grupe i da ne utiče na donošenje odluka koje bi bile u suprotnosti sa njenim interesima, vrednostima i ciljevima.

Sukob interesa može nastati u odnosu između NLB Grupe (njenih članica) i klijenata, između klijenata međusobno, uključujući fizička i pravna lica, između klijenata NLB Grupe (njenih članica) i/ili trećih lica, kao i između različitih poslovnih aktivnosti unutar NLB Grupe.

Na ličnom nivou, sukobi interesa mogu nastati kada naši privatni interesi mogu prevladati nad interesima klijenata, dobavljača, drugih poslovnih partnera ili NLB Grupe. Takve situacije nastaju kada se naši privatni interesi preklapaju sa interesima NLB Grupe ili njenih klijenata ili kada imamo bliske lične ili finansijske odnose sa drugim zaposlenima u NLB Grupi.

Zaposleni u NLB Grupi dužni su da poštuju interna pravila o prijavljivanju takvih aktivnosti, funkcija ili uključenosti u poslovne aktivnosti, kao i drugih okolnosti koje bi mogle predstavljati sukob interesa. To je jedini način da se potencijalne negativne posledice sukoba interesa na odgovarajući način i transparentno, etično i pravično kontrolišu ili spreče.

Sledeće će se smatrati sukobom interesa: ukoliko zaposleni u NLB Grupi ima lični, finansijski ili poslovni odnos sa klijentom ili poslovnim partnerom, koji bi mogao da utiče na proces donošenja odluke o transakciji ili drugim poslovnim odlukama. Sukobom interesa smatraće se i svaka transakcija povezana sa finansijskim instrumentima u vlasništvu zaposlenog, kao i sve druge transakcije, uključujući otvaranje bankovnih računa i izvršavanje transakcija, bez obzira na to da li su to transakcije koje se obavljaju u ime zaposlenog ili drugog lica (kao ovlašćeno lica). Transakcije za sopstveni račun uključuju transakcije koje zaposleni obavlja za račun povezanih lica.

Najčešće situacije koje mogu dovesti do sukoba interesa:

- Privatno finansirani projekti ili privatne poslovne aktivnosti koje se prepliću sa uslugama koje pruža NLB Grupa i sa razvojem novih proizvoda (uključujući inovacije).
- Funkcije koje nisu kompatibilne sa interesima NLB Grupe, kao što je članstvo u organima upravljanja društava koja su konkurenti članicama NLB Grupe.
- Vlasnički udeo ili ulaganje u društvo koje je direktno ili indirektno povezano sa NLB Grupom (ključni klijent, ugovorni partner i slično).

5. SPREČAVAMO NEDOPUSTIVE PRAKSE

5.1. Nulta tolerancija prema diskriminaciji

NLB Grupa je uspostavila standard nulte tolerancije prema nezakonitom i neetičkom postupanju i nepoštovanju vrednosti. Ovaj standard istakla je kao jedno od osnovnih načela kojih se pridržava u svom poslovanju.

5.2. Odbacujemo mito i korupciju

NLB Grupa odbacuje sve oblike mita i korupcije. Ovakvi oblici postupanja su nepravični, nezakoniti i štetni za države u kojima se koruptivne prakse odvijaju, kao i za društvo u celini.

NLB Grupa ne nudi mito niti neprimerene podsticaje ni u koju svrhu, niti ih prihvata. Isto takvo ponašanje očekujemo i zahtevamo od naših klijenata, poslovnih partnera i trećih lica.

Nedopuštene radnje kategorički odbacujemo i aktivno sprečavamo u svom poslovanju.

Stoga svi zaposleni u NLB Grupi podležu ograničenjima u pogledu davanja i primanja poklona, pružanja gostoprimstva i drugih oblika uticanja na postupanje zaposlenih u NLB Grupi.

5.3. Sprečavamo i prijavljujemo svako štetno postupanje

Pored mita i korupcije, NLB Grupa kao štetno ponašanje prepoznaje i prevaru, zloupotrebu, falsifikovanje i sve druge radnje koje mogu dovesti do regulatornih sankcija, krivične odgovornosti, narušavanja ugleda ili integriteta, a koje su učinjene na štetu pojedinca ili svih članica NLB Grupe, odnosno njihovih zaposlenih, klijenata i poslovnih partnera.

U NLB Grupi verujemo da odgovorno korporativno upravljanje predstavlja više od samog poštovanja zakona, propisa i standarda. Važan deo našeg poslovanja predstavljaju i integritet i transparentnost poslovanja. Od svih zaposlenih u NLB Grupi očekuje se da razumeju i prihvate odgovornost za donošenje ispravnih odluka. Sprečavanje drugih štetnih ponašanja odgovornost je svih zaposlenih.

Ukoliko primetimo bilo kakvo štetno ponašanje, zaposleni u NLB Grupi dužni su da odmah prijave svoje sumnje i zapažanja. U tu svrhu, NLB Grupa obezbeđuje nezavisne interne procedure i procese za prijavljivanje nepravilnosti. Svaki zaposleni dužan je da bez odlaganja prijavi svaku informaciju o bilo čemu što bi moglo predstavljati kršenje ili neusklađenost sa propisima ili internim pravilima, odnosno

štetno ponašanje. NLB Grupa podstiče prijavljivanje postupanja u slučajevima kada je zaposleni svestan da „nešto nije u redu“.

Dužni smo da bez nepotrebnog odlaganja prijavimo neprimereno postupanje putem jednog od dostupnih komunikacionih kanala licu određenom za prijavljivanje u organizacionoj jedinici nadležnoj za usklađenost poslovanja. Zaposleni mogu informacije dostaviti i anonimno, neposredno Izvršnom odboru ili Nadzornom odboru. Ukoliko nismo sigurni da li određeno postupanje predstavlja neprimereno, nezakonito ili neetičko postupanje, možemo se konsultovati sa svojim nadređenim ili direktno sa organizacionom jedinicom nadležnom za usklađenost poslovanja.

5.4. Zaštita uzbunjivača

U NLB Grupi ne tolerišemo bilo kakvu odmazdu prema uzbunjivačima koji prijave neprimereno postupanje i imaju razumno uverenje da su prijavljene informacije istinite – čak i ako se kasnije pokaže da prijavljeno postupanje nije bilo nepošteno ili nezakonito.

Prilikom postupanja po pojedinačnim prijavama i njihovog ispitivanja, podaci sadržani u prijavi strogo su zaštićeni, čime se obezbeđuje zaštita uzbunjivača tokom celokupnog postupka prijavljivanja i potencijalnog sankcionisanja neprimerenog postupanja. Garantujemo zaštitu identiteta lica koje prijavi neprimereno postupanje, kao i lica na koja se takve prijave neprimerenog postupanja odnose.

Smernice

Ako nam neko ponudi korist kako bi uticao na naše postupanje ili radnje, to predstavlja mito. Ako neko želi da iskoristi svoj položaj kako bi pribavio korist za sebe, to predstavlja korupciju. Zaposleni u NLB Grupi ne sme da daje niti prima mito. Ne smemo učestvovati u korupciji niti je omogućavati u bilo kom obliku i na bilo kom nivou. Moramo obezbediti da naše radnje i postupanje ne stvaraju utisak da smo skloni mitu ili korupciji.

Rizik od korupcije može se pojaviti u bilo kojoj aktivnosti koja se obavlja u NLB Grupi, kad god smo u kontaktu sa trećim licima. Ima mnogo oblika: u tenderima i izboru dobavljača u postupcima nabavke, troškovima, poklonima, gostoprimstvu, odlučivanju o zapošljavanju, sponzorstvima, donacijama, aktivnostima naših klijenata i slično. Dužni smo da pažljivo razmotrimo koje aktivnosti mogu biti izložene rizicima od korupcije i da sprečimo takve radnje.

Pokloni koje je apsolutno zabranjeno davati ili primati kategorički se odbacuju. NLB Grupa je svesna da određeni pokloni manje vrednosti mogu biti deo uspostavljanja ili održavanja poslovnog odnosa. Ukoliko primimo takav znak pažnje, pokloni ili izrazi gostoprimstva ni na koji način ne smeju uticati na poslovne odluke koje donosimo.

U slučaju sumnje, kao i stvarnog neprimerenog postupanja naših kolega, klijenata, poslovnih partnera i drugih lica, zaposleni su dužni da prijave takve radnje. Samo ukoliko smo toga svesni, možemo brzo reagovati i sprečiti štetu ili ograničiti štetu koju će zaposleni ili druge članice Grupe teško otkloniti.

Za prijavljivanje nepravilnosti koristimo uspostavljene kanale za prijavljivanje kršenja koji garantuju našu anonimnost ili se obraćamo organizacionoj jedinici nadležnoj za usklađenost poslovanja.

6. POSLUJEMO ZAKONITO I POŠTUJEMO PRAVILA

6.1. Naše poslovanje je zakonito

Zaposleni u NLB Grupi dužni su da se strogo pridržavaju zakona i drugih pravila kojima su propisani zahtevi u vezi sa našim svakodnevnim poslovanjem. Izbegavamo postupke koji bi mogli predstavljati navodno ili stvarno kršenje propisanih pravila.

Zaposleni u NLB Grupi analiziraju i upravljaju rizicima povezanim sa usklađenošću poslovanja u okviru interne organizacije, procesa donošenja odluka, politika obelodanjivanja, internog izveštavanja i izveštavanja eksternim (nadzornim) institucijama.

6.2. Sprečavamo pranje novca i finansiranje terorizma

NLB Grupa sprovodi postupke za otkrivanje i sprečavanje pranja novca, postupke upoznavanja svojih klijenata („upoznaj svog klijenta“) i postupke za prepoznavanje i sprečavanje finansijskog i drugog kriminala – prema kojima imamo nultu toleranciju.

U slučaju kršenja zakonskih odredaba i pravila u vezi sa pranjem novca ili finansiranjem terorizma, NLB Grupa može pretrpeti štetu po svoj ugled, a može biti izložena i finansijskim i regulatornim sankcijama. Stoga su zaposleni u NLB Grupi dužni da:

- budu u toku sa internim politikama, pravilima i procedurama za otkrivanje sumnji na pranje novca i finansiranje terorizma;
- koriste procedure i mere za poštovanje sankcija i embarga kojima se sprečava poslovanje sa određenim državama, grupama lica, privrednim društvima, organizacijama i pojedincima, uključujući one povezane sa terorističkim aktivnostima, krijumčarenjem droge, razvojem nuklearnog oružja i sličnim.

Radi uspešnog sprečavanja i otkrivanja sumnjivih transakcija, svaki zaposleni koji se u toku svog rada susretne sa takvim transakcijama mora da postupa u skladu sa internim dokumentima članica NLB Grupe i da takve transakcije prijavi svom nadređenom 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 drugim informacijama koje se odnose na pojedinačne članice NLB Grupe, celokupnu NLB Grupu, zaposlene, klijente i poslovne partnere. Samo na taj način možemo obezbediti diskreciju poslovnih odnosa i izgraditi dugoročno poverenje.

Zaposleni u NLB Grupi dužni su da na odgovarajući način štite poverljive informacije, strogo poverljive informacije i poslovne tajne. Postoji nulta tolerancija prema svim događajima koji bi mogli dovesti do curenja ili prosleđivanja poverljivih informacija, podataka i poslovnih tajni neovlašćenim licima.

Svi zaposleni dužni su da poštuju interna pravila i procedure za zaštitu svih informacija i podataka koji su nam otkriveni tokom obavljanja našeg rada. Ova obaveza odnosi se na sve kanale komunikacije, društvene mreže, sve vrste medija i sredstva komunikacije.

Korišćenje podataka:

- Možemo koristiti podatke isključivo interno, za potrebe poslovanja poslodavca.
- Otkrivanje podataka eksternim licima dozvoljeno je samo ukoliko je dopušteno propisima ili internim pravilima.

Zaposleni u NLB Grupi ne smeju da za svoju korist koriste niti da bilo kom neovlašćenom trećem licu prosleđuju bilo koje poverljive informacije, strogo poverljive informacije ili poslovne tajne.

Poslovnom tajnom smatraju se i svi podaci koji bi očigledno mogli prouzrokovati materijalnu štetu ukoliko bi bili dostavljeni neovlašćenim licima.

6.4. Ne zloupotrebljavamo insajderske informacije

NLB Grupa primenjuje 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 o NLB d.d. ili drugim izdavaocima i koristi takve informacije isključivo u svrhe za koje su obelodanjene.

Šta su insajderske informacije?

Određene poverljive informacije smatraju se insajderskim informacijama u smislu propisa kojima se uređuje sprečavanje zloupotrebe tržišta. Zaposleni kojima su takve informacije obelodanjene, bilo u okviru njihovih radnih zadataka ili slučajno, dužni su da te informacije čuvaju kao strogo poverljive i ne smeju da trguju na osnovu insajderskih informacija.

NLB Grupa usvojila je interna dokumenta kojima se uspostavljaju mere za sprečavanje sukoba interesa, informacione barijere, blagovremeno i transparentno obelodanjivanje insajderskih informacija o NLB d.d., kontrola sprovođenja ličnih transakcija, redovna obuka u oblasti zloupotrebe tržišta finansijskih instrumenata i puna saradnja sa nadležnim regulatorima.

Zaposleni u NLB Grupi i druga obavezana lica sa kojima sarađujemo ili koja su uključena u sistem korporativnog upravljanja dužni su da ispunjavaju svoje obaveze utvrđene propisima kojima se uređuju lične transakcije finansijskim instrumentima i da se pridržavaju etičkih standarda, internih akata i pravila NLB Grupe.

6.5. Zalažemo se za lojalnu konkurenciju

NLB Grupa se zalaže za lojalno postupanje na tržištima na kojima posluje. To uključuje: izbegavanje nepoštenih prodajnih i poslovnih praksi, restriktivnih sporazuma, nelojalne konkurencije i zloupotrebe eventualnog dominantnog položaja na tržištu.

Svesni smo rizika povezanih sa ograničavanjem konkurencije i stoga posluje u skladu sa važećim zakonima i internim pravilima koja definišu naše obaveze u pogledu zaštite konkurencije. Naša je odgovornost da budemo upoznati sa propisima o sprečavanju ograničavanja konkurencije, da postupamo u skladu sa njima i da razumemo kako rizik od nelojalne konkurencije utiče na naše radne obaveze.

Smernice

Sve naše radnje i svaka odluka moraju biti usklađene sa ovim Kodeksom, zakonodavstvom i drugim propisima koji se primenjuju na članice NLB Grupe, kao i sa važećim internim aktima. Moramo dobro poznavati ova dokumenta i postupati u skladu sa uputstvima kojima je uređeno obavljanje naših zadataka.

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

Svaka članica NLB Grupe ima ključnu sistemsku ulogu u otkrivanju i sprečavanju pranja novca. Pranje novca i finansiranje terorizma predstavljaju teška krivična dela koja se gone po službenoj dužnosti. Stoga je dužnost zaposlenih, naročito onih koji posluju sa klijentima, da se svakodnevno pridržavaju pravila i procedura za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma i da rano prepoznaju zabrinutosti u vezi sa potencijalnom (uključujući buduću) neusklađenošću, jer je to jedini način da se spreče kršenja.

Kada smo u nedoumici, obraćamo se svom nadređenom ili internoj organizacionoj jedinici nadležnoj za usklađenost poslovanja.

Da li razmišljate o trgovanju za sopstveni račun na osnovu informacija do kojih ste došli tokom zaposlenja? Da li planirate da svoje zaposlenje iskoristite za ličnu korist?

NLB Grupa primenjuje strogu zabranu insajderskog trgovanja i zloupotrebe tržišta.

U slučaju (potencijalnog) kršenja, dužni smo da ga odmah prijavimo organizacionoj jedinici nadležnoj za usklađenost poslovanja korišćenjem za to predviđenih kanala za prijavljivanje, u skladu sa internim dokumentima.

Informacije su od ključnog značaja za očuvanje naše konkurentne prednosti. Zaposleni u NLB Grupi odgovorni su za zaštitu tajnosti i integriteta, kao i dostupnosti informacija i podataka koji pripadaju članicama NLB Grupe, našim klijentima, dobavljačima i drugim poslovnim partnerima. Stoga smo dužni da se pridržavamo svih internih pravila i procedura i da postupamo na način koji obezbeđuje da te informacije i podaci budu odgovarajuće zaštićeni.

7. PAŽLJIVO I ETIČNO POSTUPAMO SA IMOVINOM I SREDSTVIMA

7.1. Zaštita i racionalno korišćenje imovine i resursa Društva

Kako bismo obezbedili dugoročni uspeh NLB Grupe, moramo racionalno koristiti imovinu svake članice NLB Grupe, uključujući: imovinu, postrojenja i opremu, tehnološku opremu, intelektualnu svojinu, finansijsku imovinu, robne marke, odnose sa klijentima i poslovnim partnerima, kao i ugled NLB Grupe. Zaposleni moraju: razumno koristiti kancelarijski materijal i druge resurse potrebne za rad; štiti imovinu svih društava članica NLB Grupe; pridržavati se pravila koja se odnose na naknadu troškova službenih putovanja i drugih troškova povezanih sa radom, uključujući pravilno izveštavanje i dokumentovanje. Zabranjeno je neetično postupanje sa imovinom NLB Grupe.

Zaposleni ne smeju koristiti sredstva za rad niti drugu imovinu za svoju ličnu korist ili za korist bilo kog trećeg lica. Dužni smo da sprečavamo svako neovlašćeno korišćenje imovine i resursa članice NLB Grupe radi lične koristi drugih lica, bez obzira na to da li se imovina i/ili resursi koriste namerno ili usled nepažnje.

7.2. Zaštita intelektualne svojine

Zaštita intelektualne svojine predstavlja suštinski element uspešnog internog tržišta, jer podstiče inovacije i kreativnost, kao i razvoj zaposlenosti i unapređenje konkurencije.

Zaposleni u NLB Grupi dužni su da blagovremeno obezbede da prava intelektualne svojine budu ugovorno uređena i zaštićena. Prava intelektualne svojine obuhvataju, na primer: patente, firme, sertifikate, modele, žigove, geografske oznake i autorska i srodna prava. Predmet takvih prava ne sme se komercijalno iskorišćavati bez saglasnosti članice NLB Grupe koja je nosilac tih prava.

Zaposleni u NLB Grupi dužni su da poštuju autorska prava i intelektualnu svojinu trećih lica (autora, pružalaca usluga i dr.). Na taj način obezbeđujemo da se autorska dela i intelektualna svojina koriste isključivo u skladu sa njihovom namenom ili uz saglasnost nosioca prava. Pored toga, u svom radu koristimo isključivo one alate za koje je Društvo pribavilo odgovarajuće licence.

Smernice

Primarna briga NLB Grupe jeste očuvanje poverenja njenih klijenata, poslovnih partnera i društva u kojem posluje. Poverenje se može očuvati jedino poštovanjem obećanja i preuzetih obaveza i obavljanjem svih naših poslovnih aktivnosti sa integritetom, pravično i etično, kao i u skladu sa dobrom poslovnom praksom.

Zaposleni su dužni da prihvate jasnu odgovornost za ispunjavanje obećanja i poštovanje rokova, jer su svi u NLB Grupi svesni da su dosledno postupanje i donošenje odluka od ključnog značaja za očuvanje poverenja u NLB, NLB Grupi i finansijsku industriju uopšte.

Zaposleni u NLB Grupi dužni su da pažljivo postupaju sa imovinom i drugom svojinom članica NLB Grupe, da poštuju interna pravila o naknadi troškova i korišćenju sredstava za rad. Dobra smernica jeste da se prema imovini NLB Grupe postupa sa istom pažnjom i dužnom pažnjom kao prema sopstvenoj imovini. Moramo se pridržavati odobrenog budžeta, smernica i ograničenja koja se odnose na korišćenje imovine ili poslovnih prostorija. Snažne interne kontrole u svim članicama NLB Grupe obezbeđuju odgovarajuće pažljivo i savesno postupanje sa imovinom NLB d.d. i drugih članica NLB Grupe.

8. MI SMO DRUŠTVENO ODGOVORNI

8.1. Poštujemo ljudska prava

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

Posebnu pažnju posvećujemo poštovanju ljudskih prava i sloboda u svim poslovnim aktivnostima. Težimo dugoročnom poverenju zaposlenih, klijenata, poslovnih partnera, nadzornih organa i društva u celini, zbog čega posluje u skladu sa datim obavezama i obećanjima i na transparentan način.

U NLB Grupi cenimo svoje zaposlene i želimo da budemo dobar poslodavac. Za naše zaposlene stvaramo odgovarajuće i bezbedno radno okruženje u kojem su dostojanstvo i integritet zaposlenih zaštićeni i poštovani. Podstičemo lični i profesionalni razvoj i stvaramo radno okruženje koje poštuje različitosti (lične, polne, verske, rasne, nacionalne, etničke, kulturne, društvene, geografske, porodične, fizičke, starosne i bilo koje druge individualne karakteristike ili uverenja zaposlenih).

Pravičan odnos prema klijentima zasniva se na zajedničkim vrednostima i poštovanju ljudskih prava u svim proizvodima i uslugama koje nudimo. NLB Grupa posluje samo sa klijentima kojima može da veruje, koji poštuju i teže poštovanju važećih propisa i standarda u oblasti ljudskih prava i obavljaju svoje poslovanje u skladu sa načelima poslovne etike. U NLB Grupi težimo poštovanju ljudskih prava kroz ceo lanac snabdevanja, zbog čega se dobavljači i njihovi podizvođači pažljivo biraju i od njih se zahteva poštovanje ljudskih prava. Posebnu pažnju posvećujemo proceni poštovanja ljudskih prava prilikom utvrđivanja kriterijuma u okviru naše investicione politike i savesno uzimamo u obzir direktne i indirektne efekte u državama u kojima smo prisutni. Svi zaposleni dužni su da se strogo pridržavaju ovih načela.

8.2. Briga o društvenom okruženju

U NLB Grupi svesni smo svoje uloge koja prevazilazi okvire finansijskog sektora. U odnosu prema zaposlenima, klijentima, društvu u celini i zainteresovanim stranama, sprovodimo društveno i ekološki odgovornu politiku, koja izražava posvećenost NLB Grupe i poštovanje društvenih i ekoloških vrednosti. Fokus je na pojedincima, lokalnim zajednicama i društvu u celini u svim državama u kojima NLB Grupa posluje. Društvo posvećuje posebnu pažnju znanju i kontinuiranom 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.

Na taj način NLB Grupa pokazuje svest o svojoj široj društvenoj ulozi i pridružuje se krugu domaćih i međunarodnih javnih i privatnih finansijskih institucija i privrednih društava.

NLB Grupa ostaje politički neutralna i ne podržava političke organizacije ili aktivnosti putem donacija ili subvencija, čak i kada je to dozvoljeno lokalnim zakonodavstvom. Poštujemo pravo zaposlenih koji, kao građani, žele da privatno učestvuju u javnom životu, pri čemu su dužni da pažljivo štite ugled i kredibilitet NLB Grupe.

8.3. Promovišemo održive ekonomske aktivnosti i finansiranje

NLB Grupa podržava i promoviše tranziciju ka održivoj ekonomiji sa niskim emisijama ugljenika, koja će efikasnije koristiti resurse, i posvećena je davanju pozitivnog doprinosa finansijskom sistemu koji podržava održivi rast. Posvećena je podršci finansijskim proizvodima i uslugama koji doprinose dobrobiti životne sredine i društva. Promovišemo održive ekonomske aktivnosti sa ciljem unapređenja kvaliteta života i stvaranja bolje budućnosti za ceo region i aktivno podržavamo naše klijente u njihovim planovima i aktivnostima u oblasti zaštite klime.

8.4. Odgovornost prema životnoj sredini i svest o životnoj sredini

Naša posvećenost usmerena je na unapređenje kvaliteta života u regionu u kojem živimo. Odgovornost prema životnoj sredini podrazumeva zaštitu životne sredine u kojoj živimo na dva načina:

- promenom našeg poslovnog modela i razvojem finansijskih 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 finansiranjem projekata koji doprinose stvaranju društva i ekonomije sa niskim emisijama ugljenika;
- promenom našeg ponašanja. To znači da uzimamo u obzir direktne i indirektne aspekte životne sredine, kao i aspekte naših poslovnih odluka, i postupamo 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 koji doprinosi uštedi energije, papira i drugih resursa. U meri u kojoj je to moguće, odgovorno i aktivno učestvujemo i u projektima koji jačaju našu zajedničku odgovornost prema životnoj sredini.

8.5. Komunikacija NLB Grupe

Komunikacija sa javnošću je profesionalna i u skladu sa politikama NLB Grupe. Zaposleni u NLB Grupi dužni su da poštuju interna pravila o javnim nastupima i javnom izražavanju mišljenja koje bi moglo uticati na NLB Grupu. Izvan NLB Grupe ne razgovaramo o pitanjima za koja nismo ovlašćeni. Zaposleni u NLB Grupi ne daju komentare o NLB Grupi ili u vezi sa NLB Grupom medijima, investitorima, finansijskim ili privrednim analitičarima, eksternim konsultantima, na internet forumima za razgovor, društvenim mrežama ili drugim javnim forumima bez posebnog odobrenja.

NLB Grupa sistematično i aktivno sprovodi aktivnosti korporativne komunikacije, istovremeno gradeći odnose sa javnošću. U komunikaciji uvek stavljamo naše vrednosti na prvo mesto i na taj način jačamo ugled NLB Grupe. Predstavljamo primer otvorene komunikacije sa zaposlenima, klijentima, vlasnicima i finansijskom javnošću, zasnovane na poštovanju i spremnosti na dijalog.

8.6. Saradnja sa nadležnim organima

NLB Grupa posvećena je punoj saradnji sa regulatornim i drugim nadležnim organima odgovornim za nadzor i proveru usklađenosti poslovanja NLB Grupe u državama u kojima posluje. Na taj način obezbeđujemo transparentne i tačne informacije koje koriste nadzorni organi, finansijski sektor, akcionari, klijenti i šira javnost u državama u kojima NLB Grupa posluje.

Zaposleni koji učestvuju u pripremi finansijskih i drugih propisanih izveštaja moraju uvek obezbediti potpuna, tačna, blagovremena i razumljiva obelodanjivanja u izveštajima i dokumentima koje NLB Grupa dostavlja ili podnosi regulatornim i drugim nadležnim organima, kao i u drugim javnim objavama.

Smernice

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

Svako od nas može doprineti ostvarivanju ovih ciljeva svojim svakodnevnim postupcima i radom.

IV. Vrednosti NLB grupe

Svaki cilj počinje jasno postavljenim putem. Nakon pregleda procesa, naših prednosti i mogućnosti za unapređenje, i sa ciljem unapređenja organizacione klime u NLB Grupi, tragali smo za vrednostima i ponašanjima kroz koja možemo živeti svoju misiju i ostvariti svoju viziju. Raznolika grupa zaposlenih, uz snažnu podršku rukovodstva, definisala je tri osnovne vrednosti i pet ključnih ponašanja potrebnih za ostvarivanje svake od te tri vrednosti. Vrednosti NLB Grupe ostvaruju se i žive uz uvažavanje osnovnih načela sadržanih u ovom dokumentu.

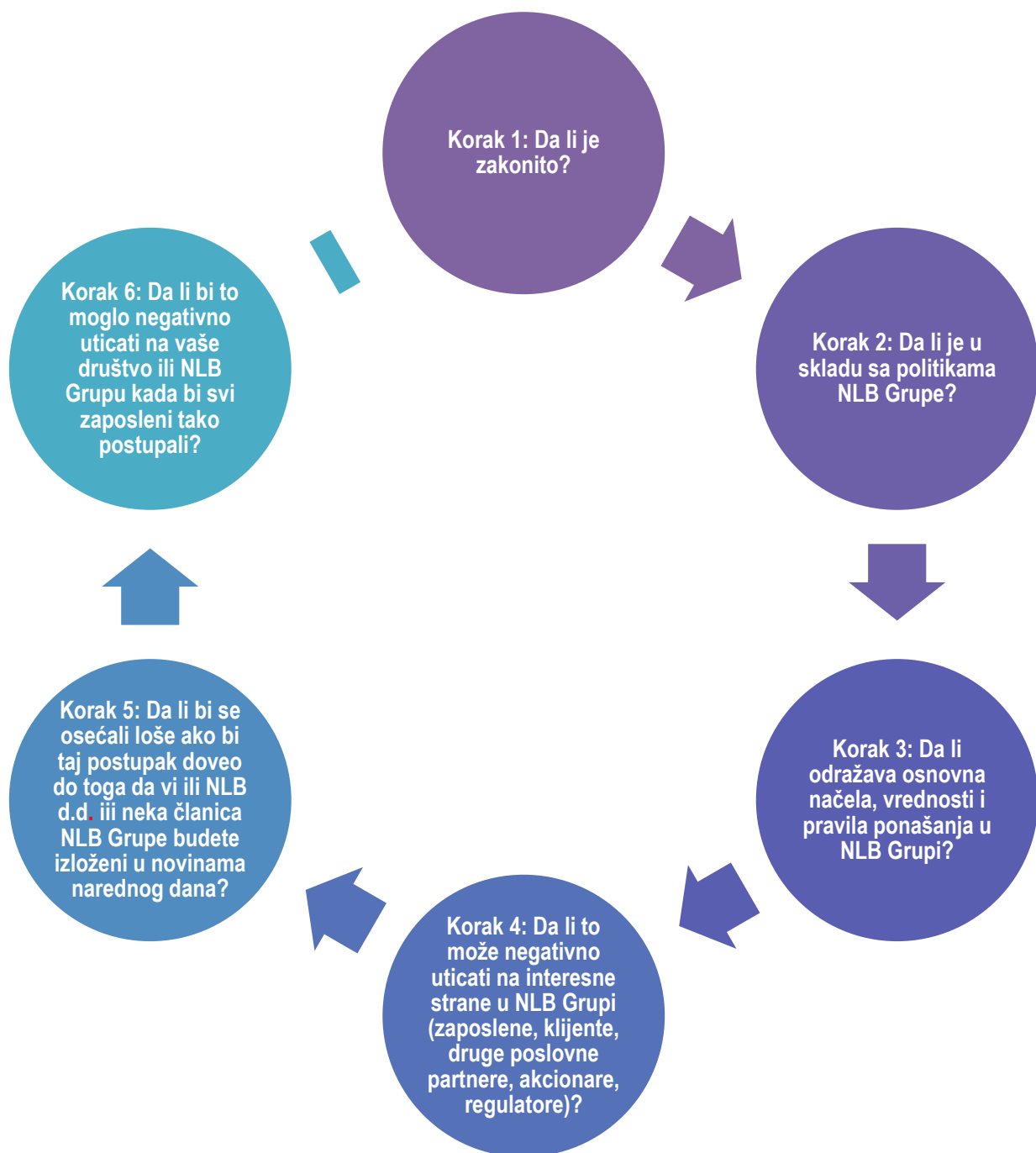
VREDNOST	KLJUČNA PONAŠANJA
Razvijamo se	• Stičemo i delimo znanje • Istrajno težimo stalnim unapređenjima • Pružamo podršku učenju i unapređenjima • Sarađujemo radi ostvarivanja zajedničkog cilja • Govorimo otvoreno i aktivno slušamo
Podstičemo preduzetništvo	• Sve posmatramo kroz prizmu digitalizacije • Uvek idemo korak dalje • Unapređujemo naše dogovore i obećanja

	• Predlažemo inovativna i pojednostavljena unapređenja • Težimo osnaživanju i preuzimamo odgovornost
Doprinosimo boljem kvalitetu života	• Zalažemo se za održive prakse i primenjujemo ih • Pokazujemo interesovanje i razumevanje jedni za druge • Svako od nas pokreće promene • Vodimo računa o svom uticaju na životnu sredinu

V. Donošenje ispravnih odluka

Naš uspeh zavisi od naše sposobnosti da donosimo ispravne odluke – one koje su u skladu sa našim osnovnim načelima i vrednostima.

Kada se suočimo sa pitanjem kako pravilno postupiti, sledimo naredne korake ka donošenju ispravnih odluka i, po potrebi, konsultujemo se sa drugima kako bismo doneli ispravnu odluku. Kada to razmatramo, sledimo naredne korake:



Korak 1: Da li je zakonito? ↓	DA→ Pređite na korak 2. NE→ Radnja može imati ozbiljne posledice. Nemojte je preduzeti.. ? → Obratite se lokalnoj organizacionoj jedinici, nadležnoj za davanje saveta u vezi sa ovim Kodeksom.
Korak 2: Da li je u skladu sa politikama NLB Grupe? ↓	DA→ Pređite na korak 3. NE→ Radnja može imati ozbiljne posledice. Nemojte je preduzeti. ? → proverite interna dokumenta; razgovarajte sa svojim nadređenim radi dobijanja smernica ili se obratite lokalnoj organizacionoj jedinici nadležnoj za pružanje saveta u vezi sa Kodeksom.
Korak 3: Da li odražava osnovna načela, vrednosti i pravila ponašanja u NLB Grupi? ↓	DA→ Pređite na korak 4. NE→ Radnja može imati ozbiljne posledice. Nemojte je preduzeti. ? → proverite interne akte koji se odnose na etičko postupanje; razgovarajte sa svojim nadređenim radi dobijanja smernica ili se obratite lokalnoj organizacionoj jedinici nadležnoj za pružanje saveta u vezi sa Kodeksom.
Korak 4: Da li to može negativno uticati na interesne strane u NLB Grupi (zaposlene, klijente, druge poslovne partnere, akcionare, regulatore)? ↓	DA→ Radnja može imati ozbiljne posledice. Nemojte je preduzeti. NE→ Pređite na korak 5. ? → razgovarajte sa svojim nadređenim; radi dobijanja smernica obratite se lokalnoj organizacionoj jedinici nadležnoj za pružanje saveta u vezi sa Kodeksom.
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? ↓	DA→ Pređite na korak 6. NE→ Radnja može imati ozbiljne posledice. Nemojte je preduzeti. ? → razgovarajte sa svojim nadređenim; radi dobijanja smernica obratite se lokalnoj organizacionoj jedinici nadležnoj za pružanje saveta u vezi sa Kodeksom.
Korak 6: Da li bi to moglo negativno uticati na vaše društvo ili NLB Grupu kada bi svi zaposleni tako postupali??	DA→ Radnja može imati ozbiljne posledice. Nemojte je preduzeti. NE→ Izgleda da možete doneti odluku da preduzmete takvu radnju.

? → razgovarajte sa svojim nadređenim; radi dobijanja smernica obratite se lokalnoj organizacionoj jedinici nadležnoj za pružanje saveta u vezi sa Kodeksom.

VI. Kodeks i lokalno i međunarodno zakonodavstvo i propisi

NLB Grupa sprovodi svoju razvojnu strategiju i ažurira svoje kodekse kojima se uređuju standardi postupanja u NLB Grupi u skladu sa svojim usmerenjima i prateći razvoj okruženja. Stoga ovaj Kodeks zamenjuje prethodno važeći Kodeks kojim su bili uređeni etičko postupanje i usklađenost poslovanja na nivou NLB d.d. i NLB Grupe. Članice NLB Grupe dužne su da blagovremeno usklade sve interne akte, pravila i procedure kako bi ih harmonizovale sa ovim Kodeksom i zasnovale na njemu.

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

Kodeks utvrđuje standarde postupanja i ponašanja zaposlenih u NLB Grupi, kao i očekivanja prema njenim poslovnim partnerima i drugim zainteresovanim stranama. U slučaju sukoba između odredaba ovog Kodeksa i zahteva nacionalnog zakonodavstva, NLB Grupa će odgovarajuće uskladiti Kodeks sa lokalnim propisima i pri tome, na odgovarajući način, poštovati pravila utvrđena ovim Kodeksom, primenjujući najstrože kriterijume relevantne za konkretan slučaj.

Ovaj Kodeks ne uređuje sva pitanja sa kojima se susrećemo u svakodnevnom poslovanju u NLB Grupi. Od suštinskog je značaja da se pridržavamo svrhe, duha i teksta ovog Kodeksa. Naš cilj mora biti da činimo ono što je „ispravno“, a ne samo ono što je dozvoljeno. Detaljnije smernice za zaposlene u NLB Grupi propisane su smernicama i drugim internim aktima odgovarajuće članice NLB Grupe, u skladu sa duhom i svrhom ovog Kodeksa, zahtevima lokalnih propisa, kao i specifičnostima kulturnog i društvenog okruženja u kojem posluje.

NLB Grupa posluje u sektorima koji su visoko regulisani zbog potrebe obezbeđivanja finansijske stabilnosti i sprečavanja sistemskih rizika. NLB Grupa je svesna da je usklađenost poslovanja temelj njenog poslovanja.

Od svakog zaposlenog očekuje se da bude upoznat sa međunarodnim standardima, primenjivim zakonima, pravilima i propisima, kao i profesionalnim standardima u svim oblastima sa kojima mora biti upoznat u okviru svog rada.

Nepoštene poslovne prakse i slična nedopuštena postupanja negativno utiču na poverenje naših klijenata i štete ugledu NLB Grupe, a mogu nas izložiti regulatornim merama, novčanim kaznama ili drugim negativnim posledicama. Stoga su svi zaposleni u NLB Grupi lično obavezni i odgovorni da postupaju u skladu sa važećim propisima, internim pravilima, procedurama i uputstvima i da se pridržavaju duha, svrhe i pravila utvrđenih ovim Kodeksom.

VII. Načela ponašanja u odnosima sa dobavljačima

Dobavljači NLB Grupe ključni su partneri u pružanju kvalitetnih usluga i proizvoda. Ovaj Kodeks utvrđuje osnovna načela, vrednosti i pravila poželjnog postupanja u poslovanju, koja dobavljači NLB Grupe takođe moraju razumeti i poštovati kako bi se obezbedilo etično, odgovorno i usklađeno poslovanje.

Dobavljači moraju obezbediti da se ovih pravila pridržavaju njihovi zastupnici, zaposleni, podizvođači i njihovi dobavljači sa kojima sarađuju u pružanju robe i usluga NLB Grupi. Od svih očekujemo da postupaju u skladu sa standardima koji su najmanje jednaki standardima utvrđenim ovim Kodeksom.

Od dobavljača se takođe očekuje da poštuju i postupaju u skladu sa:

- Vodećim principima Ujedinjenih nacija (UN) o poslovanju i ljudskim pravima;
- Deklaracijom Međunarodne organizacije rada (MOR) o osnovnim principima i pravima na radu;
- Smernicama Organizacije za ekonomsku saradnju i razvoj (OECD) za multinacionalna preduzeća, koje obuhvataju i radnike u lancu vrednosti.

Očekivana načela i pravila postupanja za dobavljače NLB Grupe

Etično i profesionalno postupanje:

- Posluju profesionalno i u skladu sa najvišim etičkim standardima, što uključuje poštenje, integritet i preuzimanje odgovornosti za sopstvene postupke.
- Postupaju u skladu sa zakonodavstvom i pravilima struke, etičkim načelima i dobrom poslovnom praksom.
- Aktivno sprečavaju i otklanjaju rizike od neprimerenog i neetičkog postupanja.
- Poštuju autorska prava i intelektualnu svojinu trećih lica (autora, izvođača i dr.) i koriste ih u skladu sa njihovom namenom ili uz saglasnost nosioca prava, a u svom radu koriste isključivo alate za koje su pribavljene odgovarajuće licence.
- Poželjno je da dobavljači imaju sopstveni kodeks etike.

Dobavljači poštuju ljudska prava tako što:

- Poštuju ljudska prava i osnovne slobode svih pojedinaca, obezbeđuju jednake mogućnosti svim zaposlenima na pravičan i transparentan način, bez obzira na pol, starost, rasu, boju kože, nacionalnost, etničko poreklo, seksualnu orijentaciju, veru ili druge lične karakteristike, i promovišu pozitivno i bezbedno radno okruženje.
- Zabranjuju svaki oblik diskriminacije, uznemiravanja ili eksploatacije; prinudnog ili obaveznog rada; modernog ropstva; trgovine ljudima; nejednakog ili nepravičnog postupanja prema zaposlenima; kao i svaki oblik nasilja, uznemiravanja, zlostavljanja ili viktimizacije pojedinaca na radnom mestu.
- Ne zapošljavaju lica mlađa od 15 godina (odnosno 14 godina, ukoliko je to predviđeno zakonima države u kojoj se rad obavlja) i u potpunosti poštuju važeće nacionalne propise i posluju u skladu sa standardima Deklaracije MOR-a.
- Nastoje da obezbede najmanje zaradu koja omogućava dostojan životni standard i obezbeđuju prihvatljive uslove života kada zaposlenima obezbeđuju smeštaj (u skladu sa međunarodnim standardima).
- Poštuju prava manjina i autohtonih zajednica, uključujući prava na zemljište, šume i vodne resurse.
- Obezbeđuju zaposlenima najmanje minimalne standarde uslova rada.

U cilju zaštite životne sredine, dobavljači moraju:

- Poštovati propise iz oblasti zaštite životne sredine i težiti stalnom smanjenju negativnih uticaja na životnu sredinu.
- Promovisati održive prakse i, u najvećoj mogućoj meri, koristiti materijale prihvatljive za životnu sredinu.
- Poštovati važeće zakone i međunarodne standarde u oblasti zaštite životne sredine.
- Imati uspostavljene procedure za bezbedno i održivo upravljanje otpadom, emisijama u vazduh, potrošnjom energije i vode, kao i za njihovo smanjenje.

Zaštita poverljivih informacija i podataka

Dobavljači moraju postupati sa poverljivim informacijama i podacima u skladu sa važećim propisima i najvišim međunarodnim standardima dužne pažnje u upravljanju informacijama i podacima. Dužni su da štite poverljive informacije i podatke NLB Grupe i da ih koriste isključivo u svrhu za koju su pribavljeni. Takođe moraju štititi poverljive podatke i informacije, uključujući podatke o ličnosti, i preduzimati sve

neophodne mere za sprečavanje njihove zloupotrebe, krađe, prevare ili neovlašćenog pristupa ili otkrivanja.

Zabranjeno je otkrivanje poverljivih informacija i podataka trećim licima bez izričite pisane saglasnosti Društva.

Izbegavanje sukoba interesa

Dobavljači moraju da prepoznaju, prijave i izbegavaju situacije koje mogu dovesti do sukoba interesa.

U slučaju potencijalnog ili stvarnog sukoba interesa, dobavljači su dužni da o tome odmah obaveste Društvo.

Sprečavanje korupcije i podmićivanja

Sve poslovne aktivnosti moraju se obavljati pravično i transparentno.

Dobavljači moraju poštovati važeće propise za sprečavanje korupcije, odbacivati svaki oblik podmićivanja, iznude i druge oblike korupcije čiji je cilj uticanje na poslovne odluke druge strane.

Od dobavljača očekujemo da imaju uspostavljene odgovarajuće mere za sprečavanje takvih praksi.

Bezbednost i zdravlje na radu

Dobavljači obezbeđuju radna mesta i okruženje koje je bezbedno, prijatno i zdravo. Oni promovišu uzajamno poštovanje i zdrav način života među zaposlenima i pružaju usluge koje ispunjavaju zahteve primenljivih standarda kvaliteta, zdravlja i bezbednosti.

Oni proaktivno upravljaju rizicima po bezbednost i zdravlje na radu kako bi obezbedili okruženje bez incidenata koje sprečava povrede na radu i profesionalna oboljenja.

Zahtevi u pogledu bezbednosti i zdravlja na radu, kako su definisani u ovom poglavlju Kodeksa, sastavni su deo ugovornih obaveza dobavljača. Nepoštovanje ovih zahteva smatra se kršenjem ugovora i može dovesti do prestanka poslovnog odnosa.

Usklađenost sa propisima

Moraju se poštovati svi primenjivi nacionalni i međunarodni poreski propisi.

Dobavljači će, u najvećoj mogućoj meri:

- prepoznavati, otkrivati i rešavati svaku sumnju na pranje novca ili finansiranje terorizma;
- razvijati procedure i mere za poštovanje sankcija i embarga kojima se sprečava poslovanje sa određenim državama, grupama lica, privrednim društvima, organizacijama i pojedincima, uključujući one povezane sa terorističkim aktivnostima, krijumčarenjem droge, razvojem nuklearnog oružja i sličnim. (<https://www.transparency.org/en/our-priorities/extractive-industries>; <https://www.transparency.org/en/cpi/2021/index/nzl>)

Donošenje ispravnih odluka

Da bi doneli ispravne odluke, dobavljači moraju slediti sledeće korake:

1. Da li je zakonito?
 - Da li je u skladu sa politikama društva?
2. Da li odražava osnovna načela, vrednosti i pravila postupanja Društva?
3. Da li može negativno uticati na interesne strane Društva?
4. Da li biste se osećali neprijatno kada bi ova radnja bila javno obelodanjena?
5. Da li bi moglo negativno uticati na vaše društvo ili članicu NLB Grupe kada bi svi tako postupali?

Saradnja i komunikacija

Dobavljači moraju održavati otvorenu i iskrenu komunikaciju sa Društvom i sarađivati u svim neophodnim inspekcijama i revizijama. U slučaju pitanja ili nedoumica u vezi sa ovim Kodeksom, mogu se obratiti imenovanom kontakt licu u Društvu.

Dobavljači Društva dužni su da Društvu dostave sve zahtevane informacije u vezi sa ekološkim, društvenim i upravljačkim faktorima ili da objasne zbog čega određene informacije ne mogu biti dostavljene.

Praćenje usklađenosti i nadzor

Društvo zadržava pravo da redovno prati i proverava usklađenost dobavljača sa ovim Kodeksom. To može uključivati:

- samoprocene dobavljača;
- interne ili eksterne revizije;
- posete lokacijama dobavljača;
- zahteve za dostavljanje dodatne dokumentacije ili pojašnjenja.

U slučaju utvrđene neusklađenosti, Društvo će zahtevati od dobavljača da pripremi i sprovede plan korektivnih mera u razumnom roku.

Ukoliko dobavljač ne otkloni neusklađenosti ili u slučaju ozbiljnih kršenja, Društvo zadržava pravo da prekine saradnju i preduzme druga pravna sredstva koja mu stoje na raspolaganju.

Dobavljači se obavezuju da aktivno sarađuju u svim postupcima praćenja i da dostavljaju tačne, potpune i blagovremene informacije. Dobavljači su dužni da bez odlaganja prijave svako kršenje ovog Kodeksa.

Prijavljivanje kršenja

Dobavljači i njihovi zaposleni dužni su da obaveste NLB Grupu o svakom potencijalnom kršenju ovog Kodeksa ili drugom neetičkom postupanju; NLB Grupa će sa svim prijavama postupati uz najviši stepen poverljivosti i bez odmazde prema uzbunjivačima.

U slučaju sumnje na neprimereno postupanje u okviru NLB Grupe, dobavljačima su na raspolaganju sledeći kanali za prijavljivanje (uključujući anonimno prijavljivanje):

- elektronskim putem, preko aplikacije NLB d.d. (NLB Whistler)
- elektronskim putem dostavljanjem na email: prijava.nepravilnosti-NLBFondovi@nlbfondovi.rs
- putem redovne pošte: NLB Fondovi a.d. Beograd, Vladimira Popovića 6, 11070 Novi Beograd, „za Lice određeno za prijem prijava nepravilnosti – ne otvarati!“

VIII. Prelazne i završne odredbe

Ovaj Kodeks ponašanja donosi Izvršni direktor NLB Fondova a.d. Beograd, a potvrđuje ga Nadzorni odbor NLB Fondova a.d. Beograd.

Ovaj Kodeks ponašanja stupa na snagu danom njegovog potvrđivanja od strane Nadzornog odbora Društva.

Po stupanju na snagu ovog Kodeksa ponašanja, Društvo će obezbediti da on bude dostupan svim zaposlenima objavljivanjem u odgovarajućem folderu na internoj mreži Društva.

Na dan stupanja na snagu ovog kodeksa, prestaje da se primenjuje Kodeks ponašanja NLB Grupe, usvojen na sednici Nadzornog odbora dana 28.08.2025. godine.

IX. Referentna dokumenta

- Kodeks ponašanja NLB Grupe (NLB d.d.)
- Zakon o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom
- Zakon o alternativnim investicionim fondovima
- Zakon o bankama (ZBan-3);

- Uredba o aranžmanima internog upravljanja, organu upravljanja i procesu procene adekvatnosti internog kapitala za banke i štedionice;
- Smernice EBA o internom upravljanju (EBA/GL/2021/05);
- Vodeći principi Ujedinjenih nacija o poslovanju i ljudskim pravima (UNGPs);
- Deklaracija MOR-a (ILO) o osnovnim principima i pravima na radu;
- Smernice OECD-a za multinacionalna preduzeća, uključujući odredbe koje se odnose na radnike u lancu vrednosti;
- Smernice EBA o zajedničkim postupcima i metodologijama za proces supervizorskog pregleda i evaluacije (SREP) i supervizorsko stres testiranje (EBA/GL/2022/03).

X. Izjava administratora internog dokumenta o usklađenosti i odobravanju internog dokumenta

„Lice koje je pripremio interni dokument ovim potvrđuje da je interni dokument dostavljen na razmatranje, usklađivanje i odobravanje svim organizacionim jedinicama u Društvu na koje se predloženi interni dokument, odnosno njegove izmene, odnose i da su ga one odobrile. Interne dokumente je sa njima usklađen na način koji obezbeđuje da je njegov sadržaj jasan, usklađen sa drugim internim dokumentima Društva i da nije u suprotnosti sa drugim internim dokumentima Društva.“

Priprema i pregled

Kodeks ponašanja je zasnovan na Kodeksu ponašanja NLB Grupe, verzija 4, od 24. marta 2026. godine. Originalni dokument je usvojen kao deo procesa harmonizacije bez ikakvih suštinskih izmena. Izvršena su samo urednička i terminološka prilagođavanja neophodna za primenu Kodeksa unutar NLB Fondova a.d. Beograd, prvenstveno kako bi se osiguralo da tekst na odgovarajući način odražava NLB Fondove a.d. Beograd i prirodu njegovih aktivnosti upravljanja fondovima. U svrhu njegovog usvajanja od strane NLB Fondova a.d. Beograd, Kodeks je pripremio Služba za usklađenost poslovanja NLB Fondovi a.d. Beograd.

Ime i prezime	Priprema/Pregled
Jasminka Mirčić, Služba za usklađenost poslovanja	Priprema i pregled

Nadležni organ koji je usvojio dokument: Izvršni direktor NLB Fondovi a.d. Beograd

Nadležni organ koji je potvrdio dokument: Nadzorni odbor NLB fondovi a.d. Beograd

Beograd, 17/08/2026

Miloš Jovanović
Izvršni direktor

Blaž Bračić
Predsedavajući Nadzornog
odbora