

KODEKS RAVNANJA V NLB SKUPINI

Kazalo

I.	Uvod in cilji	3
II.	Uporaba Kodeksa in zavezanci akta	4
III.	Temeljna načela in pravila zelenega ravnanja	5
1.	RAVNAMO ETIČNO - ODGOVORNO	6
2.	SPOŠTUJEMO SODELAVCE IN SKRBIMO ZA PRIJAZNO DELOVNO OKOLJE	7
3.	SPOŠTUJEMO NAŠE STRANKE	9
4.	IZOGIBAMO SE NASPROTJU INTERESOV	11
5.	PREPREČUJEMO NEDOPUSTNE PRAKSE	13
7.	SKRBNO IN ETIČNO RAVNAMO S PREMOŽENJEM	17
8.	SMO DRUŽBENO ODGOVORNI	18
IV.	Vrednote NLB Skupine	21
V.	Sprejemamo Prave Odločitve	21
VI.	Kodeks in lokalna ter mednarodna zakonodaja in regulativa	23

I. Uvod in cilji

Poslanstvo NLB Skupine

Zaposleni v NLB Skupini smo zavezani h kulturi odgovornosti za stranko, udejanjanju načrtovanih poslovnih rezultatov ter skrbi za okolje in zdravo življenje. Delujemo skladno z zakonodajo, s pravili stroke, s temeljnimi etičnimi načeli in dobrimi poslovnimi običaji ter vrednotami NLB Skupine.

Zaupanje strank, sodelavcev, lastnikov in družbe, v kateri delujemo, nam nalaga veliko odgovornost. Upravičujemo ga tako, da si preko sodelovanja z deležniki prizadevamo za pozitivne spremembe, vzajemne koristi in rast.

S tem, ko naše vrednote vključujemo v vse, kar počnemo, prispevamo k pozitivnemu razvoju svojega okolja.

Pomen Kodeksa

Kodeks ravnanja NLB Skupine predstavlja temeljna načela, vrednote in pravila, ki jih mora vsak zaposleni v NLB Skupini razumeti in jih spoštovati. Le tako lahko v NLB Skupini ravnamo v skladu z etičnimi standardi.

Kodeks določa Temeljna načela ravnanja, na katerih temelji poslovanje in delovanje NLB Skupine. S tem nas Kodeks usmerja pri vsakodnevem ravnanju in pomagati razumeti, kaj se v NLB Skupini pričakuje od vsakega zaposlenega ter ostalih deležnikov. Na ta način opredeljuje tudi, kaj je ključno za izpolnjevanje dolgoročne strategije razvoja NLB Skupine in njenega odgovornega ravnanja, pri katerem moramo ohranjati zaupanje naših strank, zaposlenih, delničarjev in širšega družbenega prostora, v katerem NLB Skupina posluje.

Kodeks zato jasno opredeljuje pričakovanja do vsakega zaposlenega v NLB Skupini in obenem izraža standarde, ki jih pričakujemo v našem odnosu do ostalih naših deležnikov, zato podaja tudi navodila in usmeritve pri vsakdanjem ravnanju in poslovanju NLB Skupine.

NLB Skupina je navzoča v raznolikih narodnostnih in kulturnih okoljih, v katerih delujejo zaposleni v posameznih družbah članicah NLB Skupine. V duhu kulturnih razlik v državah, kjer posluje NLB Skupina, stremimo k sodelovanju in izmenjavi različnih mnenj ter izkušenj. V duhu kulturnih in ostalih razlik v državah, kjer posluje NLB Skupina, tudi razlagamo načela želenega ravnanja, zapisana v tem Kodeksu.

Kodeks ravnanja NLB Skupine:

- predstavlja temeljna načela ravnanja in vrednote,
- določa pravila, ki jih mora vsak zaposleni v NLB Skupini razumeti in jih spoštovati,
- opredeljuje pričakovanja do vsakega zaposlenega v NLB Skupini in obenem izraža standarde, ki jih pričakujemo v našem odnosu do ostalih naših deležnikov.

Kodeks je praktično naravnani, da nam bo v vodilo in pomoč pri vsakdanjem delu. Posebno poglavje je namenjeno tudi vodjem na vseh organizacijskih ravneh, ki imajo posebno odgovornost pri prenosu Kodeksa v praktično uporabo v NLB Skupini.

II. Uporaba Kodeksa in zavezanci akta

Zaposleni

Poslovanje, ki je skladno s tem Kodeksom, je zagotovilo za utrjevanje zaupanja v NLB Skupino, kar je ključ do našega ugleda in dolgoročnega poslovnega uspeha. Vsi zaposleni v NLB Skupini moramo razumeti in spoštovati načela in pravila, vsebovana v tem Kodeksu ravnanja ter jih upoštevati pri sledenju vsakokratnim vrednotam banke.

Kot zaposleni v NLB Skupini smo odgovorni za ugled vsake članice NLB Skupine in se moramo s tem Kodeksom seznaniti ter ga upoštevati pri svojem vsakodnevnem ravnanju. Kodeks je praktično naravnani z namenom, da nam bo v pomoč pri vsakdanjem delu.

Ravnanje v skladu s pravili Kodeksa ravnanja NLB Skupine lahko prispeva k še bolj uspešnemu razvoju celotne NLB Skupine in vseh nas, zaposlenih. Vsak od nas je dolžan spoštovati Kodeks in k temu spodbujati svoje sodelavce in poslovne partnerje.

Vodstvo

Kodeks v celoti velja tudi za člane organov članic NLB Skupine. V tem smislu se v tem Kodeksu razlaga tudi izraz zaposleni v NLB Skupini.

Vodstva na različnih ravneh v NLB Skupini, vključno s člani upravljalnih organov (člani uprav, nadzornih svetov, izvršni direktorji, člani upravnih odborov) imate posebne odgovornosti:

- s člani svojih ekip obravnavajte ta Kodeks ravnanja in zagotovite, da ga vsi razumejo ter na ta način spodbujajte etično kulturo v NLB Skupini;
- zagotovite, da se temeljna načela ter pravila ravnanja izvajajo in spoštujejo;
- zagotovite, da se vrednote banke dosega v luči postavljenih načel in pravil ravnanja
- spodbujajte odprte, poštene in iskrene odnose med zaposlenimi, brez strahu ali maščevalnosti;
- spodbujajte odprte pogovore o vseh vprašanjih, ki jih obravnava ta Kodeks;
- s svojim obnašanjem in ravnanjem dajajte zgled, ki posebej vrednote in izpolnjuje temeljna načela NLB Skupine;
- odgovorni ste za pravočasno ukrepanje, kadar opazite etične probleme v svojem okolju;
- nikdar ne zahtevajte od svojih zaposlenih ravnanja, ki ne bi bilo v skladu z zakonodajo ali drugimi predpisanimi pravili ali tem Kodeksom.

Odnosi s poslovnimi partnerji

NLB Skupina spoštuje temeljna načela in pravila zelenega ravnanja pri poslovanju s poslovnimi partnerji in drugimi deležniki. Zato NLB Skupina od vseh poslovnih partnerjev in drugih deležnikov pričakuje, da uporabljajo standarde, ki so najmanj enakovredni zapisanim v tem Kodeksu, vključno z odnosom do njihovih zaposlenih. V NLB Skupini smo zavezani k spoštovanju vseh relevantnih interesov udeleženih strank na transparenten način in v skladu z doseženimi dogovori.

III. Temeljna načela in pravila zelenega ravnanja

Etika je skupek moralnih principov. Predstavlja torej norme in vrednote etičnega posameznika, ki ga definirajo iskrenost, poštenost in dobronamernost do soljudi. Središčna vprašanja etike so: kaj je dobro, kaj moram narediti, kakšen človek naj bom in kakšen ne smem biti.

V NLB Skupini spoštujemo temeljna načela in pravila zelenega ravnanja ter se zavedamo, kaj je nedopustno ravnanje. Temeljna načela nas usmerjajo k pričakovanim standardom ravnanja.

Podrobnejša pravila ravnanja so zapisana pod posameznim temeljnim načelom, skupaj s praktičnimi napotki, ki so vsakemu v pomoč pri izbiranju pravih odločitev.

Temeljna načela	Pravila ravnanja
Ravnamo etično-odgovorno	<ul style="list-style-type: none">• Ravnamo odgovorno, v skladu s pooblastili• Spoštujemo pravila Kodeksa
Spoštujemo sodelavce in skrbimo za prijazno delovno okolje	<ul style="list-style-type: none">• Pošten in spoštljiv odnos do sodelavcev• Ničelna toleranca do diskriminacije• Prijazno in varno delovno okolje• Skrb za varstvo osebnih podatkov zaposlenih
Spoštujemo naše stranke	<ul style="list-style-type: none">• Spoštovanje interesov strank• Skrb za varovanje zaupnosti podatkov o strankah• Profesionalen odnos• Poštena obravnava pritožb strank
Izogibamo se nasprotju interesov	<ul style="list-style-type: none">• Izločitev iz postopka priprave predlogov, prejema gradiv in postopkov odločanja s povezanimi osebami (npr. sorodniki, osebno poznanstvo)• Pridobitev vnaprejšnjega soglasja za opravljanje funkcij oziroma dejavnosti izven NLB Skupine
Preprečujemo nedopustne prakse	<ul style="list-style-type: none">• Zavračamo podkupovanje in korupcijo• Preprečujemo in prijavljamo vsa škodljiva ravnanja
Poslujemo zakonito in upoštevamo pravila	<ul style="list-style-type: none">• Poslujemo zakonito• Preprečujemo pranje denarja in financiranje terorizma• Varujemo zaupne in strogo zaupne informacije• Ne zlorablamo notranjih informacij• Zavezani smo pošteni konkurenci
Skrbno in etično ravnamo s sredstvi in premoženjem družb članic NLB skupine	<ul style="list-style-type: none">• Zaščita in racionalna uporaba službenih sredstev in virov• Zaščita intelektualne lastnine
Smo družbeno odgovorni	<ul style="list-style-type: none">• Spoštovanje človekovih pravic• Skrb za družbeno okolje

- Okoljevarstvena ozaveščenost
- Komuniciranje NLB Skupine
- Sodelovanje s pristojnimi organi

1. RAVNAMO ETIČNO - ODGOVORNO

1.1 RAVNAMO ODGOVORNO IN V SKLADU S POOBLASTILI

Vsaki zaposleni v NLB Skupini je pri svojem poslovanju zavezan k najvišjim standardom moralne integritete, profesionalnega in etičnega ravnanja, kar ne koristi le NLB Skupini in nam samim, pač pa tudi našim strankam, zunanjim in notranjim, ožjim sodelavcem, poslovnim partnerjem, delničarjem, finančnemu sistemu in širši skupnosti. Le etično, skrbno in odgovorno poslovanje, ki je skladno s tem Kodeksom, je zagotovilo za dolgoročno utrjevanje zaupanja v NLB Skupino, kar je ključ do njenega ugleda in dolgoročnega poslovnega uspeha. Zaupanje je temelj bančne dejavnosti.

V NLB Skupini smo odgovorni do svojih strank, sodelavcev, deležnikov, lastnikov, poslovnih partnerjev ter do družbenega in naravnega okolja. Razumevanje strank in skrb za njihovo pozitivno uporabniško izkušnjo je naša temeljna odgovornost. Gre za razumevanje njihovih potreb ter z njimi povezanih tveganj zanje in za NLB Skupino. Skrbno in odgovorno gradimo partnerstva z vsemi, s katerimi vstopamo v poslovne odnose. Sodelavci smo drug do drugega ter do vseh deležnikov odgovorni, da delujemo strokovno, zavzeto in v medsebojnem spoštovanju. Ne glede na priložnost vsi zaposleni v NLB Skupini sledimo popolni odkritosti, poštenosti in integriteti pri vsem, kar počnemo, ter se odgovorno soočamo z izzivi. Z odgovornostjo skrbimo za ugled bančne in širše finančne dejavnosti ter izpolnjujemo svojo odgovornost tudi do širšega družbenega in naravnega okolja.

V NLB Skupini vsak od nas:

- v vsakem trenutku ravna etično, pošteno in strokovno;
- deluje odgovorno, pozitivno in konstruktivno, skladno s strategijo, cilji in vrednotami;
- preprečuje in odpravlja tveganja za nastanek škodljivih ravnanj;
- deluje v skladu z zakoni, pravili in dobrimi praksami.

1.2 SPOŠTUJEMO PRAVILA KODEKSA

Kot zaposleni v NLB Skupini smo odgovorni za to, da se s tem Kodeksom seznanimo ter ga v celoti upoštevamo pri svojem ravnanju.

Kršitev standardov in pravil ravnanja, ki jih določa ta Kodeks, lahko vodi v resno kršitev delovnih obveznosti posameznega zaposlenega in v izrek morebitnih ukrepov za odpravo posledic neustreznega ravnanja. Posledica resnejših kršitev so lahko tudi druge ustrezne sankcije in drugi ukrepi (vključno z delovnopravnimi), ki lahko vodijo v prekinitev nadaljnjega sodelovanja med zaposlenim v NLB Skupini in članico NLB Skupine. Kodeks je zato podlaga, na kateri temeljijo tudi vsa druga pravila in navodila poslovanja, vključno z organizacijskimi predpisi in postopki, vašimi vsakokratnimi pooblastili ter odločitvami, dogovori in pogodbami, sklenjenimi v NLB Skupini.

Usmeritve

samo za interno uporabo

Zavedamo se, da javnost istoveti naše delo, postopek in odnos do strank z ravnanjem NLB Skupine kot celote, z vsemi posledicami, ki izhajajo iz takega ravnanja.

Pri našem delu si prizadevamo, da uspešen odnos do strank in sodelavcev vselej temelji na medsebojnem zaupanju, ki se ustvarja s poštenim in odprtim dialogom, z medsebojnim razumevanjem in s svobodo izbire.

Pri opravljanju svojih nalog ravnamo skladno s sprejetimi načeli in pravili ter tako, da s svojim delom in vedenjem tudi v prostem času ali izven svojega delovnega okolja ne bomo škodovali ugledu NLB Skupine ali katerikoli od njenih članic ter s tem ugledu bančne in finančne dejavnosti nasploh.

Zato smo odgovorni za to, da:

- ravnamo odgovorno, pozitivno in strokovno, skladno s strategijo, cilji in zavezami, v skladu z zakoni, pravili in dobrimi praksami,
- preprečujemo in odpravljamo možnosti, da bi v katerikoli članici NLB Skupine prišlo do koruptivnih dejanj, kakor tudi do kršitev veljavnih pravil ali temeljnih etičnih norm,
- preprečujemo ravnanja, odločitve ali dejanja, ki bi bila v nasprotju z zakoni, notranjimi pravili, strategijo NLB Skupine in zavezami, pravno dopustnimi cilji, etičnimi načeli ali vrednotami NLB Skupine, še posebej če bi lahko le-ta povzročila škodo posamezniku ali katerikoli članici NLB Skupine.

Vodje v NLB Skupini predstavljate zgled, zato spodbujajte odprte, poštene in iskrene odnose med zaposlenimi, brez strahu ali maščevalnosti, in pravočasno ukrepajte, kadar opazite etične probleme v svojem okolju. Spodbujati morate etično kulturo in nikdar ne smete zahtevati od svojih zaposlenih ravnanje, ki ne bi bilo v skladu z zakonodajo ali drugimi predpisanimi pravili ali tem Kodeksom.

2. SPOŠTUJEMO SODELAVCE IN SKRIBIMO ZA PRIJAZNO DELOVNO OKOLJE

2.1 Pošten in spoštljiv odnos do sodelavcev

Poštenje je osnova vsakega odgovornega delovanja, še posebej pa to velja v bančništvu. Zaposleni v NLB Skupini delujemo pošteno in sledimo najvišjim etičnim standardom. Z zagotavljanjem varnega, stimulativenega in za zdravje ugodnega delovnega okolja se gradi dolgoročna, trdna korporativna kultura, ki je pomemben kamen v mozaiku naše uspešnosti.

V NLB Skupini si prizadevamo za dobre medsebojne odnose, ki temeljijo na sodelovanju, medsebojnem spoštovanju, vljudnosti in pomoči. Vsak zaposleni spoštuje dostojanstvo in osebno integriteto sodelavcev, jih motivira, pomaga pri pridobivanju novih veščin in znanj ter jih podpira pri osebni razvoju in napredovanju. Vsak zaposleni v NLB Skupini je odgovoren za to, da ravna v skladu z najboljšimi standardi strokovnega in odgovornega ravnanja.

V NLB Skupini zato spodbujamo izražanje mnenj med zaposlenimi ter odprto medsebojno komunikacijo. Odprta komunikacija in sodelovanje predstavljata osnovo našega dela. Delujemo po sistemu, da najprej poslušamo, potem govorimo. Naše besede so vredne zaupanja. Jasno povemo, kaj lahko in česa ne moremo narediti. Aktivno iščemo in cenimo povratne informacije. Pravočasno in odkrito delimo informacije. Konstruktivno kritiko podajamo na spoštljiv in iskren način. V dobro NLB Skupine med seboj delimo znanje in se učimo drug od drugega. V komunikaciji smo preprosti in razumljivi. Ne bojimo se težkih vprašanj in naših nalog ne prenašamo na druge. V dobri veri in s strokovnostjo sodelujemo z vsemi deležniki.

samo za interno uporabo

Skrbimo za razvoj pozitivne kulture v NLB Skupini in zagotavljanje, da se z vsakim posameznikom ravna spoštljivo in dostojanstveno, ker je vsak zaposleni nepogrešljiv del NLB Skupine.

2.2 Ničelna toleranca do diskriminacije

V NLB Skupini smo zavezani k pošteni obravnavi vseh kandidatov v vseh izbirnih postopkih za zaposlitev. Presojamo na podlagi objektivno ocenjenih znanj, izkušenj in kompetenc. Zagotavljamo enake možnosti za vse zaposlene na pošten in transparenten način, ne glede na spol, starost, raso, barvo kože, narodnost, spolno usmerjenost, versko prepričanje in druge osebne lastnosti.

V NLB Skupini obsojamo in ne trpimo kakršnokoli diskriminacije, neenakopravne in nepoštene obravnave zaposlenih kakor tudi kakršnegakoli nasilja, nadlegovanja, trpinčenja ali šikaniranja posameznikov na delovnem mestu.

V NLB Skupini lahko vsak opravlja svoje delo brez strahu pred tovrstnimi praksami. Spoštujemo človekove pravice vsakega posameznika in spodbujamo pozitivno delovno okolje, ki prispeva k naši uspešnosti.

2.3 Prijazno in varno delovno okolje

V NLB Skupini skrbimo za razvoj zaposlenih, ker zaupamo v kompetence, lojalnost, integriteto in predanost svojih zaposlenih. Skrb za razvoj zaposlenih vodi k ustreznemu in uspešnemu poslovanju in razvoju družbe.

Zato skrbimo za varno in prijazno delovno okolje in si prizadevamo za ohranjanje zdravega delovnega okolja, odnosov temelječih na medčloveškem spoštovanju in spodbujanje zaposlenih k zdravemu življenju. Zadovoljstvo zaposlenih je izjemno pomembno za doseganje naših ciljev.

2.4 Skrb za varstvo osebnih podatkov zaposlenih

NLB Skupina spoštuje pravico do zasebnosti in interese vseh svojih zaposlenih, zato posebno skrb posvečamo varstvu osebnih podatkov zaposlenih.

Vsak zaposleni je dolžan spoštovati pravico do zasebnosti svojih sodelavcev in ravnati z njihovimi osebnimi podatki skladno z notranjimi pravili in predpisanimi postopki.

Usmeritve

Sodelavci so naše notranje stranke. Do vsakega sodelavca smo dolžni ravnati pošteno, spoštljivo in odgovorno. Ravnajmo z njim tako, kot bi ravnali z zunanjo stranko. Uspešni smo lahko le, če sodelujemo!

K poslovni odličnosti pomembno prispevajo dobri in odprti odnosi med vsemi zaposlenimi v NLB Skupini. Ti odnosi naj temeljijo na medsebojnem sodelovanju, spoštovanju, pomoči in razumevanju. Spoštujemo pravice in dolžnosti sodelavcev, pa tudi drugačnost. Razhajanja v

samo za interno uporabo

mnenjih ne smejo izzvati nekorektnosti ali kršenja pravil poslovanja in spoštljivega ter poštenega obnašanja.

Kot zaposleni v NLB Skupini smo dolžni prispevati k odprti in transparentni medsebojni komunikaciji. Vodje so dolžni podajati navodila in naloge vljudno, jasno in razumljivo. Njihova naloga je tudi ustvarjanje pozitivne klime, spodbujanje sodelavcev k inovativnemu razmišljanju ter dajanje dobrega zgleda.

Odgovorni smo razumeti potrebe naših notranjih strank in upoštevati njihove interese. Na podlagi naših izkušenj in strokovnih znanj smo zavezani k ponujanju naprednih, inovativnih in sodobnih produktov in storitev, primernih njihovim potrebam in zahtevam. Vsak od nas naj stremi k iskanju priložnosti za dobro uporabniško izkušnjo drugih zaposlenih v NLB Skupini, s katerimi sodeluje. Cilj vsakega od nas mora biti zagotavljanje, da imajo tudi notranje stranke znotraj NLB Skupine optimalne koristi ter da skupaj prispevamo k učinkovitosti in optimalni uporabniški izkušnji. Skupaj smo še boljši!

Kot zaposleni v NLB Skupini se moramo vzdržati vseh oblik spolnega, verbalnega ali drugega nadlegovanja in trpinčenja sodelavcev. Takšnega nadlegovanja ali trpinčenja v NLB Skupini ne toleriramo in je prepovedano. Nadlegovanje je vsako neželjeno vedenje, povezano s katero koli osebno okoliščino, z učinkom ali namenom prizadeti dostojanstvo osebe ali ustvariti zastraševalno, sovražno, ponižujoče, sramotilno ali žaljivo okolje. Zato ste predvsem sami dolžni ravnati tako, da vaše obnašanje ne postavlja drugih zaposlenih v neprijeten položaj ali ogrozi njihovega zdravja in varnosti.

Seznanite se in upoštevajte notranja pravila in postopke glede varstva pri delu. O nezdravem delovnem okolju ali incidentih kakor tudi o fizičnem nasilju ali grožnji za premoženje podjetja ste dolžni nemudoma poročati pristojnim notranjim organizacijskim enotam.

Zaposleni v NLB Skupini ne smemo izkoriščati za svojo osebno uporabo ali izdati tretjemu zaupnih podatkov, določenih z zakonom in/ali poslovne skrivnosti, ki je kot taka določena v članici NLB Skupine in ki je bila zaposlenemu zaupana ali s katero je bil seznanjen na drug način. Za poslovno skrivnost se štejejo tudi podatki, za katere je očitno, da bi nastala občutna škoda, če bi zanje izvedela nepooblaščenca oseba.

3. SPOŠTUJEMO NAŠE STRANKE

3.1 Spoštovanje interesov strank

Naše stranke, tako zunanje kot notranje, so v središču naše pozornosti. Za ohranjanje njihovega zaupanja so zaposleni v NLB Skupini dolžni varovati interese naših komitentov in drugih poslovnih partnerjev in pri tem spoštovati vse relevantne predpise.

Zaposleni v NLB Skupini izpolnjujemo svoje obljube, dosegamo in presegamo pričakovanja svojih strank, poslovnih partnerjev, delničarjev, regulatornih in drugih pristojnih organov ter širše družbe. Sodelujemo v izvedbi strategije NLB Skupine in smo aktivno zavezani izpolnitvi strateških ciljev, v duhu kredibilnosti in poštenja. Opozarjamo na izzive in spodbujamo drug drugega, dokler ne dosežemo zastavljenih ciljev, saj se zavedamo, da bodo vse družbe v NLB Skupini uspešne le z združitvijo naših moči, znanj, izkušenj. Zavedamo se, da smo skupaj močni in najboljši.

Zavezani smo prepoznati in razumeti potrebe naših strank in upoštevati njihove interese. Na podlagi naših izkušenj in strokovnih znanj smo zavezani k ponujanju naprednih, inovativnih in sodobnih produktov in storitev, primernih potrebam in zahtevam strank. Naša želja je

samo za interno uporabo

prispevati k izpolnitvi njihovih načrtov, pri čemer jim svetujemo, jih obveščamo in jih tudi ozaveščamo o vrsti in ravni tveganj, povezanih z njihovimi željami in zahtevami.

Ustvarjamo rešitve in rešujemo probleme, z ustvarjanjem koristi in dodane vrednosti za naše stranke. Razumemo, da ima vsak problem v danem trenutku lahko več rešitev, zato smo pri iskanju najboljših rešitev inovativni. Tako dosegamo vzajemne koristi. Vlagamo v kompetence naših zaposlenih in kakovost delovnega okolja, kar prispeva k uspehu celotne NLB Skupine. Spremljamo sodobne trende in iščemo ter prepoznavamo nove, boljše načine in pristope k nudenju storitev in produktov za stranke. Inovativnost spodbujamo tudi na ravni procesov, organizacije in notranjega delovanja na splošno ter na ravni celovitih rešitev za stranke, vse v smeri izboljšanja uporabniške izkušnje (notranjih in zunanjih) strank, ustvarjanju dodane vrednosti naših produktov in storitev in izboljšanju dostopnosti le-teh.

Biti učinkovit pri vsakodnevnem delu je eden naših temeljnih ciljev. Strankam ponudimo učinkovite in inovativne rešitve ter dodano vrednost. S tem jim prihranimo čas in energijo. Optimiziramo naše procese, da lahko ekipe v NLB Skupini delajo učinkovito. Na ta način imamo več časa, ki ga posvetimo svojim strankam. Aktivno zmanjšujemo kompleksnost, da bi strankam omogočili enostavnejše poslovanje z nami, pri tem pa sledimo sodobnim tehnološkim rešitvam in sodobnemu tempu življenja.

Naš cilj je zagotoviti, da imajo stranke optimalne koristi od produktov in storitev, ki jih v NLB Skupini ponujamo, in da z upoštevanjem njihovih interesov skrbno gradimo partnerstva in ohranjamo zaupanje v NLB Skupino.

3.2 Skrb za varovanje zaupnosti podatkov o strankah

Kot eno izmed temeljnih pravil spoštujemo zaščito pridobljenih zaupnih podatkov strank, bodisi komitentov, poslovnih partnerjev ali tretjih oseb, in jih varujemo ter preprečujemo njihovo morebitno zlorabo in / ali razkritje nepooblaščenim osebam. Varovanje zasebnosti in informacij, ki nam jih zaupajo stranke, je naša temeljna skrb in pri tem ravnamo v skladu z veljavnimi predpisi in mednarodnimi standardi. Banke, ki so članice NLB Skupine, k temu še dodano zavezuje dolžnost varovanja bančnih zaupnih podatkov.

V NLB Skupini smo pri svojem poslovanju s strankami zavezani najvišjim standardom skrbnosti pri upravljanju z osebnimi in zaupnimi podatki. Zahtevamo in obdelujemo le tiste, ki jih potrebujemo za izpolnjevanje naših obveznosti po veljavnih predpisih in s katerimi izpolnjujemo svoje obveznosti do komitentov, poslovnih partnerjev in regulatorjev. S tem izboljšujemo naše storitve in produkte ter upravljanje NLB Skupine. Zavedamo se, da lahko le na tak način zagotavljamo dolgoročno zaupanje v NLB Skupino.

3.3 Profesionalen odnos

Do strank imamo zaposleni profesionalen odnos, ki ga izkazujemo tudi z osebno urejenostjo, urejenostjo delovnih prostorov in izkazovanjem najvišjih etičnih in strokovnih standardov pri vsakodnevnem poslovanju in pri komuniciranju s strankami pri prodaji in trženju naših produktov in storitev.

3.4. Poštena obravnava pritožb strank

Stranke obravnavamo pošteno. Zaposleni v NLB Skupini o pritožbah strank nemudoma poročamo pristojnim in jih rešujemo hitro, učinkovito in v korist vseh udeleženi strank.

Usmeritve

Stranke NLB Skupine so ključne za doseganje našega skupnega cilja - uspešnega poslovanja, zato smo pri svojem poslovanju s strankami zavezani najvišjim standardom profesionalnosti in etičnosti. Najbolj pomembno za naše poslovanje je prav zaupanje naših strank.

Pri vsakodnevnem delu se moramo zavedati, da imamo najprej v mislih interese naših strank in banke ter hkrati tudi interese drugih deležnikov (lastnika, javnosti nasploh). Vsak od nas naj pri zasledovanju teh načel išče priložnosti tudi pri izboljšanju uporabniške izkušnje s svojimi notranjimi strankami, torej ostalimi zaposlenimi v NLB Skupini, s katerimi sodeluje - več o tem v poglavju 2 Spoštujemo sodelavce in skrbimo za prijazno delovno okolje.

Skupen cilj vseh zaposlenih je namreč zagotoviti, da imajo stranke optimalne koristi od produktov in storitev, ki jih v NLB Skupini ponujamo. Ponujati jim moramo inovativne rešitve, sodobne produkte in storitve, in pri tem upoštevati njihove želje, potrebe in interese. Zaposleni v NLB Skupini moramo zato naše stranke dobro poznati, razumeti njihove potrebe in ravnati v njihovem interesu, pri tem pa moramo seveda skrbno paziti, da ne pridejo ti interesi v nasprotje z interesi NLB Skupine. Kadar ste v dvomu, ali prihaja do nasprotja interesov, se lahko obrnete na neposredno nadrejenega ali na organizacijsko enoto, pristojno za skladnost poslovanja.

Kot eno izmed temeljnih pravil spoštujemo obveznost varovanja pridobljenih zaupnih podatkov strank in preprečevanje njihove morebitne zlorabe. Dolžnost vsakega zaposlenega je, da pravila o zaupnosti podatkov o strankah, drugih zaupnih podatkih (tudi bančnimi zaupnimi podatki) ter poslovnih skrivnosti dobro pozna in jih skrbno uporablja pri svojem delu. Pri svojem delu smo posebej zaposleni v bankah, ki so članice NLB Skupine zavezani k varovanju osebnih podatkov strank in zaupnih bančnih podatkov, ki se nanašajo na stranke; velja ničelna toleranca do vseh dogodkov, katerih posledica je lahko odtekanje oziroma posredovanje informacij nepooblaščenim osebam.

Spoštovanje strank pomeni tudi njihovo enako obravnavo. To pomeni, da kot zaposleni v NLB Skupini pri določanju pogojev za izvajanje poslovnih razmerij s strankami upoštevamo cenovne politike in pooblastila za odločanje v posameznem primeru. V nobenem primeru delavci ne smejo odobriti ali poskusiti odobriti posebno ugodnih cen storitev ali cen osebam, ki niso upravičene do le-teh v skladu z veljavnimi notranjimi pravili. O pritožbah strank nemudoma poročamo neposredno nadrejenemu - pomembno je, da jih rešujemo kar se da hitro in v korist vseh vpletenih, v skladu z veljavnimi predpisi.

Pritožbe naših strank in poslovnih partnerjev rešujemo strokovno, etično, pošteno, hitro in učinkovito. Pri tem sledimo notranjim pravilom in postopkom za reševanje pritožb, upoštevamo povratne informacije s strani stranke, ugotovite vir problema in aktivno sodelujemo pri reševanju problema tako, da to takih pritožb v prihodnje ne bo več prihajalo.

4. IZOGIBAMO SE NASPROTJU INTERESOV

Zaposleni v NLB Skupini razumemo in prevzemamo odgovornost za sprejemanje pravih odločitev, ki jih vodijo predvsem naši poslovni interesi. Pri tem smo dolžni prepoznavati, spremljati in izločati potencialna nasprotja interesov.

Nasprotje interesov nastane, kadar se osebne aktivnosti zaposlenega ali njegovi odnosi iz zasebnega življenja prepletajo s poslovnimi interesi NLB Skupine (njenih članic) in zato

samo za interno uporabo

vplivajo na objektivnost zaposlenega pri sprejemanju poslovnih odločitev v skladu z najboljšimi interesi za NLB Skupino. Nasprotje interesov lahko prav tako zniža vrednost delnic in izpostavi NLB Skupino pravnim tveganjem in/ali tveganjem ugleda.

Zaposleni v NLB Skupini se skrbno izogibamo tovrstnim nasprotjem interesov in sledimo notranjim pravilom, ki nalagajo, da nasprotja interesov (poslovna ali zasebna) prepoznavamo in z njimi ustrezno in učinkovito upravljamo.

Vsak zaposleni v NLB Skupini mora svojo pozornost intenzivno usmerjati v prepoznavanje, preprečevanje in odpravo nasprotij interesov. V okviru opravljanja delovnih nalog ter pri sprejemanju odločitev mora vselej slediti interesom NLB Skupine in ne zasebnim interesom.

Usmeritve

Kot zaposleni v NLB Skupini moramo ves čas skrbeti, da naše delovanje zunaj naše družbe članice NLB Skupine ne posega v interese NLB Skupine ali da ne vpliva na naše odločitve, ki bi bile v nasprotju z njenimi interesi, vrednotami in cilji.

Pri delu lahko pride do nasprotja interesov v odnosu med NLB Skupino (njenimi članicami) in komitenti, drugimi strankami oziroma poslovnimi partnerji, med komitenti NLB Skupine (njenimi članicami) in/ali tretjimi strankami, in med različnimi poslovnimi dejavnostmi znotraj NLB Skupine.

Na osebni ravni do nasprotij interesov navadno prihaja, kadar bi naši zasebni interesi lahko prevladali nad interesi strank, dobaviteljev, drugih poslovnih partnerjev ali NLB Skupine (njenih članic). Do takih primerov prihaja, kadar se naši interesi prepletejo z interesi NLB Skupine ali njenih strank ali kadar imamo tesne osebne odnose ali finančna razmerja z drugimi zaposlenimi v NLB Skupini.

Zaposleni v NLB Skupini smo dolžni spoštovati notranja pravila glede razkrivanja tovrstnih aktivnosti, funkcij ali vključenosti v poslovne dejavnosti in drugih okoliščin, ki bi lahko predstavljale nasprotje interesov. Le tako je mogoče na transparenten, etičen in pošten način ustrezno obvladovati oziroma preprečevati morebitne negativne posledice nastanka nasprotij interesov.

Za nasprotje interesov se šteje, če ima zaposleni v NLB Skupini s stranko oziroma s poslovnim partnerjem osebno, finančno ali poslovno razmerje, ki bi lahko vplivalo na odločanje o poslu ali na vplivanje drugih poslovnih odločitev. Za nasprotje interesov se šteje tudi izvajanje svojih lastnih poslov s finančnimi instrumenti in vseh drugih poslov, vključno z odpiranjem računov in izvajanje transakcij, ne glede na to ali gre za posle v imenu zaposlenega ali v imenu druge osebe (kot pooblaščenec). Za lastne posle štejejo tudi posli, ki bi jih zaposleni opravil za račun z njim povezanih oseb.

Najobičajnejše situacije, ki lahko vodijo v nasprotje interesov:

- zasebno plačani projekti ali zasebna (poslovna) dejavnost, ki se prepleta s storitvami, ki jih nudi NLB Skupina, in razvoj novih produktov (tudi izumi),
- funkcije, ki bi lahko bile nezdržljive z interesi NLB Skupine, kot so članstva v upravljalnih organih konkurenčnih družb članicam NLB Skupine,
- lastništvo ali investicije v podjetje, ki je kakorkoli posredno ali neposredno povezano (ključen komitent, pogodbeni partner itd.) z NLB Skupino.

5. PREPREČUJEMO NEDOPUSTNE PRAKSE

5.1 Zavračamo podkupovanje in korupcijo

V NLB Skupini obsojamo in zavračamo vse vrste podkupovanja in korupcije. Te oblike delovanja so nepošteno, nezakonite in škodujejo državam, v katerih prihaja do koruptivnih praks, in družbi nasploh.

V NLB Skupini ne dajemo niti ne sprejemamo nikakršnih podkupnin ali neprimernih spodbud za kateri koli namen. Enako ravnanje pričakujemo in tudi zahtevamo od naših strank, poslovnih partnerjev in tretjih oseb.

Nedopustna ravnanja pri svojem poslovanju v celoti zavračamo in jih aktivno preprečujemo. Zaposleni v NLB Skupini zato skrbno gradimo partnerstva z vsemi deležniki NLB Skupine in smo dolžni preprečevati njihov nastanek.

Za vse zaposlene v NLB Skupini zato veljajo omejitve glede sprejemanja in dajanja daril, izrazov gostoljubja in drugačnega vplivanja na ravnanje zaposlenih v NLB Skupini.

5.2 Preprečujemo in prijavljamo vsa škodljiva ravnanja

Kot škodljiva ravnanja smo v NLB Skupini, poleg podkupovanja in korupcije, prepoznali tudi prevare, zlorabe, goljufije in vsa ostala dejanja, ki imajo lahko posledice v smislu regulatorne sankcije, kazenske odgovornosti, ugleda ali integritete in so bila storjena na škodo posamezne ali vseh članic NLB Skupine ali v njih zaposlenih, strank ter poslovnih partnerjev.

V NLB Skupini verjamemo, da odgovorno korporativno upravljanje ne pomeni le spoštovanja zakonov, predpisov in standardov. Pomemben del našega poslovanja predstavljata tudi integriteta in transparentnost poslovanja.

V NLB Skupini torej od vseh zaposlenih pričakujemo, da razumejo in prevzemajo odgovornost za sprejemanje pravih odločitev. Preprečevanje škodljivih ravnanj je odgovornost vsakega zaposlenega.

Zaposleni v NLB Skupini so dolžni nemudoma posredovati svoje skrbi in opažanja v primerih, ko opazijo škodljiva ravnanja. Vsak zaposleni je torej dolžan takoj sporočiti informacije o čemerkoli, kar v dobri veri oziroma dobronamerno verjame, da bi lahko pomenilo kršitev oziroma nespoštovanja predpisov ali notranjih pravil ali da gre za škodljiva ravnanja. V NLB Skupini spodbujamo poročanje o ravnanjih, pri katerih zaposleni ve, da »nekaj ni prav«.

Dolžnost vsakega zaposlenega, ki je seznanjen s škodljivim ravnanjem s strani sodelavca, strank ali tretjih oseb je, da škodljivo ravnanje brez nepotrebne odlašanja najavi neposredno nadrejenemu (razen če je podan sum, da je neposredno nadrejeni sam udeležen pri storitvi škodljivega ravnanja ali da bi njegovo obveščanje negativno vplivalo na potek preiskave zaradi zakonsko predpisanih rokov izvajanja postopkov iz delovno pravnega področja), ta pa pooblaščenca za prijave v organizacijski enoti, pristojni za skladnost poslovanja. Prijavo zaposleni poda po eni izmed razpoložljivih komunikacijskih poti, vzpostavljenih z namenom podaje prijav sumov škodljivih ravnanj (lahko tudi anonimno). Če zaposleni ni prepričan o morebitni škodljivosti, protipravni ali neetični naravi posameznega ravnanja, se o tem lahko posvetuje z nadrejenimi ali organizacijsko enoto, pristojno za skladnost poslovanja.

samo za interno uporabo

V NLB Skupini pri tem ne toleriramo in ne dovolimo povračilnih ukrepov zoper zaposlene, ki poročajo o škodljivih ravnanjih, če so bili pri tem poštene in so ravnali v dobri veri, in sicer četudi se prijavljeno ravnanje ne izkaže kot nepošteno ali protipravno, prijavljeno pa je bilo v dobri veri. Zagotavljamo, da je zaščitena identiteta tistega, ki v dobri veri poroča o škodljivem ravnanju, kot tudi tistih, na katere se očitki o škodljivem ravnanju nanašajo.

Usmeritve

Kadar vam nekdo ponuja neko korist, da bi vplival na vaše ravnanje oziroma obnašanje, vam ponuja podkupnino. Ko nekdo želi izkoristiti svoj položaj, da bi pridobil korist zase, ravna koruptivno. Zaposleni v NLB Skupini ne smemo sprejeti ali dati podkupnine. Ne smemo biti vključeni ali omogočiti izvajanje korupcije v kakršnikoli obliki, na katerikoli ravni. Zagotoviti moramo, da naša dejanja in naše obnašanje ne daje vtisa podkupljivosti ali koruptivnosti.

Tveganje korupcije se lahko pojavi pri katerikoli dejavnosti, ki se izvaja v NLB Skupini, kadarkoli smo v stiku s tretjimi osebami. Pojavlja se lahko v mnogih oblikah: pri razpisih in izboru dobaviteljev v nabavnih postopkih, pri stroških, darilih, gostoljubju, pri odločanju za zaposlitev, pri sponzorstvih, donacijah, pri aktivnostih naših strank in tako dalje. Zato smo dolžni skrbno premisliti, katere naše aktivnosti so lahko izpostavljene korupcijskim tveganjem in takšna dejanja preprečiti.

Darila, glede katerih obstaja absolutna prepoved njihovega sprejemanja ali dajanja, se brezpogojno zavrnejo. V NLB Skupini se zavedamo, da so določena darila majhne vrednosti lahko del vzpostavljanja ali ohranjanja poslovnega odnosa. V primeru ko taka darila dobimo, prejeta priložnostna darila ali izkazani izrazi gostoljubja ne smejo na noben način vplivati na sprejemanje naših poslovnih odločitev.

Tako v primeru suma, kot tudi v primeru dejanskega škodljivega ravnanja sodelavcev, strank, poslovnih partnerjev in drugih oseb, smo vsi zaposleni dolžni taka dejanja prijaviti. Le ob zavedanju vseh je mogoče zagotoviti pravočasno ukrepanje in s tem preprečiti nastanek škode ali omejiti nastanek težje popravljive škode za zaposlene, NLB ali druge članice NLB Skupine.

V NLB Skupini spodbujamo podajo prijav v dobri veri, ko na podlagi vam dostopnih informacij in opazanj upravičeno sumite ali veste za nastanek škodljivega ravnanja.

Pri obravnavi in preiskovanju posamezne prijave so podatki prijave strogo varovani, s čimer se ves čas trajanja postopka odkrivanja in eventualnega sankcioniranja škodljivega ravnanja zagotavlja zaščita prijavitelja.

Za prijavo nepravilnosti uporabite vzpostavljene kanale za prijavo kršitev, ki zagotavljajo vašo anonimnost, ali se obrnite na organizacijsko enoto, ki je v vaši družbi, članici NLB Skupine, pristojna za skladnost poslovanja.

6. POSLUJEMO ZAKONITO IN UPOŠTEVAMO PRAVILA

6.1 Poslujemo zakonito

Zaposleni v NLB Skupini smo zavezani k spoštovanju zakonodaje in drugih pravil, ki predpisujejo zahteve glede našega vsakodnevnega poslovanja. Izogibamo se ravnanjem, ki bi lahko pomenila domnevno ali dejansko kršitev predpisanih pravil. Zaposleni v NLB Skupini zato analiziramo in upravljamo tveganja, povezana s skladnostjo poslovanja pri notranji

samo za interno uporabo

organiziranosti, procesih odločanja, politikah razkritij, notranjem poročanju in poročanju zunanjim (nadzornim) institucijam.

6.2 Preprečujemo pranje denarja in financiranje terorizma

V NLB Skupini izvajamo postopke za odkrivanje in preprečevanje pranja denarja, postopke za poznavanje naših strank (t. i. načelo »*know your customer*«) ter postopke za odkrivanje in preprečevanje finančne in druge kriminalitete - do le-teh ima NLB Skupina ničelno toleranco.

V primeru zlorab zaradi operacij pranja denarja ali financiranja terorizma so, poleg izgube ugleda, posamezne članice ali celotna NLB Skupina lahko podvržene tudi finančnim in regulatornim sankcijam. Zaposleni v NLB Skupini smo se zato dolžni seznanjati z notranjimi politikami, pravili in postopki za odkrivanje sumov pranja denarja in financiranja terorizma. Razvite imamo tudi postopke in ukrepe za spoštovanje sankcij in embargov, ki preprečujejo osebam ali organizacijam poslovati z določenimi državami, skupinami oseb, podjetji, organizacijami in posamezniki, vključno s tistimi, ki so povezane s terorističnimi dejavnostmi, tihotapljenjem drog, razvojem jedrskega orožja in podobno. Glede omenjenega v NLB Skupini velja ničelna toleranca.

Za uspešno preprečevanje in odkrivanje sumljivih transakcij je odgovornost vsakega zaposlenega v NLB Skupini, ki se v okviru svojega dela sreča s takimi transakcijami, da postopa v skladu z notranjimi akti družb članic NLB Skupine in jih naznani svojim nadrejenim in pristojnim notranjim organizacijskim enotam.

6.3 Varujemo zaupne in strogo zaupne informacije in podatke

V NLB Skupini zagotavljamo najvišje standarde skrbnosti pri upravljanju z zaupnimi podatki, s poslovnimi podatki in drugimi informacijami glede posamezne članice NLB Skupine, celotne NLB Skupine, zaposlenih, strank in poslovnih partnerjev. Le na tak način lahko zagotavljamo diskretnost poslovnih odnosov s poslovnimi partnerji in strankami, kot tudi odnosov z zaposlenimi, ki temelji na dolgoročnem zaupanju.

Pri svojem delu smo torej zaposleni v bankah članicah NLB Skupine zavezani k strogemu varovanju tako zaupnih podatkov, strogo zaupnih podatkov, kot tudi poslovnih skrivnosti; velja ničelna toleranca do vseh dogodkov, katerih posledica je odtekanje oziroma posredovanje zaupnih informacij in podatkov ter poslovnih skrivnosti nepooblaščenim osebam.

Zaposleni v NLB Skupini smo dolžni ravnati v skladu z notranjimi pravili in postopki za zaščito vseh informacij in podatkov, s katerimi se seznanijo pri opravljanju svojega dela. Dolžnost velja za vse komunikacijske kanale, socialna omrežja, vse vrste medijev in sredstev komuniciranja. Vsak zaposleni je odgovoren in skrbi za zaščito karkršniholi zaupnih informacij, podatkov in poslovnih skrivnosti, s katerimi se seznanjajo pri delu.

Uporabi jih lahko le interno, za poslovne namene delodajalca, in jih ne sme razkrivati zunanjim osebam, razen če je tako dovoljeno v skladu s predpisi oziroma notranjimi pravili.

Zaposleni v NLB Skupini ne smemo izkoriščati za svojo osebno uporabo ali izdati tretjemu zaupnih podatkov, določenih z zakonom in/ali poslovne skrivnosti, ki je kot taka določena v članici NLB Skupine in, ki je bila zaposlenemu zaupana ali s katero je bil seznanjen na drug

samo za interno uporabo

način. Za poslovno skrivnost se štejejo tudi podatki, za katere je očitno, da bi nastala občutna škoda, če bi zanje izvedela nepooblaščen oseb.

6.4 Ne zlorabljam o notranjih informacij

V NLB Skupini velja za vse zaposlene stroga prepoved trgovanja s finančnimi instrumenti na podlagi notranjih informacij in druge oblike zlorabe trga finančnih instrumentov. V NLB Skupini smo zavezani k zaščiti zaupnosti notranjih informacij o NLB d.d. ali drugih izdajatelj in jih uporabljamo le za namene, zaradi katerih so nam bile razkrite.

Določene zaupne informacije se štejejo za notranje informacije v smislu predpisov o preprečevanju zlorabe trga. Zaposleni v NLB Skupini, ki se seznanjajo s takimi informacijami, bodisi v okviru svojih delovnih nalog bodisi naključno, so dolžni te informacije strogo varovati in se morajo vzdržati trgovanja na podlagi notranjih informacij. Z notranjimi akti imamo v NLB Skupini vzpostavljene ukrepe, ki preprečujejo nasprotja interesov, vzpostavljajo informacijske pregrade, zagotavljajo pravočasno in transparentno razkrivanje notranjih informacij o NLB d.d., vzpostavljajo nadzor nad izvajanjem osebnih transakcij, zagotavljajo redno izobraževanje na področju zlorabe trgov finančnih instrumentov in zagotavljajo popolno sodelovanje s pristojnimi regulatorji. Zaposleni v NLB Skupini in drugi zavezanci, s katerimi sodelujemo ali so vključeni v sistem notranjega upravljanja, so dolžni spoštovati svoje obveznosti iz predpisov, ki urejajo osebne transakcije s finančnimi instrumenti, in ravnati v skladu z etičnimi standardi, notranjimi akti in pravili, ki jih določamo v NLB Skupini.

6.5 Zavezani smo pošteni konkurenci

V NLB Skupini smo zavezani k poštenemu poslovanju na trgih, kjer smo prisotni, kar vključuje izogibanje nepoštenim prodajnim in poslovnim praksam, omejevalnim sporazumom, dejanjem nelojalne konkurence, ter zlorabi morebitnega prevladujočega položaja na trgu. V NLB Skupini se zavedamo tveganj povezanih z varovanjem konkurence, zato delujemo tako, da spoštujemo naše obveznosti. Odgovorni smo, da smo seznanjeni in ravnamo skladno s predpisi v zvezi s preprečevanjem omejevanja konkurence in da razumemo, kako tveganje nepoštenih konkurence vpliva na naše delovne obveznosti.

Usmeritve

Vsa naša dejanja in vsaka odločitev morajo biti skladni s tem Kodeksom, z zakonodajo in drugimi predpisi, veljavnimi za družbe članice NLB Skupine, ter z veljavnimi internimi akti. S temi dokumenti moramo biti dobro seznanjeni in ravnati v skladu z navodili, ki urejajo opravljanje naših nalog.

Dolžni smo zagotavljati natančno in celovito dokumentacijo o vseh svojih poslovnih aktivnostih.

Vsaka članica NLB Skupine igra ključno sistemsko vlogo pri odkrivanju in preprečevanju pranja denarja. V NLB Skupini se zato moramo vsak dan zavedati, da pranje denarja in financiranje terorizma predstavlja hujše kaznivo dejanje, ki se preganja po uradni dolžnosti. Zato je dolžnost zaposlenih, ki opravljajo posle s strankami, zagotoviti vsakodnevno spoštovanje pravil in postopkov za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma.

Zgodaj moramo identificirati svoje pomisleke o morebitni (tudi prihodnji oziroma potencialni) neskladnosti. Le tako je mogoče preprečiti nastanek kršitev. V primeru, da smo

samo za interno uporabo

v dvomu, se obrnemo na svojega nadrejenega ali na notranjo organizacijsko enoto, ki je zadolžena za skladnost poslovanja.

Ali razmišljate, da bi trgovali za lasten račun z uporabo informacij, ki ste jih pridobili v povezavi z vašo zaposlitvijo? Ali nameravate uporabiti vašo zaposlitev za osebne koristi? V NLB Skupini velja stroga prepoved trgovanja na podlagi notranjih informacij in zlorabe trga.

V primeru (morebitne) kršitve o tem nemudoma poročajte organizacijski enoti, pristojni za skladnost poslovanja, z uporabo za to namenjenih kanalov za poročanje, v skladu z internimi akti.

Informacije so ključne za ohranjanje naše konkurenčne prednosti. Kot zaposleni v NLB Skupini ste odgovorni za varovanje zaupnosti in integritete ter razpoložljivosti informacij in podatkov, ki so last članic NLB Skupine, naših strank, dobaviteljev in drugih poslovnih partnerjev. Zato ste dolžni spoštovati vsa notranja pravila in postopke ter ustrezno ravnati, da bodo informacije in podatki ustrezno zaščiteni.

7. SKRIBNO IN ETIČNO RAVNAMO S PREMOŽENJEM

7.1 Zaščita in racionalna uporaba službenih sredstev in virov

S ciljem dolgoročne uspešnosti v NLB Skupini velja dolžnost obzirnega ravnanja s sredstvi vsake od članic NLB Skupine, vključno z opredmetenimi sredstvi, tehnološko opremo, intelektualno lastnino, finančnimi sredstvi, blagovnimi znamkami v NLB Skupini in z odnosi s strankami in poslovnimi partnerji NLB Skupine ter dobrim imenom NLB Skupine.

Zaposleni smo dolžni razumno koristiti pisarniški material in druga sredstva, ki jih uporabljamo pri delu, ter nasploh varovati premoženje vseh družb članic NLB Skupine.

Zaposleni smo dolžni spoštovati pravila glede povračila stroškov službenih poti in drugih stroškov, povezanih z delom, ki urejajo ustrezno poročanje ter dokumentiranje nastanka letih. Neetično ravnanje s sredstvi NLB Skupine je prepovedano.

Zaposleni ne smemo koristiti delovnih ali drugih sredstev v svojo osebno korist ali v korist tretjih oseb. Zaposleni v NLB Skupini smo dolžni preprečevati neupravičeno uporabo sredstev in virov članice NLB Skupine za osebne koristi drugih oseb, ne glede na to, ali se sredstva in/ali viri neupravičeno uporabljajo prostovoljno ali iz malomarnosti.

7.2 Zaščita intelektualne lastnine

Varstvo intelektualne lastnine je bistvena sestavina uspeha notranjega trga, saj je pomembno ne le za pospeševanje inovativnosti in ustvarjalnosti, temveč tudi za razvoj zaposlovanja in izboljšanje konkurenčnosti. Zaposleni v NLB Skupini smo zavezani pravočasno poskrbeti za pogodbeno ureditev in zaščito pravic intelektualne lastnine. Med pravice intelektualne lastnine spadajo npr.: patenti, firme, certifikati, modeli, blagovne znamke, geografske označbe ter avtorska in sorodne pravice. Brez dovoljenja članice NLB Skupine, ki je imetnica pravice intelektualne lastnine, komercialno izkoriščanje predmeta pravice ni dovoljeno.

Zaposleni v NLB Skupini smo zavezani spoštovati tudi avtorske pravice in intelektualno lastnino tretjih oseb (avtorjev, izvajalcev, idr.). V zvezi s tem poskrbimo, da avtorska dela

samo za interno uporabo

in intelektualno lastnino uporabljamo le skladno z njihovim namenom oz. soglasjem lastnika avtorskega dela. Prav tako pri svojem delu uporabljamo le tista orodja, za katera je banka pridobila ustrezne licence.

Usmeritve

Prvenstvena skrb NLB Skupine je ohranjati zaupanje naših strank, poslovnih partnerjev, družbe, v kateri poslujemo. Zaupanje lahko ohranjamo le tako, da spoštujemo naše obljube in zaveze ter da ravnamo iskreno, pošteno in etično ter v skladu s poslovno prakso pri vseh naših poslovnih aktivnostih.

Vsak zaposleni je dolžan sprejeti jasno odgovornost za to, da se drži svojih obljub in določenih časovnih rokov, saj vsi v NLB Skupini vemo, da je ohranjanje doslednosti pri naših dejanjih in odločitvah ključno za ohranjanje zaupanja v NLB, NLB Skupino, ter v finančno industrijo nasploh.

Vsak zaposleni v NLB Skupini je dolžan skrbno ravnati s sredstvi in drugim premoženjem družb članic NLB Skupine, spoštovati interna pravila glede povračila stroškov, koriščenja delovnih pripomočkov. Dobro vodilo pri tem je, da s premoženjem NLB Skupine ravnamo enako skrbno in odgovorno (kot dober gospodar) kot bi ravnali z lastnim premoženjem.

Spoštovati moramo odobren proračun, smernice in omejitve glede uporabe sredstev ali poslovnih prostorov. Močne notranje kontrole v vseh družbah članicah NLB Skupine morajo zagotavljati ustrezno skrbno in odgovorno ravnanje s premoženjem NLB d.d. in drugih članic NLB Skupine.

8. SMO DRUŽBENO ODGOVORNI

8.1 Spoštovanje človekovih pravic

V NLB Skupini dosledno spoštujemo in varujemo nacionalno in mednarodno priznane človekove pravice in temeljne svoboščine, ki so v skladu z vsemi najvišjimi mednarodnimi standardi.

Skladno s poslanstvom NLB Skupine posebno pozornost namenjamo spoštovanju človekovih pravic in svoboščin. Smo organizacija, ki stremi k dolgotrajnemu zaupanju zaposlenih, strank, poslovnih partnerjev, nadzornih organov in družbe kot celote, zato poslujemo skladno z zastavljenimi zavezami, danimi obljubami in transparentno.

V NLB Skupini cenimo svoje zaposlene in želimo biti dober delodajalec. Zaposlenim zagotavljamo primerno in varno delovno okolje, v katerem se varujeta in spoštujeta dostojanstvo in integriteta zaposlenih na delovnem mestu. Spodbujamo osebno in poklicno rast in razvoj naših zaposlenih. Stremimo k oblikovanju delovnega okolja, ki spoštuje osebnostno, spolno, versko, rasno, narodnostno, etnično, kulturno, socialno, geografsko, družinsko, telesno, starostno ali katero koli drugo individualnost oziroma pripadnost zaposlenih.

Verjamemo, da mora pošten odnos s strankami temeljiti na skupnih vrednotah in temeljnih načelih, vključno s spoštovanjem človekovih pravic pri vseh ponujenih bančnih produktih in storitvah. NLB Skupina posluje le s strankami, ki jim lahko zaupa, zato pričakuje, da tudi stranke spoštujejo veljavne predpise in standarde na področju človekovih pravic in si

samo za interno uporabo

prizadevajo za njihovo spoštovanje ter poslujejo v skladu z načeli poslovne etike in z ustrezno ravno odkritosti v komunikaciji.

V NLB Skupini si prizadevamo za spoštovanje človekovih pravic v celotni dobavni verigi, zato dobavitelje in njihove podizvajalce skrbno izbiramo in jih pozivamo k spoštovanju človekovih pravic.

Posebej skrbno presojamo spoštovanje človekovih pravic pri določanju kriterijev v okviru naše naložbene politike ter z dolžno skrbnostjo upoštevamo posredne in neposredne učinke na spoštovanje človekovih pravic v državah, kjer smo prisotni, ki jih morajo spoštovati vsi zaposleni.

8.2 Skrb za družbeno okolje

V NLB Skupini se zavedamo tudi svoje vloge, ki presega okvirje finančnega sektorja, v katerem delujemo. Zato v odnosu do zaposlenih, strank in širše družbe ter njenih deležnikov izvajamo družbeno in okoljsko odgovorno politiko, ki ureja vprašanje vpetosti NLB Skupine v družbo in okolje. S tem izražamo predanost in spoštovanje do družbenih in okoljskih vrednot, kjer je v ospredju skrb za posameznika, lokalne skupnosti in širšo družbo v vseh državah, v katerih deluje NLB Skupina.

Banka posveča posebno pozornost znanju in vseživljenjskemu učenju. Ključni stebri družbeno odgovornega poslovanja NLB Skupine so, poleg skrbi za zaposlene, tudi zaščita zakonitosti in integritete, mentorstvo, podpora športnikom, humanitarne dejavnosti in zaščita kulturne dediščine.

NLB Skupina s ciljem izpolnjevanja obvez spoštovanja svojih ter družbenih načel izkazuje, da se zaveda svoje širše družbene vloge in se s tem pridružuje krogu družbeno odgovornih domačih in mednarodnih javnih in zasebnih finančnih institucij in podjetij.

NLB Skupina ohranja držo politične nevtralnosti in ne podpira političnih organizacij ali dejavnosti preko donacij ali subvencij, četudi bi bilo to dovoljeno z lokalno zakonodajo. NLB Skupina obenem spoštuje udejstvovanja tistih zaposlenih, ki kot državljani v svoji osebni sferi želijo sodelovati v javnem življenju, pri čemer so dolžni skrbno varovati ugled in dobro ime NLB Skupine.

8.3 Spodbujanje trajnostnih gospodarskih dejavnosti in financiranja

NLB Skupina podpira in spodbuja prehod na nizkoogljično trajnostno gospodarstvo, ki bo učinkoviteje izrabljalo vire, ter se zavezuje, da bo pozitivno prispevala k finančnemu sistemu, ki podpira trajnostno rast. Zavezana je k podpori finančnih produktov in storitev s ciljem okoljske in družbene blaginje, h kateri ti tudi prispevajo. V NLB Skupini spodbujamo trajnostne gospodarske dejavnosti, z namenom izboljšanja kakovosti življenja in lepše prihodnosti za celotno regijo ter podpiramo svoje stranke pri njihovih načrtih in aktivnostih na področju varstva podnebja.

8.4 Okoljska odgovornost in ozaveščenost

Naša zaveza je izboljšati kakovost življenja v regiji, v kateri živimo. Okoljska odgovornost nam pomeni varstvo okolja, v katerem živimo in to na dva načina:

samo za interno uporabo

- S spremembo našega poslovnega modela in razvoja bančnih produktov in rešitev, ki imajo pozitiven vpliv na okolje, z uporabo digitalizacije in tehnološkega razvoja, kar nam omogoča, da ponudimo našim strankam popolnoma digitalizirane pakete ter s financiranjem projektov, ki soustvarjajo nizkoogljično družbo in gospodarstvo.
- S spremembo našega obnašanja. To pomeni, da upoštevamo in ocenjujemo neposredne in posredne okoljske vidike ter vplive naših poslovnih odločitev ter ravnamo in ukrepamo tako, da je naš vpliv na okolje čim bolj pozitiven.

Zaposleni v NLB Skupini smo zavezani k skrbi za okolje na način, da prispevamo k prihranku energije, papirja in drugih delovnih sredstev. Odgovorno in dejavno se po svojih zmožnostih vključujemo tudi v projekte, ki krepijo našo skupno odgovornost do okolja.

8.5 Komuniciranje NLB Skupine

Komuniciranje z javnostmi je strokovno ter skladno s politikami NLB Skupine. Zaposleni v NLB Skupini smo dolžni spoštovati notranja pravila glede javnega nastopanja in javnega izražanja mnenj, ki bi lahko imele vpliv na NLB Skupino. Izven NLB Skupine ne govorimo o zadevah, za katere nismo pooblašteni. Zaposleni v NLB Skupini brez posebnega dovoljenja o NLB Skupini ali v zvezi z njo ne dajemo komentarjev medijem, vlagateljem, finančnim ali industrijskim analitikom, zunanjim svetovalcem, v spletnih klepetalnicah, socialnih omrežjih ali na drugih javnih forumih.

V NLB Skupini načrtno in dejavno izvajamo aktivnosti korporativnega komuniciranja ter obenem gradimo odnose z javnostmi. Vedno, ko komuniciramo, imamo v ospredju naše vrednote, in tako krepimo ugled NLB Skupine. Smo zgled za odprto, spoštljivo in odzivno komunikacijo do zaposlenih, strank, lastnikov in finančne javnosti.

8.6 Sodelovanje s pristojnimi organi

V NLB Skupini smo zavezani k polnemu sodelovanju z regulatornimi organi in drugimi pristojnimi organi, ki so odgovorni za nadzor in preverjanje skladnosti poslovanja NLB Skupine v državah, kjer NLB Skupina posluje. S tem zagotavljamo preglednost in točnost informacij, ki jih uporabljajo nadzorni organi, finančni sektor, delničarji, stranke in splošna javnost v državah, v katerih posluje.

Zaposleni, ki sodelujejo pri pripravi finančnih in drugih predpisanih poročil, morajo vedno zagotoviti popolna, točna, pravočasna in razumljiva razkritja v poročilih in dokumentih, ki jih NLB Skupina vloži ali predloži pri regulatornih in drugih pristojnih organih ter v drugih javnih sporočilih.

Usmeritve

Spoštovati in stremeti moramo k dolgotrajnemu zaupanju zaposlenih, strank, poslovnih partnerjev, nadzornih in drugih pristojnih organov, zunanjih revizorjev, investitorjev in družbe kot celote. Poslovanje NLB Skupine mora biti celovito, skladno z zastavljenimi vrednotami, obljubami, transparentno in pozitivno.

Vsak od nas lahko s svojim doprinosom pri vsakodnevnem ravnanju in delovanju prispeva k zasledovanju teh ciljev.

IV. Vrednote NLB Skupine

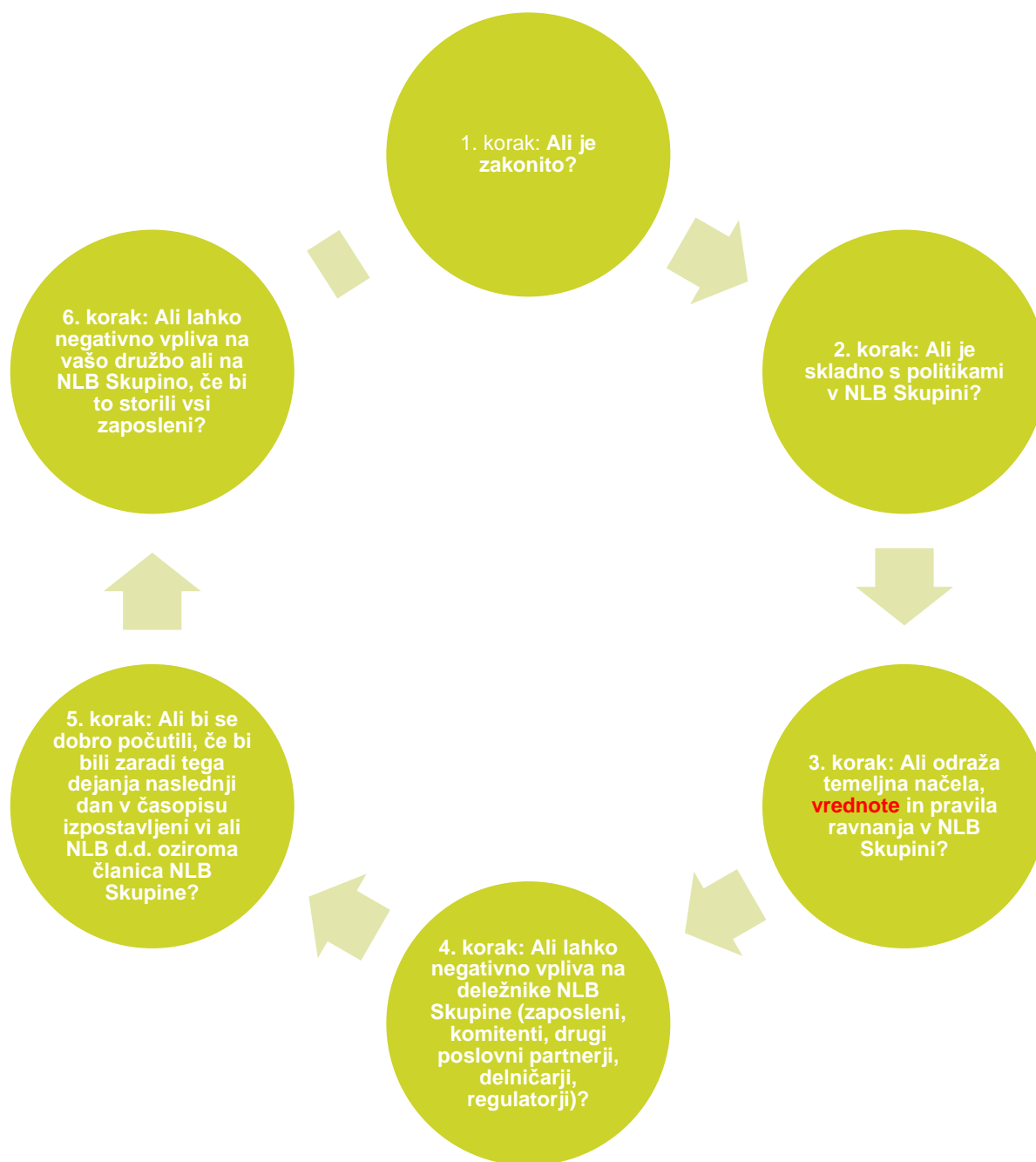
Vsak cilj se začne z jasno zastavljeno potjo. Po pregledu procesov, naših prednosti in možnostih za izboljšave smo, s ciljem izboljšati organizacijsko kulturo v NLB Skupini, poiskali vrednote in vedenja s katerimi lahko živimo našo misijo in dosežemo našo vizijo. Ob sodelovanju raznolike skupine zaposlenih ter z močno podporo vodstva, smo našli 3 glavne vrednote in 5 ključnih sovpadajočih vedenj za implementacijo vsake od teh vrednot. Vrednote NLB Skupine dosegamo in živimo z upoštevanjem temeljnih načel zapisanih v tem dokumentu.

VREDNOTA	KLJUČNA VEDENJA
Razvijamo se	<ul style="list-style-type: none">• Pridobivamo in delimo znanje• Vztrajno si prizadevamo za stalne izboljšave• Podpiramo se pri učenju in izboljšavah• Sodelujemo v smeri skupnega cilja• Smo iskreni govorci in aktivni poslušalci
Spodbujamo podjetništvo	<ul style="list-style-type: none">• Na vse gledamo skozi prizmo digitalizacije• Vedno gremo korak dlje• Izpolnjujemo svoje dogovore in obljube• Predlagamo inovativne in poenostavljene izboljšave• Želimo opolnomočenje in prevzemamo• Odgovornost
Izboljšujemo življenja	<ul style="list-style-type: none">• Smo zagovorniki trajnostnih praks in jih uporabljamo• Izkazujemo zanimanje in razumevanje drug za drugega• Vsak posebej vodimo k spremembam• Skrbimo za svoj osebni vpliv na okolje• Smo nosilci sprememb

V. Sprejemamo Prave Odločitve

Naš uspeh je odvisen od naše sposobnosti sprejemanja **pravih odločitev** - tistih, ki sledijo našim temeljnim načelom ter vrednotam.

Ko se srečamo z vprašanjem, kako pravilno ravnati, sledimo naslednjim korakom za sprejemanje pravih odločitev ter se po potrebi dodatno posvetujemo in ustrezno ukrepamo. Pri razmisleku sledite naslednjim korakom:



<p>1. korak: Ali je zakonito?</p> <p>↓</p>	<p>DA → pojdite na 2. korak</p> <p>NE → ravnanje ima lahko resne posledice. Tega ne storite.</p> <p>? → obrnite se na lokalno organizacijsko enoto, pristojno za svetovanje glede Kodeksa.</p>
<p>2. korak: Ali je skladno s politikami v NLB Skupini?</p> <p>↓</p>	<p>DA → pojdite na 3. korak</p> <p>NE → ravnanje ima lahko resne posledice. Tega ne storite.</p>

	<p>? → preverite interne akte; za usmeritve se pogovorite z vašim nadrejenim ali se obrnite na lokalno organizacijsko enoto, pristojno za svetovanje glede Kodeksa.</p>
<p>3. korak: Ali odraža, temeljna načela, vrednote in pravila ravnanja v NLB Skupini?</p> <p>↓</p>	<p>DA → pojdite na 4. korak</p> <p>NE → ravnanje ima lahko resne posledice. Tega ne storite.</p> <p>? → preverite interne akte v zvezi z etičnim ravnanjem; za usmeritve se pogovorite z vašim nadrejenim ali se obrnite na lokalno organizacijsko enoto, pristojno za svetovanje glede Kodeksa.</p>
<p>4. korak: Ali lahko negativno vpliva na deležnike NLB Skupine (zaposleni, komitenti, drugi poslovni partnerji, delničarji, regulatorji)?</p> <p>↓</p>	<p>DA → ravnanje ima lahko resne posledice. Tega ne storite.</p> <p>NE → pojdite na 5. korak</p> <p>? → pogovorite se z vašim nadrejenim; za usmeritve se obrnite na lokalno organizacijsko enoto, pristojno za svetovanje glede Kodeksa.</p>
<p>5. korak: Ali bi se počutili slabo, če bi bili zaradi tega dejanja naslednji dan v časopisu izpostavljeni vi ali NLB d.d. oziroma članica NLB Skupine?</p> <p>↓</p>	<p>DA → ravnanje ima lahko resne posledice. Tega ne storite.</p> <p>NE → pojdite na 6. korak</p> <p>? → pogovorite se z vašim nadrejenim; za usmeritve se obrnite na lokalno organizacijsko enoto, pristojno za svetovanje glede Kodeksa.</p>
<p>6. korak: Ali lahko negativno vpliva na vašo družbo ali na NLB Skupino, če bi to storili vsi zaposleni?</p>	<p>DA → ravnanje ima lahko resne posledice. Tega ne storite.</p> <p>NE → videti je, da lahko sprejmete vašo odločitev za takšno ravnanje</p> <p>? → pogovorite se z vašim nadrejenim; za usmeritve se obrnite na lokalno organizacijsko enoto, pristojno za svetovanje glede Kodeksa.</p>

VI. Kodeks in lokalna ter mednarodna zakonodaja in regulativa

NLB Skupina sledi svoji strategiji razvoja in v koraku s časom ter svojimi usmeritvami posodablja tudi Kodeks, ki ureja standarde ravnanja v NLB Skupini. Ta Kodeks zato nadomešča doslej veljavni Kodeks, ki je na ravni NLB d.d. in NLB Skupine urejal etično ravnanje in korporativno skladnost. Družbe članice NLB Skupine v primernem času prilagodijo vse notranje akte, pravila in postopke, da bodo skladni in bodo temeljili na tem Kodeksu.

Članice NLB Skupine so dolžne redno (vsaj enkrat letno) izvesti izobraževanje vseh zaposlenih s področja Kodeksa, prav tako so dolžne redno aktivno promovirati, ozaveščati, usposablјati

samo za interno uporabo

in obveščati o vsebini Kodeksa ter podajati pojasnila glede njegove uporabe v konkretnih situacijah, s katerimi se srečujejo zaposleni.

Ta Kodeks opredeljuje standarde ravnanja in obnašanja zaposlenih v NLB Skupini kakor tudi pričakovanja do njenih poslovnih partnerjev in drugih deležnikov. V primeru nasprotij med njegovimi določbami in zahtevami nacionalne zakonodaje se bo NLB Skupina uskladila z relevantnimi lokalnimi predpisi, pri čemer bo na ustrezen način ravnala tudi v skladu s pravili, zapisanimi v tem Kodeksu, sledeč najstrožjim etičnim kriterijem, ki bi bili v konkretnem primeru relevantni.

Ta Kodeks ne ureja vseh vprašanj, s katerimi se soočamo dnevno pri poslovanju v NLB Skupini. Bistveno je, da spoštujemo namen, duh in besedilo tega Kodeksa. Naše vodilo mora biti tisto, kar je »prav« in ne le tisto, kar je dovoljeno. Podrobnejše usmeritve zaposlenim v NLB Skupini so predpisane s smernicami in drugimi notranjimi akti vsake članice NLB Skupine, sledeč duhu in namenu tega Kodeksa ter zahtevam lokalnih predpisov ter posebnosti kulturnega in socialnega okolja, v katerem deluje.

NLB Skupina posluje v dejavnostih, ki so zaradi nujnosti zagotavljanja finančne stabilnosti in preprečevanja sistemskih tveganj visoko regulirane. V NLB Skupini se zavedamo, da je skladnost poslovanja temelj našega poslovanja.

Od vsakega zaposlenega se pričakuje, da bo seznanjen z mednarodnimi standardi, z veljavnimi zakoni, pravili in predpisi na vseh področjih, kakor tudi s strokovnimi standardi, ki jih mora poznati pri svojem delu.

Nepoštene poslovne prakse in podobna nedopustna ravnanja negativno vplivajo na zaupanje naših strank in ogrožajo ugled NLB Skupine ter nas lahko izpostavijo regulatornim ukrepom, denarnim kaznim ali drugim negativnim posledicam. V NLB Skupini je zato vsak zaposleni osebno zavezan in odgovoren, da ravna v skladu z veljavnimi predpisi, notranjimi pravili in postopki ter navodili ter sledi duhu, namenu in pravilom, zapisanim v tem Kodeksu.

Pristojni organ, ki je akt sprejel: Poslovodstvo Summit Leasing Slovenija d.o.o.
Pristojni organ, ki je akt potrdil: Nadzorni svet Summit Leasing Slovenija d.o.o.