

POVZETEK POLITIKE O UPRAVLJANJU NASPROTIJ INTERESOV IN PREPREČEVANJU KORUPCIJE v družbi NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o. in posredno v NLB Skupini

SPLOŠNO

Družba NLB Skladi, upravljanje premoženja, d.o.o. (v nadaljevanju: družba) objavlja povzetek Politike o upravljanju nasprotij interesov in preprečevanju korupcije v družbi NLB Skladi in posredno v NLB Skupini, ki jo je sprejela v skladu s predpisi, in sicer na podlagi Sklepa o poslovanju družbe za upravljanje (Uradni list RS, št.

31/17, 62/17, 42/19, 80/19 in 99/22, v nadaljevanju: Sklep) in na podlagi Delegirane uredbe komisije (EU) 2017/565.

Družba je pri svojem poslovanju podvržena različnim tveganjem, med katere uvršča tudi tveganje nasprotij interesov. Nasprotje interesov predstavlja obstoj določenih okoliščin, ki lahko potencialno ali dejansko ovirajo presojo pri sprejemanju odločitev, ki na tak način izgubijo nujen element objektivnosti.

Okoliščinam, ki predstavljajo oziroma bi lahko predstavljale nasprotje interesov, so izpostavljeni praktično vsi zaposleni. Do nasprotij interesov lahko prihaja med različnimi naslovniki: med družbo in stranko oziroma vlagateljem, med različnimi organizacijskimi enotami znotraj družbe, med družbo in zaposlenimi, itd.

Pri sprejemanju odločitev morajo zaposleni v okviru opravljanja delovnih nalog v prvi vrsti slediti interesom strank, nato družbe in NLB Skupine in ne svojim zasebnim interesom. Omenjene odločitve so lahko povezane z opravljanjem rednih delovnih nalog, izvajanjem aktivnosti izven družbe ali članic NLB Skupine, postopki odobravanja naložb, opravljanjem investicijskih storitev, sodelovanjem v postopku nabave, odločanjem v postopku najema zunanjih svetovalcev itd. Pri tem je potrebno vsakič objektivno oceniti, kakšna poslovna

odločitev je najboljša za stranke in nato družbo ter NLB Skupino.

Z namenom oblikovanja učinkovitega sistema upravljanja, torej preprečevanja in obvladovanja nasprotij interesov, se s to politiko ureja sistem pravil in notranjih kontrol, ki bo take okoliščine preprečeval oziroma omogočal pravočasno in učinkovito reakcijo, če bi do nasprotij interesov tudi dejansko prišlo.

S to politiko se prav tako ureja sistem pravil in notranjih kontrol za preprečevanje korupcije in/ali podkupovanja in učinkovito obvladovanje teh tveganj.

NASPROTJE INTERESOV

Nasprotje interesov na ravni družbe oziroma članice NLB Skupine je položaj, v katerem je oziroma bi lahko bil ogrožen interes družbe oziroma članice NLB Skupine, katerega določajo sprejeti cilji, strategije in politike družbe oziroma članice NLB Skupine, predvsem zaradi okoliščin, ki izhajajo iz razmerij, produktov in dejavnosti družbe oziroma članice NLB Skupine, vključno z razmerji med:

- različnimi strankami družbe oziroma članice NLB Skupine,
- družbo oziroma članico NLB Skupine in njenimi strankami, delničarji, zaposlenimi, pomembnimi dobavitelji, poslovnimi

partnerji ter drugimi osebami v skupini.

Nasprotje interesov na ravni družbe oziroma članice NLB Skupine je lahko **dejansko** (interes družbe oziroma članice NLB Skupine je ogrožen) ali **potencialno** (interes družbe oziroma članice NLB Skupine bi lahko bil ogrožen).

Nasprotje interesov na ravni članov upravljalnega organa je položaj, v katerem zasebni interes člana oziroma članice upravljalnega organa (v nadaljevanju član upravljalnega organa) vpliva ali bi lahko vplival na

nepristransko in objektivno izvajanje nalog oziroma odločanje tega člana v razmerju do interesov družbe oziroma članice NLB Skupine. Zasebni interes člana upravljalnega organa pomeni njegov interes po neupravičeni premoženjski ali nepremoženjski koristi zanj, za njegove ožje družinske člane ali za osebo, ki ima s tem članom skupne interese, ki se kažejo v skupnem nastopanju in delovanju tega člana in te osebe. Nasprotje interesov na ravni članov upravljalnega organa vključuje tudi vsak pomemben poslovni stik. Nasprotje interesov na ravni članov upravljalnega organa je lahko **dejansko** (zasebni interes vpliva) ali **potencialno** (zasebni interes bi lahko vplival).

Nasprotje interesov na ravni zaposlenih izvira iz razmerja med družbo oziroma članico NLB Skupine in zaposlenimi, je in pomeni položaj, v katerem zasebni interes zaposlenega ali zaposlene v družbi oziroma članici NLB Skupine (v nadaljevanju zaposleni) vpliva ali bi lahko vplival na nepristransko in objektivno izvajanje nalog oziroma odločanje tega zaposlenega v razmerju do interesov družbe oziroma članice NLB Skupine. Zasebni interes zaposlenega pomeni njegov interes po neupravičeni premoženjski ali nepremoženjski koristi zanj, za njegove ožje družinske člane ali za osebo, ki ima s tem zaposlenim skupne interese, ki se kažejo v skupnem nastopanju in delovanju tega zaposlenega in te osebe. Nasprotje interesov na ravni zaposlenih je lahko **dejansko** (zasebni interes vpliva) ali **potencialno** (zasebni interes bi lahko vplival).

Ožji družinski član pomeni zakonca, registriranega partnerja, zunajzakonskega partnerja, otroka, posvojenca, osebo dodeljeno v skrbništvo.

Upravljalni organ pomeni organ vodenja ali nadzora družbe oziroma članice NLB Skupine. V družbi sta to uprava in nadzorni svet.

Zaposleni pomeni vsakega zaposlenega v družbi oziroma članici NLB Skupine, vključno s člani upravljalnega organa družbe oziroma članice NLB Skupine in pogodbenimi partnerji družbe oziroma članice NLB Skupine, ki jih družba oziroma dotična članica NLB Skupine k temu pogodbeno zaveže.

Stranka pomeni investicijski sklad, za katerega družba za upravljanje opravlja storitve upravljanja investicijskih skladov in vlagatelja v sklad, oziroma vsako stranko gospodarjenja, med katere se šteje fizično ali pravno osebo oziroma katerikoli drug podjem, za katerega opravlja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti oziroma pomožne storitve.

Zadevna oseba v zvezi z družbo pomeni:

- člana uprave, izvršnega direktorja ali poslovodjo družbe;
- zaposlenega v družbi ter vsako drugo fizično osebo, katerega storitev je na voljo družbi in je pod njenim nadzorom, in ki je vključena v storitev upravljanja premoženja investicijskih skladov, ki jo zagotavlja družba;
- fizično osebo, ki se neposredno ukvarja z izvajanjem storitev za družbo na podlagi pogodbe o prenosu posameznih storitev oziroma poslov upravljanja investicijskih skladov.

Povezane osebe so pravno samostojne osebe, ki so med seboj bodisi upravljavsko, kapitalsko bodisi kako drugače povezane tako, da zaradi navedenih povezav skupno oblikujejo poslovno politiko in delujejo usklajeno z namenom doseganja skupnih ciljev oziroma tako, da ima ena oseba možnost usmerjati drugo ali bistveno vplivati nanjo pri odločanju o financiranju in poslovanju, oziroma tako, da poslovanje ene osebe oziroma njeni rezultati poslovanja lahko pomembno vplivajo na poslovne rezultate oziroma poslovanje druge osebe.

Za povezane osebe po politiki se štejejo zlasti osebe, ki so povezane:

- kot ožji družinski člani;
- tako, da je ena oseba oziroma osebe, ki se štejejo za povezane po prejšnjem odstavku in po drugih točkah tega odstavka, skupaj, posredno ali neposredno udeležena v drugi osebi;
- tako, da je v obeh osebah udeležena ista oseba oziroma osebe, ki se štejejo za povezane po prejšnjem odstavku in po drugih točkah tega odstavka;
- tako, da tvorijo pogodbeni koncern ali koncern z razmerjem enakopravnosti po zakonu o gospodarskih družbah;
- kot člani uprave ali člani nadzornega sveta oziroma člani upravnega odbora z družbo, v kateri opravljajo to funkcijo oziroma v kateri so zaposleni, in ožji družinski člani te osebe.

OPREDELITEV VRST NASPROTIJ INTERESOV

Družba pri ugotavljanju vrst nasprotij interesov upošteva:

- interese investicijskih skladov, ki jih upravlja;
- interese strank, za katere opravlja storitve gospodarjenja s finančnimi instrumenti in pomožne storitve;
- interese družbe, vključno s tistimi, povezanimi z uspešnostjo pri opravljanju storitev in poslov ali tistimi, ki izhajajo iz pripadnosti družbe skupini in interese strank in dolžnosti družbe do investicijskih skladov in individualnih portfeljev, ki jih upravlja.

Nasprotje interesov lahko nastane:

- med stranko in delavci družbe, ki opravljajo posle s finančnimi instrumenti;
- med stranko in družbo;
- med stranko in borzno posredniško družbo;
- med stranko in z družbo povezanimi osebami (npr. lastnikom);
- med različnimi strankami, na račun katerih družba opravlja storitve upravljanja premoženja;
- med družbo za upravljanje in članicami skupine, ki ji pripada družba, zaradi opravljanja storitev upravljanja premoženja na račun strank;
- med zadevnimi osebami in imetniki enot premoženja investicijskih skladov oziroma strankami gospodarjenja;
- med strankami gospodarjenja s finančnimi instrumenti;
- med družbo in depozitarjem, če sta povezana v skupini;
- med družbo za upravljanje in lastnikom, vključno na področju zasledovanja preferenc glede tveganj trajnostnosti.

OKOLIŠČINE, KI PREDSTAVLJAJO ALI ZARADI KATERIH LAHKO NASTANE NASPROTIJE INTERESOV

Med stranko in zaposlenimi družbe, ki opravljajo posle s finančnimi instrumenti, lahko nastane:

- konflikt interesa v primeru izvrševanja posla za račun stranke in lasten račun;

- konflikt interesa v primeru izvrševanja posla za račun stranke in za račun družbe;
- konflikt interesa v primeru neenakomerne obravnave različnih strank s strani zaposlenih družbe;
- konflikt interesov, ki nastane zaradi vključitve tveganj glede trajnostnosti v postopke, sisteme in notranje kontrole družbe in le-ta vplivajo na interese zaposlenih družbe.

Med stranko in družbo lahko nastane:

- konflikt interesa v primeru prerazporejanja stroškov družbe v breme posamezne stranke;
- konflikt interesa v primeru »mehkih« provizij pri borzno posredniških storitvah, ki ne koristijo stranki, ampak družbi;
- konflikt interesa pri zaposlovanju (analitikov, upraviteljev), ko namesto strokovne usposobljenosti in drugih lastnosti posameznika v korist stranke kadrovanje vodijo katerikoli drugi interesi;
- konflikt interesa v primeru nezadostne skrbnosti družbe pri opravljanju storitev upravljanja premoženja, kar lahko povzroči škodo strankam;
- konflikt interesa pri morebitnem nalaganju premoženja strank gospodarjenja v enote investicijskih skladov, ki jih upravlja družba.
- konflikti interesa, ki izhajajo iz vključitve preferenc stranke glede trajnostnosti.

Med stranko in borzno posredniško družbo lahko nastane konflikt interesa v primeru mehkih provizij v korist družbe in ne izključno stranke.

Med stranko in z družbo povezanimi osebami (npr. lastnikom družbe oziroma družbami skupine v katero družba spada, t.i. članicami NLB Skupine) lahko nastane konflikt interesa v primeru zasledovanja interesa lastnika oziroma članice NLB Skupine v škodo stranke.

Med strankami, za račun katerih družba opravlja storitve upravljanja premoženja, lahko nastane:

- konflikt interesa v primeru izvrševanja enakega posla za račun več različnih podskladov in/ali strank gospodarjenja (npr. dajanje prednosti posameznemu podskladu in/ali stranki gospodarjenja na račun drugih strank gospodarjenja in/ali podskladov);
- konflikt interesa v primeru izvrševanja poslov med podskladi in strankami gospodarjenja.

Med družbo in članicami skupine, ki ji pripada družba, zaradi opravljanja storitev upravljanja premoženja za račun strank lahko nastane:

- konflikt interesa v primeru zasledovanja interesa članic skupine v škodo stranke ali družbe.

Med zadevnimi osebami in imetniki enot premoženja investicijskih skladov oziroma strankami gospodarjenja lahko nastane konflikt interesa v primeru prodaje podskladov oziroma individualnih portfeljev vlagatelju ali stranki, ki družbi ali distributerju prinašajo najvišje prihodke, a za stranko niso najbolj primerni.

Med strankami gospodarjenja s finančnimi instrumenti lahko nastane:

- konflikt interesa v primeru izvrševanja skupnih naročil za račun več strank (npr. pripisovanje neproporcionalnega dela količine v primeru delno izvršenih poslov).

Med družbo in depozitarjem, ki sta povezana v skupini, lahko nastane konflikt interesa:

- v primeru zaračunavanja stroškov depozitarja, ki so v interesu lastnika obeh družb in v škodo vlagateljev,
- v primeru opustitve nadzora družbe nad depozitarjem v škodo vlagateljev,

- v primeru izbire podizvajalcev depozitarja, ki ne koristijo vlagateljem v vzajemne sklade, ampak depozitarju.

MERILA ZA UGOTAVLJANJE NASPROTIJ INTERESOV

Pri ugotavljanju obstoja ali verjetnosti nastanka nasprotja interesov družba upošteva zlasti:

- ali je za družbo, zadevno osebo oziroma osebo, ki je z družbo v razmerju tesne povezanosti, nastala ali obstoja verjetnost ustvariti finančni dobiček ali izogitve finančni izgubi na račun investicijskega sklada, na račun strank gospodarjenja oziroma na račun drugih strank;
- ali za družbo, zadevno osebo oziroma osebo, ki je z družbo v razmerju tesne povezanosti, obstoja določen interes v zvezi z rezultatom storitve ali posla, ki se opravlja za investicijski sklad ali stranko gospodarjenja, ali interes v zvezi s transakcijo, ki se opravi za račun investicijskega sklada ali druge stranke, pri čemer je ta interes drugačen od interesa investicijskega sklada oziroma stranke gospodarjenja;
- ali družba, zadevna oseba oziroma oseba, ki je z družbo v razmerju tesne povezanosti, zaradi finančne ali druge spodbude, postavi interes drugega investicijskega sklada oziroma druge stranke gospodarjenja ali skupine strank gospodarjenja pred interes posameznega investicijskega sklada oziroma posamezne stranke gospodarjenja;
- ali družba, zadevna oseba oziroma oseba, ki je z družbo v razmerju tesne povezanosti opravlja enake posle za investicijski sklad kot za stranko gospodarjenja oziroma drugo stranko, ki ni investicijski sklad ali stranka gospodarjenja;
- ali družba, zadevna oseba oziroma oseba, ki je z družbo v razmerju tesne povezanosti, prejme ali bo prejela od osebe, ki ni investicijski sklad, ki ga upravlja družba za upravljanje, oziroma ki ni stranka gospodarjenja, ekonomsko korist v zvezi s storitvijo, ki se opravlja za investicijski sklad, oziroma v zvezi s storitvijo, ki se opravlja za stranko gospodarjenja, v obliki denarnih sredstev, blaga ali storitev, ki odstopajo od standardnega plačila za tako storitev.

UKREPI ZA UPRAVLJANJE NASPROTIJ INTERESOV

Družba z namenom preprečevanja nasprotij interesov ali izogibanja nasprotjem interesov sprejema vsaj naslednje organizacijske in administrativne ukrepe, ki jih konkretizira v politiki in v svojih internih aktih oziroma izvedbenih navodilih, ki obsegajo najmanj:

- učinkovite postopke za preprečevanje ali nadziranje izmenjave informacij med zadevnimi osebami, ki opravljajo storitve in posle upravljanja premoženja investicijskih skladov oziroma gospodarjenja s finančnimi instrumenti s tveganjem nastanka nasprotja interesov, če bi lahko izmenjava takih informacij škodovala interesom ene ali več strank;
- izvajanje ločenega notranjega nadzora zadevnih oseb, katerih aktivnosti so povezane z izvajanjem storitev in poslov upravljanja investicijskih skladov za račun investicijskih skladov, oziroma opravljanje storitev in poslov za stranke gospodarjenja ali za vlagatelje, katerih interesi bi lahko bili v nasprotju, aliki kako drugače zastopajo različne interese, ki bi lahko bili v nasprotju, vključno z interesi družbe za upravljanje;
- preprečevanje kakršnekoli neposredne povezave med plačilom zadevnim osebami, ki se ukvarjajo v glavnem z eno vrsto storitev in poslov, in plačilom ali ustvarjenimi prihodki drugih zadevnih oseb, ki se ukvarjajo v glavnem z drugimi storitvami in posli, če bi lahko v zvezi s temi storitvami in posli nastalo nasprotje interesov;
- ukrepe, ki bodo preprečili ali omilili, da bi kdorkoli neprimerno vplival na način izvajanja storitev upravljanja investicijskih skladov oziroma opravljanja storitev gospodarjenja s finančnimi instrumenti strank s strani zadevnih oseb;
- ukrepe, ki bodo zagotovili enako obravnavo premoženja investicijskih skladov in premoženja strank gospodarjenja ter

spoštovanje določb o najboljši izvedbi in pravih ravnanja z naročili;

- ukrepe za pravočasno in celovito komunikacijo z vodstvom skupine, katerih članice opravljajo dejavnosti ali aktivnosti, ki bi lahko pripeljale do nasprotja interesov pri upravljanju premoženja strank družbe;
- ukrepe, ki bodo obvladovali nasprotja interesov pri morebitnem nalaganju premoženja strank gospodarjenja v enote investicijskih skladov, ki jih upravlja družba;
- vodenjem evidenc s področja obvladovanja nasprotij interesov (nosilec evidenc s področja obvladovanja nasprotij interesov (z izjemo evidence povezanih oseb) je OE. pristojna za zagotavljanje skladnosti poslovanja);
- ukrepe, ki bodo preprečili ali obvladovali vzporedno ali zaporedno vključenost zadevne osebe v ločene storitve in posle upravljanja investicijskih skladov ali storitve iz prvega odstavka 159. člena ZISDU-3, kadar bi tako ukvarjanje lahko škodovalo ustreznemu obvladovanju nasprotja interesov.

Družba nasprotja interesov politike upravlja tudi z/s:

- funkcionalno, organizacijsko in prostorsko razmejitvijo organizacijskih enot in delovnih mest,
- poslovnimi prostori družbe za upravljanje, ki so prostorsko ločeni od drugih družb, tudi od lastniško in upravljavsko povezanih;
- doslednim nadzorom nad pretokom zaupnih informacij;
- preprečevanjem osebnih koristi zadevnih oseb in z njimi povezanih oseb na račun strank;
- vzpostavljanjem in spodbujanjem ustrezne kulture med zaposlenimi, ki temelji na visokih etičnih in moralnih normah;
- vzpostavitvijo jasnih postopkov oz. procesov, ki temeljijo na principu 4 oči, kjer je to smiselno in/ali možno;
- vzpostavitvijo informacijske podpore, ki vključuje kontrole pri sklepanju poslov na račun investicijskih skladov ter na račun strank gospodarjenja;
- jasnimi postopki glede izvedbe in obveščanja o osebnih transakcijah zaposlenih;
- ustreznim vodenjem seznama z družbo povezanih oseb;
- sprejemom in izvajanjem politike uveljavljanja glasovalnih pravic;
- ustreznim izobraževanjem zadevnih oseb o pomenu razkritij stroškov in tveganj potencialnim strankam, imetnikom enot premoženja investicijskih skladov ter strankam gospodarjenja z namenom upravljanja tveganj konfliktov interesov, do katerih lahko pride pri prodaji investicijskih kuponov;
- ustreznimi razkritji ter obvestili strankam, na podlagi katerih lahko le-te presodijo tako kvaliteto opravljene storitve, kakor tudi morebitne konflikte interesov;
- ustrezno cenovno politiko, ki omejuje konflikte interesov pri naložbah strank gospodarjenja v investicijske kupone podskladov NLB Skladi;
- hkratnim in enakomernim obveščanjem Sektorja za upravljanje portfeljev (v nadaljevanju: SUP) in Sektorja investicijskih skladov (v nadaljevanju: SIS) o za obe organizacijski enoti relevantnih informacijah, vključno s priporočili, ki omogočajo enako obravnavo vseh strank;
- z ustrezno organizacijsko strukturo ter kadrovske sestavo z namenom enake obravnave strank venote investicijskih skladov in strank gospodarjenja s finančnimi instrumenti;
- vzpostavitvijo ustreznega načina razkrivanja okoliščin in obveščanja o vseh dogodkih, ki bi lahko predstavljali

nasprotje interesov;

- upoštevanjem načela transparentnosti in načela neodvisnih in primerljivih tržnih pogojev v procesu nabav oziroma sklepanja pogodb z zunanjimi ponudniki (npr. borznimi posredniki);
- s sprejemom politik in postopkov, ki predeljujejo postopke skrbne izbire naložb in ravnanja v najboljšem interesu investicijskih skladov in strank (npr. zadevne osebe upravljajo premoženje sklada v skladu z zapisanimi naložbenimi strategijami in cilji);
- razkrivanjem naložb v povezane osebe v letnem poročilu družbe;
- neodvisnim sprejemanjem odločitev s strani zadevnih oseb, ki morebitna mnenja nadrejenih oseb presojujejo skrbno in v najboljšem interesu strank družbe;
- s kolektivnim odločanjem / podpisovanjem (npr. potrditev izvedbe transakcije ali posla s strani najmanj dveh oseb);
- sestavo nadzornega sveta družbe, ki vključuje zadostno število neodvisnih članov, v primeru, ko je depozitar povezana oseba družbe.

DARILA

Darilo pomeni denar in denarju podobne koristi (npr. delnice, potrdila o depozitih, boni za popuste ipd.), fizične predmete (npr. buteljka vina, nalivno pero, USB ključ, vstopnice za športne, kulturne ali druge dogodke) in druge ugodnosti ali koristi (križarjenje, potovanje, letovanje...), ki so namenjene obdarovanju prejemnika. Kot darilo se šteje tudi dane oz. sprejete obljube za omenjene ugodnosti.

Gostoljubnost je omejena na kosila, večerje, pogostitve ali podobne dogodke, ki so najpogosteje del strokovnih oziroma poslovnih srečanj. Ponudbe za gostoljubnost se lahko sprejmejo ali dajo, če so potrebne za razvoj in vzdrževanje poslovnih stikov, ki so pomembni za delovne obveznosti. Treba jih je omejiti na delovna kosila ali podobne dogodke, kolikor je le mogoče.

Zadevne osebe družbe:

- ne smejo zase ali za ožje družinske člane ali za povezane osebe posredno ali neposredno prejeti ali dati denarja ali denarju podobnih koristi (npr. delnic, potrdil o depozitih, darilnih bonov, bonov za popuste ipd.) v nobenem trenutku, tudi ko s (potencialno) stranko potekajo pogajanja ali ko je potrebno glede posamezne stranke v družbi sprejeti pomembno poslovno odločitev.
- ne smejo zase ali za ožje družinske člane ali za povezane osebe posredno ali neposredno prositi ali zahtevati za kakršnokoli obliko darila ali gostoljubnosti, ne glede na vrednost

Zaposleni v družbi in v NLB Skupini ne smejo neposredno ali posredno izvajati kakršnekoli oblike korupcije, in ne smejo prositi ali zahtevati ali sprejeti ali obljubiti denarja, nagrade, darila, druge koristi ali (proti-)usluge od katerekoli stranke, kateregakoli (obstoječega ali potencialnega) poslovnega partnerja ali tretje osebe.

Dovoljena so darila manjše vrednosti, ki so v dobri veri prejeta ali dana za namen vzpostavljanja ali ohranjanja poslovnega odnosa in ne spadajo med prepovedana ravnanja ter ne vplivajo in ne dajejo vtisa da bi lahko vplivala na poslovno odločanje in ravnanje zadevnih oseb in so zakonita ter niso pretirana, prepogosta ali preveč časovno zamudna ter ne postavljajo družbe oziroma članice NLB Skupine v odvisen odnos in ne vplivajo na njen ugled.

Dovoljene so tiste oblike gostoljubnosti (npr. pogostitve, večerje, družabni dogodki, ki spremljajo konference ali strokovna srečanja), ki so poslovno upravičene in na voljo v enaki obliki vsem udeležencem dogodka, ki so spodobne narave, ki predstavljajo časovno razumen sestavni del programa strokovnega in poslovnega srečanja in ki jih je vnaprej odobril nadrejeni.

PREPREČEVANJE KORUPCIJE IN PODKUPOVANJA

Korupcija pomeni vsako zlorabo položaja za zasebne namene. To vključuje pridobivanje finančnih kot tudi nefinančnih koristi zase ali za koga drugega. Primeri korupcije so izsiljevanje, podkupnine, goljufije in druge oblike prevar, nepotizem, pospešena plačila (angl. facilitation payments).

Kot koruptivno dejanje se šteje tudi dejanje napeljevanja – če nekdo drugemu obljubi ali celo da nagrado, v zameno da ta naredi dejanje, ki izpolnjuje znake korupcije. V tem primeru torej ravnata koruptivno oseba, ki k ravnanju napeljuje, kot tudi drugi, ki dejanje dejansko izvrši

V družbi in NLB Skupini velja absolutna ničelna toleranca do vseh oblik korupcije. V družbi in NLB Skupini je strogo prepovedana korupcija v vseh oblikah. V NLB Skupini je prepovedana uporaba kakršnihkoli sredstev katerekoli članice NLB Skupine za kakršnekoli nezakonite namene ali namene, ki niso skladni s protikorupcijskimi pravili, ki jih ureja politika.

RAZKRITJE NASPROTIJ INTERESOV

V primeru da, ne glede na vse ukrepe iz politike in druge ukrepe, ki jih družba izvaja na podlagi predpisov in internih aktov družbe, družba ugotovi, da ti ukrepi ne zadoščajo za preprečitev nastanka tveganja oškodovanja interesov investicijskih skladov oziroma imetnikov enot ter strank gospodarjena, jim bo družba jasno razkrila splošne značilnosti in vire nasprotij interesov ter postopke za blažitev teh tveganj, in sicer še preden bo zanje začela opravljati storitev.

Družba bo v prvem letnem poročilu investicijskega sklada oziroma v prvem letnem poročilu družbe, če gre za konflikte, povezane s strankami gospodarjenja, ki bo sledilo nastopu okoliščin iz prejšnjega odstavka, navedla sprejete odločitve ter razloge zanje.

Družba bo razkritje objavila na spletni strani in/ali stranke obvestila pisno, na drugem trajnem nosilcu podatkov (preko e-pošte) jim ga bo posredovala le, če je to običajen način izmenjave podatkov med družbo in stranko.

NIČELNA TOLERANCA

V zvezi s škodljivimi ravnanji je družba in NLB Skupina vzpostavila standard ničelne tolerance do nezakonitega in neetičnega ravnanja ter nespoštovanja vrednot. Ta standard je izpostavila kot eno izmed temeljnih načel, ki jim je zavezana pri svojem poslovanju in ga dosledno izvaja. Ničelna toleranca se nanaša na vsa naklepna ravnanja zadevnih oseb, ki predstavljajo škodljivo ravnanje za družbo in ki jih kot take opredeljujejo zakonski ali podzakonski akti, notranji pravni akti, dobri poslovni običaji in druga splošno znana dobra poslovna praksa. Prav tako ničelna toleranca velja za ravnanja zadevnih oseb, ki so bila storjena s hudo malomarnostjo – okoliščine, ko bi se zadevne osebe morale zavedati možnosti, da bi njihovo ravnanje lahko povzročilo škodo družbi, pa tega nisopreprečile.

Družba in NLB Skupina je uveljavila ničelno toleranco po kateri so kot nesprejemljiva označena vsa koruptivna ravnanja in vsa ravnanja, ki ne sledijo načelu izogibanja nasprotju interesov. Tudi več tovrstnih majhnih dejanj namreč vpliva na rušenje prava in ustvarja možnosti za pojav še hujših oblik kršitev.

V družbi in NLB Skupini so vzpostavljeni kanali za prijavo sumov škodljivih ravnanj, preko katerih se (tudi anonimno) prijavi tudi sume kršitev politike, pri čemer članice NLB Skupine zagotavljajo zaščito prijavitelja ter ustrezno izvedbo postopka preiskave ter izvedbo ustreznih ukrepov.

Kršitve pravil politike se obravnavajo in sankcionirajo v skladu z notranjimi akti, veljavno delovnopravno zakonodajo in veljavnimi kolektivnimi pogodbami.

V primerih nespoštovanja pravil iz politike s strani članov upravljalnega organa članic NLB Skupine se uporabljajo določbe

vsakokrat veljavnih predpisov, notranjih aktov veljavnih v NLB Skupini ter pravila, določena v poslovniku o delu organa upravljanja.

Korupcija predstavlja kaznivo dejanje in posledice so velikokrat daljnosežne ter lahko vključujejo sankcije v obliki znatnih glob, uvrstitve na črne liste mednarodnih organizacij do zapornih kazni za zaposlene in sankcioniranja pravne osebe.

Dodatno lahko vsaka članica NLB Skupine utрпи znatno škodo z izgubo ugleda, integritete oziroma družbene odgovornosti.

Zato se v družbi in NLB Skupini šteje kršitev politike za hujšo kršitev delovnih obveznosti zaposlenega, in bodo v primeru ugotovljenih kršitev, sprejeti ustrezni ukrepi, ki lahko vodijo tudi do prenehanja delovnega razmerja in sproženja kazenskih postopkov proti zaposlenemu.

UPORABA IN VELJAVNOST

Povzetek Politike se uporablja od 8. 12. 2023 dalje in velja do naslednje spremembe Politike o upravljanju nasprotij interesov in preprečevanju korupcije v družbi NLB Skladi in posredno v NLB Skupini.

Ljubljana, 8. 12. 2023

Blaž Bračič, l.r.
član uprave

Luka Podlogar, l.r.
predsednik uprave