

Na osnovu člana 19. stav 1. tačka 20. Statuta Direktne Banka ad Kragujevac, a u vezi sa Zakonom o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 36/2011, 99/2011, 83/2014 - dr. zakon, 5/2015, 44/2018, 95/2018 i 91/2019) Upravni odbor Banke na sednici održanoj 24.04.2020. godine usvojio je:

# KODEKS KORPORATIVNOG UPRAVLJANJA DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC

## I OPŠTE ODREDBE

### Član 1.

Kodeksom korporativnog upravljanja (u daljem tekstu: Kodeks) uspostavljaju se principi i pravila korporativne prakse i organizacione kulture, u skladu sa kojima će se ponašati nosioci korporativnog upravljanja (akcionari, organi i zaposleni Banke, dobavljači, posrednici, konsultanti i treća lica kojima je Banka poverila obavljanje određenih aktivnosti) u Direktnoj Banci ad Kragujevac (u daljem tekstu: Banka) i to naročito u vezi sa pravima akcionara, okvirima i načinom delovanja nosilaca korporativnog upravljanja, javnošću i transparentnošću u poslovanju Banke.

### Član 2.

Osnovni cilj Kodeksa je uspostavljanje dobrih poslovnih običaja u domenu korporativnog upravljanja, poboljšanje poslovanja i ostvarivanje dugoročnog poslovnog razvoja Banke, tako da se utvrđenim principima i uvođenjem dobrih poslovnih običaja u domenu korporativnog upravljanja obezbedi:

- sistem mehanizama za određivanje ciljeva Banke, sredstava za njihovu realizaciju i praćenje efekata;
- ravnoteža uticaja njegovih nosilaca;
- trajan i konzistentan sistem kontrole rada uprave Banke i zaštite akcionara;
- efikasnije korišćenje resursa Banke;
- poverenje u poslovanje i rad Banke.

Kodeks predstavlja dopunu pravilima sadržanim u Zakonu o privrednim društvima (u daljem tekstu: Zakon) Zakonu o bankama (u daljem tekstu: Zakon o bankama), Ugovoru o osnivanju Direktne Banke ad Kragujevac i Statutu Banke i nijedno pravilo ne ukida zakonske odredbe, koje isto pitanje uređuju na drugačiji način.

Članovi Upravnog odbora i Izvršnog odbora (u daljem tekstu zajednički naziv: Organi, odnosno Članovi Organa), kao i svi zaposleni u Banci imaju obavezu da se pridržavaju principa korporativnog upravljanja sadržanih u Kodeksu.

Principi ustanovljeni Kodeksom, kada za tim postoji potreba, mogu biti detaljnije razrađeni u okviru drugih internih akata Banke.

## II PRAVA AKCIONARA I SKUPŠTINA AKCIONARA

### Član 3.

Banka garantuje ostvarivanje imovinskih i neimovinskih prava akcionara, iz domena nadležnosti Banke, utvrđenih zakonskim propisima, Ugovorom o osnivanju, Statutom i drugim aktima Banke. Banka će se rukovoditi principom ravnopravnog i jednakog tretmana akcionara i preduzimati mere u tom pogledu, uključujući naročito:

- sigurne metode registracije vlasništva nad akcijama;
- obezbeđivanje da akcije iste klase nose ista prava;
- pravovremeno i redovno dobijanje relevantnih informacija o Banci (uključujući i informacije dostupne putem internet stranice Banke);
- učešće i glasanje na Skupštini u skladu sa Zakonom o bankama i Statutom;
- blagovremeno, istinito i potpuno informisanje o pitanjima koja su od posebnog značaja za rad Banke, a koja se tiču bitnih korporativnih promena, a naročito izmena i dopuna Statuta, smanjenja ili povećanja kapitala, statusnih promena i raspolaganja imovinom velike vrednosti;
- odlučivanje o izboru i razrešenju članova Upravnog odbora;
- utvrđivanje naknada licima izabranim u Organe, odnosno pravila za njihovo određivanje.

Banka će u skladu sa važećim propisima na jasan i transparentan način omogućiti učešće akcionara u radu Skupštine, te će u tom smislu:

- blagovremeno zakazivati sednice Skupštine, a u svemu u skladu sa važećim propisima i internim aktima Banke, kako bi akcionari imali vremena da se upoznaju sa dnevnim redom i drugim pitanjima koja će se razmatrati na Skupštini, kao i da se pripreme za učešće na sednici;

- omogućiti akcionarima da postavljaju pitanja idaju predloge u vezi sa dnevnim redom ili tačkom dnevnog reda, obezbediti adekvatno obaveštavanje u tom smislu;
- razraditi mehanizam koji omogućava akcionarima da glasaju i u odsustvu, tako da lično i glasanje u odsustvu imaju jednako dejstvo, vodeći računa da usvojeni mehanizam ne narušava efikasnost i racionalnost u planiranju i održavanju sednica Skupštine. Banka svojim aktima uređuje sva bitna pitanja koja se tiču glasanja;
- urediti proces glasanja na sednici Skupštine na način da ona obezbeđuje jednak tretman akcionara u meri u kojoj omogućava očuvanje efikasnosti i racionalnosti u radu Skupštine;
- prema potrebi, regulisati druga pitanja u vezi sa radom Skupštine.

Pristup akcionara poverljivim informacijama Banke može biti omogućen u skladu sa važećim propisima kojima je regulisana zaštita podataka o ličnosti, uz istovremenu i potpunu zaštitu interesa Banke i njenih klijenata.

Banka zabranjuje i stalno će sprečavati nedozvoljena trgovanja akcijama na osnovu informacija koje nisu javno objavljene (insajderskih informacija), kao i moguće zloupotrebe koje se zasnivaju na međusobnom poslovanju.

### **III ORGANI UPRAVLJANJA**

#### **Član 4.**

Organi upravljanja Bankom su Upravni i Izvršni odbor.

Upravni i Izvršni odbor će preduzimati mere radi sprečavanja eventualnih nezakonitih ili neprimerenih radnji i uticaja koji su štetni ili nisu u najboljem interesu Banke i njenih akcionara. Članovi Upravnog i Izvršnog odbora Banke će u obavljanju svojih dužnosti postupati profesionalno, savesno, u dobroj veri i sa pažnjom dobrog stručnjaka u interesu Banke i njenih akcionara.

### **UPRAVNI ODBOR**

#### **Uslovi za izbor, dužnosti, odgovornost i zadaci**

#### **Član 5.**

Upravni odbor Banke je organ upravljanja koji nadzire rad Izvršnog odbora Banke i obavlja druge poslove utvrđene Zakonom o bankama i Statutom.

Članovi Upravnog odbora funkciju vrše tako interese Banke i njenih akcionara, ne podrede njihovom privatnom interesu, pridržavaju se propisa koji uređuju njihova prava i obaveze u pogledu savesnog i odgovornog vršenja funkcije, izbegavaju stvaranje odnosa zavisnosti prema licu koje bi moglo da utiče na njihovu nepristrasnost u vršenju funkcije, ne koriste funkciju za sticanje bilo kakve koristi ili pogodnosti. Rukovodeći se navedenim principima, članovi Upravnog odbora:

- aktivno učestvuju u radu i posvećuju dužnu pažnju analizi materijala za sednice Upravnog odbora;
- svoje odluke zasnivaju na stručnim i kompetentnim stavovima, savesno u razumnom uverenju da deluju u najboljem interesu Banke;
- poštuju pravila u vezi sa zaključenjem poslova u kojima postoji lični interes i zabrana konkurencije u bilo kom pravnom poslu i/ili transakciji u koje Banka stupa ili o kome odlučuje Upravni odbor;
- podatke i materijale koje im je Banka dostavila radi vršenja funkcije, a koji nisu javno dostupni, smatraju poverljivim, i kao takve ih tretiraju za vreme obavljanja i nakon prestanka obavljanja funkcije člana Upravnog odbora;
- postupaju savesno i lojalno prema Banci, ne koriste imovinu Banke u ličnom interesu, ne koriste povlašćene informacije u ličnom interesu i za lično bogaćenje, ne koriste poslovne mogućnosti Banke za svoje lične potrebe;
- poštuju pravila u vezi sa ispunjenjem svih obaveza predviđenih važećim propisima i internim aktima Banke u vezi sa dostavljanjem relevantnih informacija o svojim imovinskim pravima i imovinskim pravima sa njima povezanih lica.

Upravni odbor Banke odgovoran je za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom, u skladu sa poslovnom politikom i usvojenim i odobrenim procedurama Banke.

#### **Član 6.**

Članovi Upravnog odbora moraju ispunjavati uslove predviđene Zakonom o bankama, podzakonskim aktima Narodne banke Srbije (u daljem tekstu: NBS) i Statutom Banke.

Članovi Upravnog odbora moraju imati dobru poslovnu reputaciju i odgovarajuće kvalifikacije koje propisuje NBS.

Broj članova Upravnog odbora utvrđuje se Statutom Banke, polazeći od principa da utvrđeni broj članova omogućava kontinuiran rad i sastav koji će sadržati veštine i znanja potrebne za rad Upravnog odbora.

Članove Upravnog odbora bira Skupština.

#### **Član 7.**

Upravni odbor donosi Poslovnik o svom radu kojim uređuje pravila i procedure svog rada, uključujući rokove i način dostavljanja materijala za sednicu članovima Upravnog odbora, procedure glasanja, način izrade i sadržaj zapisnika, način obaveštavanja članova Upravnog odbora o pitanjima od značaja za obavljanje njihove funkcije, kao i druga pitanja od značaja za efikasan i kvalitetan rad Upravnog odbora.

#### **Član 8.**

Predsednik Upravnog odbora Banke rukovodi radom tog organa, na način detaljnije regulisan Poslovnikom o radu Upravnog odbora.

Predsednik Upravnog odbora će naročito podsticati članove Upravnog odbora da unapređuju znanja i veštine i nivo poznavanja strukture i načina poslovanja Banke, a koji su od značaja za obavljanje njihovih dužnosti i omogućiti novim članovima Upravnog odbora da se upoznaju sa standardima i procedurama rada pre njihovog stupanja na funkciju.

### **Analiza i ocenjivanje rada**

#### **Član 9.**

U cilju obezbeđenja kvaliteta i efikasnosti rada, Upravni odbor će jednom godišnje analizirati svoj i rad svojih odbora i drugih tela, i razmotriti mere i aktivnosti za njihovo unapređenje.

#### **Član 10.**

Izvršni odbor Banke treba da obezbedi članovima Upravnog odbora pristup svim informacijama koje su od značaja za obavljanje njihove funkcije. Članovima Upravnog odbora biće omogućeno da se, u cilju obezbeđivanja uslova za najbolje obavljanje njihovih dužnosti, upoznaju sa internim aktima Banke, zaposlenima na rukovodećim pozicijama, eksternim revizorom Banke, kao i poslovanjem Banke u celosti.

## **III. 2 IZVRŠNI ODBOR**

### **Uslovi za izbor, dužnosti, odgovornost i zadaci**

#### **Član 11.**

Izvršni odbor Banke je organ upravljanja koji organizuje poslovanje Banke i vrši svakodnevni nadzor poslovanja Banke. Članovi Izvršnog odbora moraju ispunjavati uslove za imenovanje predviđene Zakonom o bankama, podzakonskim aktima NBS i Statutom Banke.

Članovi Izvršnog odbora Banke treba da budu lica koja imaju odgovarajuće profesionalne i lične kvalitete, dobru poslovnu reputaciju i kvalifikacije koje propisuje NBS.

Članovi Izvršnog odbora Banke su u radnom odnosu u Banci na neodređeno vreme, s punim radnim vremenom.

#### **Član 12.**

Članovi Izvršnog odbora su dužni da se u vođenju poslova Banke pridržavaju ograničenja koja su određena zakonom, Statutom, odlukama Upravnog odbora i drugim internim aktima Banke.

Odredbe Kodeksa koje se odnose na obaveze članova Upravnog odbora pri vršenju funkcije shodno se primenjuju na članove Izvršnog odbora.

Izvršni odbor obezbeđuje da svi zaposleni budu upoznati sa propisima i drugim aktima Banke kojima se uređuju njihove radne obaveze.

Izvršni odbor donosi potrebne akte i obezbeđuje primenu tih akata istovremeno se starajući da zaposleni budu upoznati sa pravima predviđenim propisima vezanim za ostvarivanje njihovih prava i obaveza iz radno-pravne oblasti, ali i drugim propisima, koji između ostalog, regulišu oblast borbe protiv korupcije, kao i druge relevantne oblasti vezane za domen poslovanja Banke.

## **IV POSLOVI NADZORA**

#### **Član 13.**

Poslove nadzora nad radom Izvršnog odbora vrši Upravni odbor.

U nadzoru nad radom Izvršnog odbora i zaposlenih u Banci, Upravnom odboru pomaže Odbor za praćenje poslovanja (Odbor za reviziju).

Predsednik i članovi Odbora za praćenje poslovanja Banke (Odbora za reviziju) odgovorni su da poslovanje Banke bude u skladu sa zakonom i aktima Narodne banke Srbije, kao i aktima i procedurama Banke, u skladu s dužnostima i odgovornostima Odbora za praćenje poslovanja (Odbora za reviziju) Banke utvrđenim važećim propisima, Statutom i unutrašnjim aktima Banke. U slučaju da oceni da Banka posluje suprotno važećim propisima, Statutu ili drugom aktu Banke ili se to može zaključiti na osnovu izveštaja o reviziji, odnosno kad utvrdi druge nepravilnosti u poslovanju Banke Odbor za praćenje poslovanja (Odbor za reviziju) obavezno predlaže Upravnom odboru Banke da otkloni uočene nepravilnosti, kao i da zakaže vanredno zasedanje Skupštine Banke u slučaju da ustanovljene nepravilnosti mogu imati teže posledice na poslovanje Banke.

## **V ODBORI BANKE**

### **Član 14.**

Upravni odbor Banke obrazuje odbore Banke u skladu sa obavezama predviđenim važećim propisima, a može obrazovati i druge odbore, polazeći od potreba Banke u oblasti unapređenja sistema upravljanja i kontrole, a u vezi sa pitanjima iz oblasti poslovnog delokruga Banke. Odbore i druga tela može obrazovati i Izvršni odbor uz obavezno obaveštavanje Upravnog odbora na prvoj narednoj sednici.

Prilikom imenovanja članova odbora/druga tela Banke nadležni organ Banke će voditi računa, da uz poštovanje obaveza predviđenih važećim propisima, u odbore/druga tela Banke imenuje lica odgovarajućih profesionalnih i ličnih karakteristika i stručnjake iz relevantnih oblasti. Uz to, nadležni organ Banke će voditi računa o njihovoj mogućnosti, da se, s obzirom na druge obaveze, u potrebnom obimu, posvete radu u odborima/drugim telima Banke.

Sva relevantna pitanja u vezi sa organizacijom i radom odbora/drugih tela Banke regulišu se njihovim poslovnima o radu.

## **VI NAKNADE I NAGRADE**

### **Član 15.**

Skupština Banke utvrđuje naknadu za rad predsednika i članova Upravnog odbora, a Upravni odbor predsedniku i članovima Odbora za praćenje poslovanja Banke (Odbor za reviziju), kao i zaradu predsedniku i članovima Izvršnog odbora.

Skupština Banke najmanje jednom godišnje razmatra pisanu informaciju sa detaljnim podacima o svim zaradama, naknadama i drugim primanjima članova Upravnog i Izvršnog odbora, kao i o predlogu primanja tih lica u narednoj godini.

Politike naknada, zarada i nagrada Banke biće formulisane uz uvažavanje najbolje prakse i realnih mogućnosti Banke.

Naknada predsednika Skupštine akcionara, članova Upravnog i zarada članova Izvršnog odbora i zaposlenih treba da predstavlja kompenzaciju za angažman, ali i stimulacioni faktor koji je povezan sa rezultatima poslovanja Banke, uz pažljivo i odgovorno preuzimanje rizika.

Kriterijumi za utvrđivanje naknada i zarada bliže se uređuju politikama naknada, zarada i nagrada.

## **VII SISTEM UNUTRAŠNJIH KONTROLA**

### **Član 16.**

Banka uspostavlja i primenjuje sistem unutrašnjih kontrola koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena, a koji čine:

- funkcija upravljanja rizicima (Sektor za upravljanje rizicima);
- funkcija usklađenosti poslovanja (Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja);
- funkcija unutrašnje revizije (Sektor interne revizije).

## **VIII POSTOJANJE LIČNOG INTERESA I DUŽNOST IZBEGAVANJA SUKOBIA INTERESA**

### **Član 17.**

Organi Banke će u svom radu i prilikom donošenja odluka, ceneći najbolji interes Banke negovati princip otvorene diskusije, izbegavajući rizik stvaranja utiska o neadekvatnom radu Organa. Banka će ulagati napore da sprovodi pravila o izbegavanju sukoba interesa i principe u tom smislu ustanovljene ovim Kodeksom.

Član Organa treba da se trudi da svoje lične i profesionalne odnose uredi na način da izbegava direktne ili indirektno sukobe svojih interesa sa interesima Banke.

Član Organa je dužan da bez odlaganja obavesti nadležni organ o postojanju ličnog interesa (ili interesa sa njim povezanog lica) u pravnom poslu koje Banka zaključuje, odnosno u pravnoj radnji koju Banka preduzima, a u odsustvu sigurnosti o postojanju sukoba interesa, da obavesti nadležni organ o činjenicama u vezi konkretne situacije.

Član Organa je dužan da obavesti nadležni organ o nameravanom angažovanju van Banke, bez obzira da li takvo angažovanje predstavlja kršenje zabrane konkurencije.

Član Organa koji ima lični interes po određenom pitanju o kome odlučuje Organ, nema pravo da glasa o tom pitanju, niti pravo da postupa u tom poslu.

U pitanjima u kojima postoji sukob interesa jednog ili više članova istog Organa, Organ će za praćenje i realizaciju svojih odluka, odnosno za postupanje u tim pitanjima odrediti nekog od članova istog Organa koji nemaju sukob interesa i imaju sposobnosti da donose nezavisne sudove.

## **IX SARADNJA ORGANA BANKE**

### **Član 18.**

U vršenju svojih poslova, Organi i drugi organizacioni delovi Banke treba međusobno da sarađuju u najvećoj meri.

Radi ostvarivanja saradnje podstiču se Organi i drugi organizacioni delovi Banke da obezbede razmenu informacija, naročito o pitanjima iz delokruga jednog organa/organizacionog dela koja su od značaja za rad i odlučivanje drugog organa/organizacionog dela, redovnu komunikaciju i izveštavanje.

Banka će razvijati mehanizme i negovati kulturu saradnje Upravnog i Izvršnog odbora u domenu planiranja, formulisanja i sprovođenja strategija Banke, kao i u vršenju kontrole nad poslovanjem Banke.

## **X KOMUNIKACIJE SA JAVNOŠĆU, OBELODANJIVANJE PODATAKA I TRANSPARENTNOST**

### **Član 19.**

Komunikacija Banke sa javnošću odvija se u skladu sa važećim propisima, aktima regulatornih tela i internim aktima Banke.

Komunikacija sa javnošću zasniva se na principima istinitosti, tačnosti, potpunosti podataka, blagovremenosti, jednake dostupnosti, jačanja poverenja i ekonomičnosti, kako bi se akcionari, kupci i dobavljači, državni organi i šira javnost na istinit i objektivan način upoznali sa činjenicama i događajima od značaja za poslovanje Banke.

Članovi organa su dužni da provere i po potrebi razjasne sve informacije koje su od uticaja na poslovanje Banke, pre njihovog objavljivanja, ne dirajući na bilo koji način u istinitost, tačnost i potpunost informacije.

Banka će sve informacije pripremiti i obelodaniti u skladu sa računovodstvenim i standardima obelodanjivanja finansijskih i nefinansijskih podataka.

U cilju pružanja eksternog i objektivnog dokaza Upravnom odboru i Skupštini da finansijski izveštaji Banke nepristrasno predstavljaju finansijsko stanje i rezultate Banke, Banka će za godišnju reviziju angažovati nezavisnog, kompetentnog i kvalifikovanog revizora (u daljem tekstu: Eksterni revizor). Eksterni revizor je dužan da reviziju finansijskih izveštaja izvrši na zakonom propisan i profesionalan način.

## **XI SUZBIJANJE I SPREČAVANJE KORUPCIJE I PODMIĆIVANJA**

### **Član 20.**

Banka zabranjuje korupciju i podmićivanje u svom poslovanju i obavezuje se da će preko svojih Organa, rukovodilaca, ali i postupanjem svih zaposlenih, u skladu sa ovlašćenjima, preduzimati mere za sprečavanje korupcije i podmićivanja.

Banka će angažovane konsultante, posrednike i druge davaoce intelektualnih usluga upoznati sa ovim pravilima o sprečavanju i suzbijanju korupcije i neće im nalagati postupanje protivno ovim principima. Banka pod merama za suzbijanje i sprečavanje korupcije podrazumeva objavljivanje ovih principa, obuku i informisanje zaposlenih i konsultanata, posrednika i drugih davaoca intelektualnih usluga o ovim principima i najboljoj praksi, obelodanjivanje informacija, pokretanje odgovarajućih pravnih postupaka za utvrđivanje odgovornosti za korupciju i za povraćaj sredstava i naknadu štete, razrešenje ili opoziv članova Organa, kao i utvrđivanje odgovornosti za povredu radne obaveze od strane zaposlenih. Pod korupcijom i podmićivanjem podrazumevaju se:

- sve ponude, davanja, plaćanja, obećanja plaćanja, pokloni učinjeni od strane Banke ili njenih organa, zaposlenih, posrednika ili zastupnika državnim i/ili javnim funkcionerima i/ili službenicima, političkim partijama i /ili njihovim funkcionerima i zvaničnicima ili drugim društvima ili entitetima koji posluju na

slobodnom tržištu, odnosno njihovim rukovodiocima i/ili zaposlenima, kao i sa njima povezanim licima, radi pribavljanja nezakonitih ili na drugi način nedozvoljenih koristi, prednosti ili pogodnosti za Banku;

- sve ponude, davanja, plaćanja, obećanja plaćanja, pokloni učinjeni od strane trećih lica Banci, članovima njenih organa, drugim rukovodiocima, zaposlenima i sa njima povezanim licima radi pribavljanja nezakonitih ili na drugi način nedozvoljenih koristi, prednosti ili pogodnosti za treća lica.

Banka će prilikom plaćanja sponzorstava, kao i neprofitnih plaćanja i davanja kao što su donatorstva i humanitarna pomoć, uložiti najbolje napore da tako odobrena sredstva ne budu iskorišćena za korupciju i podmićivanje. Banka, članovi Organa, rukovodioci i zaposleni mogu davati i primati isključivo uobičajene poslovne poklone i znake gostoprimstva koji su učinjeni u dobroj veri i po svojoj vrsti i visini ne mogu uticati na postupanje lica koje su poklone primila, dok su dužni da sve primljene poklone veće vrednosti predaju u imovinu Banke.

Banka ne sme vršiti ili primiti plaćanja koja nisu evidentirana u računovodstvenoj evidenciji, niti otvarati ili koristiti tajne račune.

## **XII ANGAŽOVANJE SPOLJNIH KONSULTANATA**

### **Član 21.**

Banka može angažovati spoljne konsultante, ili poveriti aktivnost trećim licima u skladu sa važećim propisima i to radi pružanja intelektualnih usluga, pomoći u realizaciji nestandardnih zadataka projekata i programa u poslovanju, koji su takvi da zahtevaju znanja i veštine za koje Banka nema sopstvene resurse.

Banka neće angažovati spoljne konsultante, ili poveriti aktivnosti trećim licima za poslove koje može da obavi radom svojih zaposlenih i upotrebom svojih resursa, a u odnosu na analize utroška resursa Banke.

Prilikom angažovanja spoljnih konsultanata ili poveravanja aktivnosti trećim licima, Banka će se rukovoditi sledećim principima:

- pravilno definisanje dužnosti/zadataka konsultanta/trećeg lica, njegovih ciljeva, rokova, usklađenosti sa regulativom, kao i sredstava neophodnih za realizaciju;
- transparentnost, korektnost i formalnost procedure angažovanja;
- izbor i angažovanje lica iz ovog člana vršiće se uvek kada je to moguće na osnovu konkurentnih ponuda upućenih od više ponuđača uz zaključenje pisanog ugovora;
- izbor i angažovanje lica iz ovog člana vršiće se na osnovu unapred utvrđenih kriterijuma od kojih su najvažniji, ali ne i jedini: adekvatnost upućene ponude u odnosu na ugovorene aktivnosti/zadatke, upoznavanje sa sposobnošću da se zadatak izvrši kvalitetno u predviđenom roku, dokazivo iskustvo na toj ili sličnoj vrsti zadataka i pouzdanost (prethodne reference), srazmernost cene i ostalih troškova stvarnom radu i uslugama angažovanih lica, sposobnost da angažovana lica izvrše obuku i prenesu potrebna znanja Banci, izbegavanje sukoba interesa, sprečavanje korupcije i podmićivanja;
- određivanje kadrova u Banci koji će biti stalno angažovani na praćenju realizacije projekta/pružanja usluga od strane lica iz ovog člana;
- ocenjivanje i analiza rezultata angažovanja lica iz ovog člana po okončanju projekta ili periodično, u zavisnosti od obima projekta i načina angažovanja.

## **XIII ZAPOSLENI**

### **Član 22.**

Banka obezbeđuje svim svojim zaposlenima ravnopravan tretman u skladu sa važećim propisima i opštim aktima Banke.

Prilikom zapošljavanja, Banka će definisati isključivo stvarno potrebne uslove za obavljanje traženih poslova kao što su znanje, iskustvo, sposobnosti, stručna sprema i sl., bez postavljanja zakonom zabranjenih ili drugih diskriminatornih uslova koji se odnose na poreklo, rasu, boju kože, pol, starosnu dob, nacionalnu opredeljenost, bračno stanje ili koje drugo svojstvo koje nije u vezi sa obavljanjem traženih poslova.

Banka će sprečavati i suzbijati svaki oblik diskriminacije zaposlenih i u tom cilju će preko svojih organa saradivati sa ovlašćenim predstavnicima sindikata zaposlenih.

Banka će od zaposlenih pribaviti isključivo lične podatke potrebne za vođenje zakonom propisanih službenih evidencija i za utvrđivanje i ocenu njihovih radnih sposobnosti i znanja, a koje neće saopštavati trećim licima, izuzev u slučajevima predviđenim važećim propisima.

## **XIV POSLOVNA ETIKA**

### **Član 23.**

Banka, njeni organi i svi zaposleni i spoljni saradnici koji nastupaju u ime i ili za račun Banke dužni su da se u poslovanju rukovode načelima poslovne etike i dobrih poslovnih običaja, a naročito:

- profesionalnim obavljanjem poslovne delatnosti;
- savesnim i potpunim preuzimanjem i izvršavanjem obaveza i odgovornosti;
- obavljanjem poslovne delatnosti na način kojim se ne ugrožava profesionalni ugled Banke;
- korišćenjem isključivo dopuštenih sredstava za postizanje poslovnih ciljeva;
- čuvanjem poslovne tajne;
- izbegavanjem sukoba između ličnih i interesa Banke, njenih akcionara i klijenata;
- obavljanje poslovnih aktivnosti u interesu Banke i njenih akcionara;
- uzdržavanjem od korišćenja političkog uticaja ili pritiska radi ostvarivanja poslovnih ciljeva;
- ostvarivanjem dobre poslovne saradnje sa drugim privrednim subjektima;
- rešavanjem sporova sa poslovnim partnerima putem pregovora ili posredovanja, uz nastojanje da se nastave dobri poslovni odnosi;
- poštovanjem prava intelektualne svojine;
- obavljanjem poslovne aktivnosti u skladu sa propisima o zaštiti i unapređenju životne sredine;
- uvažavanjem standarda poslovne etike i doprinos afirmaciji morala u poslovnim odnosima.

Članovi organa upravljanja, kao i svi zaposleni u Banci će imovinu Banke koristiti za obavljanje njene delatnosti, isključivo u poslovne svrhe i neće koristiti imovinu banke Banke za lične potrebe, kao i od korišćenja imovine Banke na način koji je suprotan njenoj nameni. Pod imovinom Banke podrazumevaju se sve stvari i prava u vlasništvu Banke.

Zaposleni u Banci su dužni da obavljaju svoje poslove na principima lojalnosti Banci, postupajući u interesu Banke, u skladu sa zakonom, drugim propisima i aktima Banke.

Zaposleni u Banci, ali i članovi organa upravljanja i akcionari, čuvaće podatke koji predstavljaju poslovnu tajnu Banke u skladu sa aktima Banke zasnovanim na zakonu i te podatke neće saopštavati trećim licima, osim u slučajevima i na način predviđen važećim propisima i aktima Banke.

Zaposleni u Banci neće trećim licima, koja za to nisu ovlašćena, dostavljati dokumente i akte Banke, u bilo kom obliku, niti im saopštavati njihovu sadržinu, osim u slučajevima kada je to predviđeno važećim propisima, na osnovu prethodnog odobrenja nadležnog nivoa odlučivanja Banke.

Članovima organa upravljanja Banke i svim zaposlenima u Banci, zabranjeno je da trguju hartijama od vrednosti na osnovu korišćenja insajderskih informacija.

## **XV ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Član 24.**

Organi Banke, će se u svakodnevnom poslovanju starati o primeni ovog Kodeksa, redovno pratiti njegovo sprovođenje i usklađenost ponašanja i aktivnosti Banke, njenih organa i njihovih članova sa principima ustanovljenim ovim Kodeksom.

Upravni odbor zadužen je za usvajanje izmena i dopuna ovog Kodeksa. Izmene i dopune ovog Kodeksa mogu predložiti članovi Upravnog odbora, Izvšni odbor, Odbor za praćenje poslovanja Banke, organizacioni deo nadležan za internu reviziju i organizacioni deo nadležan za kontrolu usklađenosti poslovanja.

Upravni odbor nadležan je za autentično tumačenje konkretnih odredbi ovog Kodeksa u slučaju eventualnih nedoumicapovodom njihove primene. Sve sporne situacije nastale u primenu ovog Kodeksa biće rešavane mirnim putem uz posredovanje Upravnog odbora.

Ovaj Kodeks će biti objavljen na Internet stranici Banke i stupna na snagu osmog dana od dana usvajanja.