

Za javno objavo



Politika upravljanja NLB d.d.
6. izdaja, februar 2023

Pravne zadeve in sekretariat

KAZALO:

1. Uvod	4
2. Področje uporabe in zavezanci akta	4
3. Poglavitne usmeritve upravljanja Banke z upoštevanjem zastavljenih ciljev, vrednot in njene odgovornosti do širšega družbinega okolja	4
3.1. Poglavitne usmeritve korporativnega upravljanja	4
3.2. Strategija in trajnostni razvoj	6
4. Navedba referenčnega kodeksa upravljanja	7
5. Opredelitev skupin deležnikov in relevantnih deležnikov ter strategije komuniciranja in sodelovanja z njimi	7
5.1. Relevantni deležniki	7
5.2. Deležniki	8
6. Postopek seznanitve odvisnih družb in delničarjev s strategijo ter standardi upravljanja NLB skupine	9
7. Politika transakcij med Banko in povezanimi družbami, vključno z njihovimi člani uprav in nadzornih svetov	9
8. Zaveza glede vzpostavitve sistema ugotavljanja nasprotja interesov in neodvisnosti članov Uprave in Nadzornega sveta	10
8.1. Ocenjevanje nasprotij interesov v okviru ocene primernosti kandidatov za člane Uprave in Nadzornega sveta	11
8.2. Ocenjevanje nasprotij interesov v okviru ocene primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta tekom trajanja njihovega mandata	11
8.3. Obvladovanje nasprotij interesov, ki se pojavijo nepričakovano v zvezi s posameznim dogodkom	12
8.4. Posebna skrbnost pri sklepanju poslov med Banko in člani Uprave ali Nadzornega sveta, ali njihovimi ožjimi družinskimi člani ali povezanimi pravnimi osebami	12
9. Zaveza Nadzornega sveta NLB o ocenjevanju lastne učinkovitosti	13
10. Komisije Nadzornega sveta Banke in njihove naloge	13
10.1. Komisija za revizijo Nadzornega sveta NLB	14
10.2. Komisija za tveganja Nadzornega sveta NLB	14
10.3. Komisija za imenovanja Nadzornega sveta NLB	14
10.4. Komisija za prejemke Nadzornega sveta NLB	14
10.5. Komisija za operativno poslovanje in IT Nadzornega sveta NLB	14
11. Jasen sistem razdelitve odgovornosti in pooblastil med Upravo in Nadzornim svetom banke	15
11.1. Uprava banke	15
11.2. Nadzorni svet Banke	16
12. Pravila o odnosih med Banko in povezanimi družbami, vključno s člani Uprave ali Nadzornega sveta, ki niso urejena z zakonskimi predpisi o nasprotju interesov	17
13. Opredelitev strategije komuniciranja, ki vključuje visokokakovostne standarde pripravljanja in razkrivanja računovodskih, finančnih in nefinančnih informacij	18
13.1. Varovanje poslovne skrivnosti in notranjih informacij za člane organov vodenja in nadzora ter druge osebe	18
13.2. Opredelitev vsebine in postopkov komuniciranja z javnostjo	19
13.3. Razkritja računovodskih, finančnih in nefinančnih informacij banke	20

14.	Varovanje interesov zaposlenih v družbi, tako da se definira način, vsebino in standarde delovanja zaposlenih ter zagotavljanja ustreznega nivoja etičnega ravnanja v družbi, vključno s preprečevanjem diskriminacije	21
15.	Vloga Nadzornega sveta pri presoji sistemov notranjih kontrol	23
15.1.	Notranje kontrole	24
15.1.1.	Sprotnih notranjih kontrol, ki se izvajajo z računalniškim in/ali človeškim nadzorom na ravni vsake finančne storitve in posla (poslovne aktivnosti) oziroma poslovnega procesa oziroma organizacijske enote	24
15.1.2.	Stalnih in neodvisnih notranje kontrolnih funkcij, ki se izvajajo v okviru:	24
16.	Postopek priprave sklepov za Skupščino	27
17.	Prehodne in končne določbe	28
18.	Referenčni dokumenti	28
19.	Izjava o uskladitvi in potrditvi notranjega akta	29

Kronologija sprememb

Izdaja	Datum	Opis
1	12.12.2014	Prva izdaja Politike upravljanja NLB d.d.
2	15.12.2015	Sprememba zaradi sprejetja referenčnega kodeksa SDH (18.12.2014) in sprememb ZBan-2 (velja od 13.5.2015) ter ZGD-1 (velja od 8.8.2015)
3	14.11.2017	Sprememba zaradi sprememb in dopolnitev Statuta NLB d.d. (7.4.2017) in sprememb referenčnih kodeksov - Kodeksa korporativnega upravljanja družb s kapitalsko naložbo države (maj 2017) ter Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb (27.10.2016)
4	08.03.2019	Redna sprememba politike in spremembe zaradi dokončane prve faze postopka privatizacije banke, spremembe Poslovnika o delu Nadzornega sveta NLB d.d. in njegovih komisij
5	12.11.2020	Redna sprememba politike in sprememba zaradi prenehanja veljavnosti zavez danih Evropski komisiji ob prejemu državne pomoči decembra 2013, sprememb Statuta NLB d.d. ter zaradi večjih sprememb regulative s področja družbene in okoljske politike
6	24.2.2023	Redna sprememba politike zaradi uskladitve s priporočili spremenjenega Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb (veljati je pričel s 1.1.2022) in druge relevantne zakonodaje (EBA smernice o notranjem upravljanju, EBA smernice o preudarnih politikah prejemkov in relevantni predpisi Banke Slovenije)

1. Uvod

Vsebina te politike je pripravljena skladno s priporočeno vsebino, kot jo opredeljuje Slovenski Kodeks upravljanja javnih delniških družb ki je bil posodobljen sprejet s strani Ljubljanske borze in Združenja nadzornikov Slovenije dne 9.12.2021 (priporočilo št. 2).

2. Področje uporabe in zavezanci akta

Področje uporabe predmetne politike je Korporativno upravljanje NLB. Politika velja za vse zaposlene in za upravljalni organ (Uprava in Nadzorni svet banke). Korporativno upravljanje ureja razmerja med organom vodenja, organom nadzora, delničarji in deležniki družbe. Določa tudi strukturo (organiziranost), ki podpira cilje družbe, sredstva za doseganje le-teh ter spremljanje rezultatov. Namen korporativnega upravljanja je pomagati ustvariti okolje zaupanja, transparentnosti in odgovornosti, ki je potrebno za spodbujanje dolgoročnih naložb, finančne stabilnosti in poslovne integritete s čimer se podpira tudi močnejša rast in razvoj bolj vključujoče družbene skupnosti

Ta politika je usklajena in se uporablja skupaj s Politiko korporativnega upravljanja NLB Skupine, v kateri so določena načela in mehanizmi korporativnega upravljanja v članicah NLB Skupine (razen za NLB).

3. Poglavitne usmeritve upravljanja Banke z upoštevanjem zastavljenih ciljev, vrednot in njene odgovornosti do širšega družbinega okolja

3.1. Poglavitne usmeritve korporativnega upravljanja

Uprava in Nadzorni svet Nove Ljubljanske banke d.d. (v nadaljevanju: **NLB** ali **banka**) skupaj oblikujeta in sprejmeta Politiko upravljanja NLB, v kateri določita poglavitne usmeritve upravljanja banke oziroma na kakšen način bosta, ob upoštevanju dolgoročno zastavljenih ciljev, vodila in nadzirala banko. Pri tem upoštevata razvojne potrebe in specifične lastnosti banke, kot sta njena velikost in dejavnost. Z razkritjem na spletnih straneh banke z njo seznanita vse deležnike in širšo javnost,¹.

NLB kot javna delniška družba, pri svojem poslovanju in korporativnem upravljanju upošteva veljavno zakonodajo Republike Slovenije (v nadaljevanju: **RS**)² ter smernice in predpise EU. Banka pri svojem poslovanju upošteva tudi priporočila Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb³, ki z uveljavljenimi merili dobre prakse dopolnjujejo zavezujoča določila odgovornega korporativnega upravljanja (več informacij o tem relevantnem kodeksu je v 4. poglavju te politike).

NLB ima dvotirni sistem upravljanja, skladno s katerim Uprava vodi banko, njeno delovanje pa nadzoruje Nadzorni svet. Organi banke so: Skupščina delničarjev, Nadzorni svet in Uprava banke. Pristojnosti organov banke so določene s Statutom NLB d.d.⁴

NLB Skupina deluje v raznolikih narodnostnih in kulturnih okoljih, v katerih delujejo zaposleni v posameznih članicah NLB Skupine. Kodeks ravnanja v NLB Skupini⁵ povzema vrednote in določa

¹ www.nlb.si/korporativno-upravljanje-v-banki

² zlasti določbe Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) in Zakona o bančništvu (ZBan-3), Sklepa (Banke Slovenije) o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice, Smernice EBA o notranjem upravljanju, Smernice EBA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij ter Smernice EBA o preudarnih politikah prejemkov

³ ljse.si/si/pravila-borze-in-drugi-akti/252

⁴ Statut NLB je objavljen na: www.nlb.si/korporativno-upravljanje-v-banki

⁵ www.nlb.si/kodeks

samo za interno uporabo

temeljna načela ravnanja, na katerih temelji poslovanje in delovanje NLB Skupine. Velja za vse zaposlene v NLB in v članicah NLB Skupine, kakor tudi za Upravo NLB in Nadzorni svet (v NLB) in uprave in nadzorne organe članic NLB Skupine. Kodeks vsebuje pravila, ki jih moramo spoštovati, opredeljuje sprejemljivo oziroma nesprejemljivo ravnanje, opredeljuje pričakovanja in obenem izraža standarde, ki jih pričakujemo v našem odnosu do ostalih naših deležnikov, hkrati pa določa tudi politiko ničelne tolerance banke do delovanja posameznikov, ki bi bilo nedopustno z zakonskega, moralnega ali etičnega vidika oziroma bi lahko kakorkoli negativno vplivalo na ugled banke.

Spoštovanje človekovih pravic je pokazatelj zrelosti družbenega in poslovnega okolja in je tako pomemben element družbene odgovornosti. Skladno z Nacionalnim akcijskim načrtom RS za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu je NLB sprejela Politiko o spoštovanju človekovih pravic v NLB in NLB Skupini, s čimer je postavila standarde spoštovanja človekovih pravic v svojem poslovanju, enak standard pa pričakuje tudi od strank in dobaviteljev ter članic NLB Skupine. Banka je s podpisom Zaveze k spoštovanju človekovih pravic pri poslovanju podprla uresničevanje Nacionalnega akcijskega načrta za spoštovanje človekovih pravic v gospodarstvu.

Člani Uprave in Nadzornega sveta posebno pozornost namenjajo prepoznavanju in izvajanju previdnostnih ukrepov, da bi se izognili nasprotju interesov, ki bi lahko vplivali na njihovo presojo. Vzpostavljen imamo sistem za ustrezno upravljanje z eventualnim nasprotjem interesov.

Z namenom preprečevanja negativnih posledic morebitnih nasprotij interesov in spoštovanja predpisov imamo vzpostavljene postopke za sklepanje poslov z osebami v posebnem razmerju z banko. Banka vzdržuje seznam oseb v posebnem razmerju z banko in zagotavlja vsa zahtevana poročanja regulatorjem.

S ciljem zagotovitve učinkovitega in doslednega izvajanja strategij in poslovanja banke, procesov in postopkov banke, zaščite vrednosti premoženja banke, zagotovitve zanesljivosti in celovitosti računovodskih in upravljaljskih podatkov in informacij ter poslovanja in delovanja banke v skladu z vsemi veljavnimi pravili in predpisi, je banka vzpostavila učinkovit sistem notranjih kontrol.

Banka zagotavlja, da je vsakodnevno prevzemanje tveganj v skladu s sprejeto nagnjenostjo k tveganjem. NLB upošteva predpise RS in EU, med tem ko članice NLB Skupine, ki poslujejo zunaj Slovenije, zavezujejo tudi pravila, ki jih določajo lokalni regulatorji. Pristop banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem je celovit, upošteva interese lastnikov in drugih deležnikov banke ter temelji na politikah in procesih, notranjih kontrolah banke ter pripadajočih odgovornostih funkcije upravljanja tveganj.

NLB si prizadeva za transparentnost poslovanja, ki omogoča prejemnikom informacij pravilno oceno položaja, poslovanja, tveganj ter upravljanja banke. Transparentnost poslovanja, z zagotovitvijo kakovostnih razkritij, pogostnostjo posredovanja informacij in dostopnostjo objav, je eden od najpomembnejših gradnikov upravljanja banke. Posebno pozornost namenjamo pravočasnim, celovitim in kakovostnim objavam dokumentov v zvezi z izvedbami skupščin ter oblikovanju predlogov za skupščino, še posebej v zvezi s predlaganjem kandidatov za člane Nadzornega sveta NLB.

Politika prejemkov članov Nadzornega sveta NLB in članov Uprave NLB je dopolnjena v skladu z novimi zahtevami iz EBA Smernic o preudarnih politikah prejemkov. Nadzorni svet NLB jo je sprejel dne 19.10.2022, Skupščina delničarjev pa jo je odobrila na posvetovalnem glasovanju dne 12.12.2022. Politika je objavljena na spletni strani banke⁶. Banka pripravi tudi letno Poročilo o prejemkih, ki ga obravnava Skupščina banke. Glasovanje o tem sklepu pa je posvetovalne narave. Omenjeno poročilo je javno dostopno⁷. Skupščina banke obravnava Poročilo o prejemkih, pri čemer je glasovanje o tem sklepu posvetovalne Politika prejemkov zaposlenih v NLB in NLB Skupini predstavlja okvir, ki velja za vse zaposlene v NLB, implementira pa se tudi v NLB Skupini.

⁶ www.nlb.si/dodatna-razkritja

⁷ skladno z določili 294.a in 294.b člena ZGD-1

Uprava in Nadzorni svet skupaj oblikujeta Politiko zagotavljanja raznolikosti upravljalnega organa in višjega vodstva v NLB, ki jo sprejme skupščina banke. Politika opredeljuje zaveze banke glede raznolikosti, ki se izvajajo v zvezi z zastopanostjo v upravljalnem organu (Upravi in v Nadzornem svetu) ter višjem vodstvu glede različnih vidikov raznolikosti (spol, starost, strokovne kompetence, kontinuiteto v sestavi posameznega organa, mednarodne izkušnje, geografski izvor ter druge osebne lastnosti), kot je to primerno za banko glede na njene lastnosti. Politika je objavljena na spletnih straneh banke⁸.

V zvezi z izvajanjem omenjene politike ter drugih internih aktov Nadzorni svet banke oblikuje predlog kandidatov za članstvo v Nadzornem svetu za skupščino, imenuje člane Uprave in oceni sestavo Uprave, opravi samoocenjevanje Nadzornega sveta in pripravi oceno sestave Nadzornega sveta. Nadzorni svet enkrat letno oceni izpolnjevanje ciljev politike.

3.2. Strategija in trajnostni razvoj

Trajnost je vse pomembnejši vidik poslovanja, s katerim želi banka pridobiti zaupanje relevantnih deležnikov in širše skupnosti. Vizija Strategije NLB Skupine 2020 – 2025 je ohraniti vlogo regionalnega šampiona izmed sistemsko pomembnimi finančnimi institucijami v JV Evropi, ki ustvarja vrednost za vse svoje deležnike. Za zagotovitev te vizije ima trenutno Strategija NLB Skupine naslednje poudarke: rast tržnega položaja, postavitve strank na prvo mesto, digitalizacija NLB Skupine, izkoristiti poslovne priložnosti in sinergije in trajnostni razvoj.

Banka pri opravljanju svoje dejavnosti na trgu sledi dolgoročnemu cilju, ki je maksimiranje njene vrednosti, pri tem pa upošteva tudi okoljske in socialne vidike poslovanja, z namenom zagotavljanja trajnostnega razvoja banke. S sprejemom Okvira trajnostnega poslovanja⁹ na Upravi in Nadzornem svetu NLB, junija 2021, smo določili strategijo trajnostnega razvoja, zavezanosti ciljem trajnostnega razvoja Združenih narodov (v nadaljevanju: ZN), trajnostnim gospodarskim dejavnostim, obvladovanju tveganj ESG, strukturi trajnostnega upravljanja, odgovornemu bančništvu in poslovni etiki. Zavedamo se vpliva svojega poslovanja na družbo, na njene potrebe in pričakovanja se odzivamo na uravnotežen, relevanten in transparenten način. Oblikovali smo tri stebre: trajnostno poslovanje, trajnostno financiranje in družbena odgovornost.

Pri implementaciji trajnostnega razvoja NLB, med drugim, sledi naslednjim ciljem, in sicer:

1. Ciljem ZN za trajnostni razvoj (UN Sustainable Development Goals);
2. Načelom ZN za odgovorno bančništvo (UN Principles of Responsible Banking);
3. Zavezništvu ZN za podnebno nevtrarno bančništvo (UN Net Zero Banking Alliance)¹⁰,

Trajnostno poročanje razkriva informacije o vrednotah banke in o povezavi med strategijo banke in zavezanosti k trajnostnemu poslovanju. Trajnostno poročanje predstavlja izvrstno orodje za merjenje in spremljanje najbolj pomembnih vplivov banke na širšo skupnost in naravno okolje. Nadzor nad trajnostnim poslovanjem je v pristojnosti Nadzornega sveta. Banka vsako leto pripravi Poročilo NLB Skupine o trajnostnem poslovanju, ki ga sprejmeta Uprava in Nadzorni svet banke. Predstavi ga interno (z različnimi komunikacijskimi orodji in dogodki), kot tudi širši javnosti, in sicer z objavo na spletni strani Banke¹¹, Informacije v zvezi s trajnostnim poslovanjem so redno posredovane tako znotraj banke, kakor tudi javnosti.

⁸ www.nlb.si/nlb/nlb-portal/slo/o-banki/o-nas/korporativno-upravljanje/politika-raznolikosti_2022_podpisano.pdf

⁹ www.nlb.si/nlb/nlb-portal/slo/o-banki/trajnost/okvir-trajnostnega-razvoja.pdf

¹⁰ Zavezništvo za nevtrarno bančništvo (Net Zero Banking Alliance) z več kot 100 članicami iz 41 držav in bilančno vsoto 68 milijard EUR predstavlja skoraj četrtino vseh bančnih sredstev na svetu ter je ključni korak pri mobilizaciji finančnega sektorja k omejevanju podnebnih sprememb. Zavezništvo na zemljevid panog, ki imajo ključno vlogo pri podpori gospodarstva k prehodu na ničelno stopnjo neto emisij, postavlja prav banke;

¹¹ www.nlb.si/trajnost

4. Navedba referenčnega kodeksa upravljanja

Glede na to, da je bila večina delnic Banke prodana v prvi fazi privatizacije NLB in da so bile delnice dne 14.11.2018 uvrščene v trgovanje na Ljubljanski borzi vrednostnih papirjev ter da so bila hkrati globalna potrdila o lastništvu (GDR), ki predstavljajo navadne delnice NLB, uvrščena v trgovanje na Londonski borzi, je NLB d.d. postala javna družba¹².

Od navedenega datuma dalje NLB pri korporativnem upravljanju upošteva Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb, ki sta ga sprejela Ljubljanska borza in Združenje nadzornikov Slovenije, zadnja sprememba decembra 2021, uporaba od 1.1.2022 dalje). Kodeks je javno objavljen na spletni strani Ljubljanske borze¹³. Odstopanja od priporočil omenjenega kodeksa banka pripravi skladno z določili ZGD-1, v Izjavi o upravljanju NLB, in sicer po načelu »spoštuj ali pojasni«. Izjavo o upravljanju NLB sprejmeta Uprava in Nadzorni svet banke. Objavljena je v poslovnem poročilu Letnega poročila NLB Skupine in posebej na spletni strani banke¹⁴, v bodoče pa bo objavljena tudi preko elektronskega sistema Ljubljanske borze (SEOnet).

5. Opredelitev skupin deležnikov in relevantnih deležnikov ter strategije komuniciranja in sodelovanja z njimi

Ciljnim skupinam deležnikov prilagajamo strategijo komuniciranja in sodelovanja, taktike in ključna komunikacijska sporočila ob upoštevanju:

- strategije in vrednot NLB;
- temeljev pozicije blagovne znamke in njene emocionalne komponente;
- trženjskih ciljev in
- strategije komuniciranja NLB in jasne hierarhije komunikacijskih ciljev.

5.1. Relevantni deležniki

Za NLB so **relevantni deležniki** tisti posamezniki in skupine deležnikov, katerih delovanje je, posredno ali neposredno, bistvenega pomena za doseganje ciljev ter dolgoročni razvoj in vzdržnost banke. Relevantni deležniki so:

Zaposleni - Vlaganje v zaposlene se začne s pravičnim plačilom in širokimi možnostmi izobraževanja ter kariernega razvoja, ob tem pa banka za bolj kakovostno usklajevanje službenega in zasebnega življenja omogoča različne ukrepe iz sklopa certifikata Družini prijazno podjetje. Spodbujamo raznolikost in vključenost, dostojanstvo in spoštovanje.

Z zaposlenimi komuniciramo na številne načine: programi razvoja vodstvenih in ostalih kompetenc, anketa o zaposlitveni vrednosti ponudbe delodajalca; anketa o organizacijski klimi; fokusne skupine; redne razprave o uspešnosti in napredovanju; intranet in e-novice; redni dnevi odprtih vrat s predsednikom uprave (online).

Delničarji/Vlagatelji - Ustvarjanje dolgoročne vrednosti za delničarje, ki zagotavljajo kapital za naložbe, rast in inovacije. Zavezani smo k preglednosti in učinkovitemu informiranju delničarjev. Način komuniciranja: Delničarji se lahko seznanjajo z aktivnostmi in rezultati banke na naslednji način: s seznanitvijo s poročili o poslovnih rezultatih NLB Skupine (poročila, predstavitve, ipd.), objavami na spletnih straneh banke, objavah v elektronskem sistemu obveščanja Ljubljanske Borze (SEOnet) ter Londonske borze (RSN) in z aktualnimi informacijami na ustreznih poslovnih dogodkih. Za vlagatelje ob objavah rezultatov redno organiziramo t. i. webcast predstavitve, na katerih imajo vedno možnost postavljanja vprašanj v živo. Pomembni so dvostranski pogovori z vlagatelji, in sicer

¹² www.nlb.si/lastniski-kapital

¹³ jse.si/si/pravila-borze-in-drugi-akti/252;

¹⁴ www.nlb.si/korporativno-upravljanje;

samo za interno uporabo

na konferencah vlagateljev, v osebnih video- in telefonskih klicih, osebno, na dnevih vlagateljev in naložbenih turnejah. Komunikacijo z vlagatelji vodita izključno Uprava banke ter Korespondenčno bančništvo in odnosi z investitorji.

Skrbimo, da so vsi delničarji obravnavani enako. Za razpravo smo na voljo kadar koli, razen v času tihega obdobja (14 dni pred objavo poslovnih rezultatov).

Stranke/fizične osebe - Zagotavljanje vrednosti našim strankam/uporabnikom. Njihovo vključevanje kot soustvarjalcev naših storitev in proizvodov.

Načini komuniciranja: Osebna komunikacija, klasična in e-pošta, telefonski in video klici, SMS sporočila, prek spletne strani, spletnega in mobilnega bančništva ter socialnih omrežij.

Stranke/podjetja - Zagotavljanje vrednosti našim strankam/uporabnikom. Njihovo vključevanje kot soustvarjalcev naših storitev, proizvodov.

Načini komuniciranja: Osebna komunikacija, klasična in e-pošta, telefonski in video klici, SMS sporočila, prek spletne strani, spletnega in mobilnega bančništva ter socialnih omrežij.

Dobavitelji in pogodbeni partnerji – Spoštovanje sprejetih obveznosti, pošteno in etično ravnanje, spoštovanje človekovih pravic in trajnostni razvoj.

Načini komuniciranja: Sestanki na lokaciji; virtualni sestanki, vprašalniki za skrbni pregled, ki jih že uporabljamo za ocenjevanje skladnosti vseh ponudnikov z našimi standardi (in bodo dopolnjeni z dodatnimi vprašanji za razširjeno ocenjevanje ESG elementov). Vprašalnik za naš letni proces ocenjevanja dobaviteljev bo posodobljen na način, da bo omogočal redni letni pregled in povratne informacije dobaviteljem z razširjenim seznamom tematik ESG.

Regulatorni organi – Banka z regulatorji vzdržuje konstruktiven dialog (BS in ECB; ATVP, Urad RS za preprečevanje pranja denarja in nekaterimi drugimi institucijami z nadzorno vlogo).

Način komuniciranja: dvostranski pogovori, izmenjava stališč preko e-pošte, telefonskih klicev, spletnih dogodkov, predstavitev, poročanj in drugih ad hoc sestankov.

Redni sestanki JST z Upravo banke in Nadzornim svetom; navzočnost članov JST na sejah Nadzornega sveta in komisij ter na Skupščini delničarjev, obiski inšpektorjev na lokaciji v prostorih NLB.

Mediji, strokovna javnost in partnerji – Banka kontinuirano gradi in vzdržuje odnose z različnimi mediji in njihovimi predstavniki.

Komuniciranje poteka proaktivno prek sporočil za javnost, izjav, novinarskih konferenc, informiranj (briefingov), različnih dogodkov ter odgovorov banke na vprašanja medijev. Komunikacijo z mediji koordinira centralno izključno NLB Komuniciranje. Preko medijev banka/NLB Skupina naslavlja in komunicira tudi z lokalno in širšo skupnostjo.

Banka preko Združenja bank Slovenije tvorno sodeluje tudi pri pripravi sprememb bančnih predpisov.

5.2. Deležniki

Deležniki banke pa so posamezniki ali interesne skupine, ki prostovoljno ali neprostovoljno prispevajo k zmožnostim ali aktivnostim ustvarjanja dodane vrednosti banke ter so zato tudi nosilci potencialnih koristi in tveganj v banki.

Deležniki banke so kot sledi:

- javni in državni organi;
- združenja, nevladne organizacije, športne organizacije, kulturniki, društva, vplivneži;
- mednarodna finančna javnost – z EBRD komuniciramo kot z delničarjem/vlagateljem, pri čemer sklenemo NDA, ki se nanaša na posamezen posel v pripravi ter v tem okviru z EBRD komuniciramo glede relevantnih vsebin posla;
- ambasadorji blagovne znamke (talenti, komunikacije, prodaja, produkti marketing);
- specifične interne javnosti (sindikat, svet delavcev, upokojenici, novo zaposleni).

6. Postopek seznanitve odvisnih družb in delničarjev s strategijo ter standardi upravljanja NLB skupine

Obveščanje odvisnih družb

Strategija NLB Skupine se predstavi na standardiziran način na najvišjem nivoju, in sicer na sestanku Uprave NLB in vseh direktorjev NLB (nivo B-1) ter direktorjev vseh članic NLB skupine (Leadership Meeting). Pomembnejše točke iz strategije se obravnavajo tudi na sestankih uprav (CEO meetingih), kjer pa so prisotni predsedniki uprav odvisnih bank ter strateških družb (NLB Skladi, Lease&Go). Komunikacija poteka tudi po posameznih poslovnih področjih (CMO za fizične osebe, CMO za pravne osebe, CRO, CFO, COO področje), kjer se poglobljeno diskutirajo parcialne strateške usmeritve, na njih pa so prisotna tako pristojna vodstva kot tudi B-1 in nižje. Ob tej priložnosti je bil za interno javnost pripravljen tudi video, ki je objavljen na intranetnih straneh¹⁵.

Obveščanje delničarjev

Banka zagotavlja transparentno in pravočasno obveščanje delničarjev na način, ki omogoča hiter dostop do teh informacij na enakopravni podlagi. Delničarji so bili o novi Strategiji obveščeni preko spletne strani banke¹⁶ in preko spletnega portala Ljubljanske borze (SEOnet), imetniki GDR-jev pa preko spletnega portala Londonske borze (RNS).

Postopek seznanitve odvisnih družb s standardi upravljanja skupine

NLB kot obvladujoča družba stremi k temu, da se v vseh članicah uveljavijo visoki standardi poslovanja in prenesejo dobre prakse korporativnega upravljanja. Odvisne članice NLB Skupine so o standardih upravljanja skupine obveščene:

- s posredovanjem standardov za posamezna poslovna področja banke ("*competence lines*"), ki jih sprejme Uprava NLB in jih posamezna poslovna področja posredujejo odvisnim družbam;
- s predstavitvijo standardov na rednih sestankih poslovnih področij (*»competence lines«*) s predstavniki odvisnih družb in organizacijo izobraževanj za predstavnike odvisnih družb;
- ob spremembah Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb se odvisnim družbam pošlje obvestilo o spremembah in dopolnitvah priporočil.

7. Politika transakcij med Banko in povezanimi družbami, vključno z njihovimi člani uprav in nadzornih svetov

Veljavni predpisi na več mestih opredeljujejo kategorije povezanih oseb in na to vežejo posebne zahteve. NLB zbira podatke o *»povezanih osebah«* na podlagi različnih pravnih podlag, in sicer:

- Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1)¹⁷ in Mednarodni računovodski standard MRS 24 določata *»povezane stranke«* in zahteve, ki se nanašajo na to kategorijo oseb;
- Zakona o bančništvu (ZBan-3)¹⁸, določa *»osebe v posebnem razmerju z banko«* in zahteve, ki se nanašajo na to kategorijo oseb;
- Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1) v 527. členu opredeljuje pojem *»povezane družbe«*

Banka je vsa pravila in postopke v zvezi s spoštovanjem predpisov določila v Politiki o osebah v posebnem razmerju z NLB. Omenjena politika določa določene notranje postopke v zvezi s posli s

¹⁵ nlbnet/strategija-home

¹⁶ www.nlb.si/sporocila-za-vlagatelje

¹⁷ Za posle, ki jih banka sklene s povezanimi strankami, se uporabljajo določbe 270.a, 281.b do 281.d, 284.a in 515.a člena ZGD-1. Soglasja nadzornega sveta k poslom s povezanimi strankami so predmet 281.č člena ZGD-1.

¹⁸ 169. in 170. člen ZBan-3;

samo za interno uporabo

povezanimi osebami, s ciljem presoje ali gre za posel, ki bo opravljen v okviru rednega opravljanja dejavnosti banke in pod tržno določeni pogoji. Omenjena politika določa tudi postopek predhodne odobritve posla z osebami v posebnem razmerju z banko s strani Nadzornega sveta NLB in poročanje pristojnim organom (Banki Slovenije, ECB) ter javno objavo podatkov o poslu, z namenom spoštovanja zahtev iz različnih predpisov.

V procesu sklepanja poslov je potrebno pridobiti predhodno soglasje Nadzornega sveta NLB za:

- za sklenitev vsakega novega posla z osebo v posebnem razmerju z banko, če celotna izpostavljenost banke do te osebe zaradi vrednosti tega posla ali skupne vrednosti vseh poslov s to osebo doseže ali preseže 100.000 EUR, in za vsako nadaljnje povečanje za 100.000 EUR (na 200.000 EUR itd.);
- ali
- za sklenitev katerihkoli poslov z osebo v posebnem razmerju z banko, če so sklenjeni pod ugodnejšimi pogoji od običajnih (kar je lahko tudi posel pri nižjem limitu od 100.000 EUR), če so za to podani objektivni pogoji (npr. prestrukturiranje dolžnika).

V primerih, ko je bodisi kreditni, bodisi depozitni posel ali pa drug posel v banki sklenjen z osebo v posebnem razmerju z banko pod pogoji, ki ostajajo v okviru obstoječih rednih pooblastil, potem štejemo, da je posel sklenjen pod običajnimi pogoji, zato predhodno soglasje NS ni potrebno (v kolikor navedeni znesek ni dosežen ali presežen).

V kolikor je bil bodisi kreditni, bodisi depozitni posel ali pa drug posel v banki sklenjen z osebo v posebnem razmerju z banko pod ugodnejšimi pogoji od običajnih in je bila pridobljena odobritev Nadzornega sveta NLB, je potrebno obvestiti Banko Slovenije in ECB.

Če vrednost naložbe oziroma posla presega 2,5 odstotka vrednosti sredstev (aktive), izkazane v bilanci stanja iz zadnjega potrjenega letnega poročila NLB, mora pristojna OE, ki vodi sklepanje posla, nemudoma po njegovi sklenitvi pripraviti vse potrebne informacije o poslu in obvestiti **OE** Komuniciranje, da objavi ustrezno obvestilo o poslu.

Za povezane osebe pa štejejo tudi članice NLB Skupine. Vsi posli s članicami NLB Skupine temeljijo na strogo poslovni podlagi, saj se članice NLB Skupine obravnavajo enako kot nepovezane osebe. Zato se postopek praktično ne razlikuje od postopka, ki se izvede v primeru nepovezane osebe. Pogoji bančnih poslov za hčerinske družbe so določeni v dokumentu Cenovna politika zadolževanja članic NLB Skupine, s ciljem, da cene storitev odvisnim družbam ne odstopajo od tržnih cen. Banka v računovodskem delu medletnih poročil in letnega poročila NLB Skupine razkrije podatke o poslih s povezanimi osebami skladno z MRS 24.

Pogoji za sklepanje poslov med Banko in člani Uprave ali Nadzornega sveta so podrobneje predstavljeni v točki 8.4 te politike.

8. Zaveza glede vzpostavitve sistema ugotavljanja nasprotja interesov in neodvisnosti članov Uprave in Nadzornega sveta

Banka je pri svojem poslovanju zavezana k učinkovitemu upravljanju nasprotij interesov. S tem namenom je Nadzorni svet vzpostavil sistem ugotavljanja nasprotja interesov in neodvisnosti članov Uprave in Nadzornega sveta Banke ter predvidenih ukrepov v primeru okoliščin, ki pomembno spreminjajo njihov status do Banke¹⁹.

¹⁹ Pri tem upošteva pravila ZBan-3 in na njegovi podlagi izdanih predpisov¹⁹, smernic ECB¹⁹ in EBA¹⁹ ter Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb, pa tudi okvir, ki ga za upravljanje nasprotij interesov postavlja Politika o preprečevanju korupcije ter podkupovanja in o upravljanju nasprotij interesov.

Nasprotje interesov obstaja, kadar je nepristransko in objektivno opravljanje nalog oziroma odločanje izključno v interesu družbe znotraj opravljanja funkcije posamezne osebe ogroženo zaradi vključevanja osebnega ekonomskega interesa, interesa družinskih članov ali zaradi posebne naklonjenosti ali kakršnih koli drugih interesov, povezanih z drugo fizično ali pravno osebo.

Sistem upravljanja nasprotij interesov na ravni Uprave in Nadzornega sveta sestoji iz:

1. ocenjevanja nasprotij interesov v okviru ocene primernosti kandidatov za člane Uprave in Nadzornega sveta,
2. ocenjevanja nasprotij interesov v okviru ocene primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta tekom trajanja njihovega mandata,
3. obvladovanja nasprotij interesov, ki se pojavijo nepričakovano v zvezi s posameznim dogodkom,
4. posebne skrbnosti pri sklepanju poslov med Banko in člani Uprave ali Nadzornega sveta, ali njihovimi ožjimi družinskimi člani ali povezanimi pravnimi osebami.

Člani Nadzornega sveta ob nastopu funkcije, ob vsaki spremembi in enkrat letno podpišejo Izjavo o neodvisnosti, s katero se opredelijo do izpolnjevanja kriterijev nasprotja interesov ter s tem seznanijo preostale člane. Izjave o neodvisnosti se objavijo na spletnih straneh banke²⁰.

V primeru dvoma, ali je posamezen član Uprave ali Nadzornega sveta, zaradi nastopa določenih okoliščin, v nasprotju interesov in kakšne narave je to nasprotje interesov (pomembno ali manj pomembno, je dolgotrajno ali se je pojavilo nepričakovano, v zvezi s posameznim dogodkom), se za nadaljnje usmeritve obrnejo na Skladnost poslovanja in krepitev integritete.

8.1. Ocenjevanje nasprotij interesov v okviru ocene primernosti kandidatov za člane Uprave in Nadzornega sveta

Kandidati za člane Uprave in Nadzornega sveta morajo pred imenovanjem v celoti in izčrpno razkriti vse okoliščine, zaradi katerih obstaja ali bi lahko obstajalo nasprotje interesov pri izvajanju njihove funkcije. To storijo v okviru postopka ocenjevanja njihove primernosti.

Navedbe kandidata o dejanskih in potencialnih nasprotjih interesov so ključne za izvedbo ocene primernosti kandidata, v okviru kriterija »nasprotje interesov in neodvisnost«. Oceno primernosti, znotraj tega torej tudi obstoj morebitnih nasprotij interesov in ukrepe za njihovo odpravo ali obvladovanje, na predlog Komisije za imenovanja sprejme Nadzorni svet. Pozitivna ocena kandidata je pogoj, da Nadzorni svet imenuje člana Uprave, ali da Skupščini oziroma Svetu delavcev predlaga imenovanje člana Nadzornega sveta.

Postopek ocenjevanja primernosti kandidatov za člane Uprave in Nadzornega sveta je podrobno urejen v Politiki o ocenjevanju primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta v NLB.

8.2. Ocenjevanje nasprotij interesov v okviru ocene primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta tekom trajanja njihovega mandata

Ves čas tekom trajanja mandata morajo člani Uprave in Nadzornega sveta paziti na to, ali so se pri njih pojavile nove okoliščine, zaradi katerih obstaja ali bi lahko obstajalo nasprotje interesov pri izvajanju njihove funkcije. Član Uprave mora o tem nemudoma obvestiti Upravo in Nadzorni svet, član Nadzornega sveta pa Nadzorni svet²¹. Na morebiten pojav navedenih okoliščin pri posameznem članu Uprave in Nadzornega sveta pazi tudi Komisija za imenovanja na lastno iniciativo in podatke o tem pridobiva iz razpoložljivih notranjih in zunanjih virov.

V primeru, da se pri posameznem članu Uprave ali Nadzornega sveta pojavijo nove okoliščine, ki so take narave, da bi lahko vplivale na pogoje za imenovanje za člana Uprave ali Nadzornega sveta

²⁰ www.nlb.si/korporativno-upravljanje-v-banki;

²¹ Drugi odstavek 48. člena ZBan-3 in drugi odstavek 63. člena ZBan-3

(zlasti če so dolgotrajne in jih je treba stalno obvladovati), Komisija za imenovanja začne postopek ponovne ocene primernosti dotičnega člana Uprave ali Nadzornega sveta.

V vsakem primeru se ponovna ocena primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta izvaja enkrat letno. V okviru redne letne ocene primernosti se ocenjujejo tudi vse okoliščine, zaradi katerih obstaja ali bi lahko obstajalo nasprotje interesov pri posameznem članu Uprave ali Nadzornega sveta.

Če Nadzorni svet v ponovni oceni primernosti člana Uprave ali Nadzornega sveta, v okviru kriterija »nasprotje interesov in neodvisnost«, na predlog Komisije za imenovanja ugotovi, da pri njem obstajajo nasprotja interesov, sprejme ukrepe za njihovo obvladovanje, če pa ti niso mogoči, dotičnega člana Uprave razreši oz. Skupščini ali Svetu delavcev predlaga razrešitev dotičnega člana Nadzornega sveta.

Postopek ponovnega ocenjevanja primernosti kandidatov za člane Uprave in Nadzornega sveta je podrobno urejen v Politiki o ocenjevanju primernosti članov uprave in članov nadzornega sveta v NLB.

8.3. Obvladovanje nasprotij interesov, ki se pojavijo nepričakovano v zvezi s posameznim dogodkom

Člani Uprave in Nadzornega sveta morajo ves čas paziti tudi na nasprotja interesov, ki se nepričakovano pojavijo v zvezi s posameznim dogodkom (npr. transakcija, izbira ponudnika storitve itd.). To pomeni:

- Da mora član Uprave ali Nadzornega sveta na svojo pobudo Nadzorni svet nemudoma obvestiti o vsaki okoliščini, zaradi katere obstaja ali bi lahko obstajalo nasprotje interesov v zvezi s posameznim dogodkom ter podati izčrpna pojasnila. Še zlasti mora to storiti pri zadevi, ki je predmet glasovanja ali če ga k temu pozove predsednik Uprave ali Nadzornega sveta.
- Če obstaja sum nasprotja interesov, se mora član Uprave ali Nadzornega sveta pri zadevi, ki je predmet glasovanja, vzdržati glasovanja ter za čas glasovanja začasno zapustiti prostor, kjer poteka seja.
- Obrazložitev ter izjava člana Uprave ali Nadzornega sveta o vzdržanju glasovanja iz razloga nasprotja interesov se vključi v zapisnik seje Uprave ali Nadzornega sveta oziroma seje komisije ali odbora Banke.
- Predsednik Uprave oziroma predsednik Nadzornega sveta mora, v primeru obvestila o okoliščinah nasprotja interesov s strani člana Uprave oziroma Nadzornega sveta, na podlagi lastne presoje glede obstoja okoliščin nasprotja interesov sprejeti ustrezne dokumentirane ukrepe za odpravo ali vzpostavitev nadzora nad temi okoliščinami. Predsednik Uprave oziroma Nadzornega sveta lahko, v primeru zapletenih okoliščin nasprotja interesov, namesto sprejetja navedenih ukrepov obvesti Nadzorni svet, ki v tem primeru čim prej presodi glede obstoja okoliščin nasprotja interesov ter sprejme ustrezne ukrepe za upravljanje nasprotja interesov – če je to potrebno, tudi postopek ponovne ocene primernosti dotičnega člana Uprave ali Nadzornega sveta (točka 8.2. zgoraj).
- V primeru nastanka nasprotja interesov pri predsedniku Nadzornega sveta, ta obvesti ostale člane Nadzornega sveta, ki ravnajo skladno z zgornjimi alinejami in sprejmejo ustrezne ukrepe za odpravo oziroma obvladovanje nastanka nasprotij interesov.
- Evidenco tako zaznanih nasprotij interesov in ukrepov, ki so bili v zvezi z njimi sprejeti, vodi Sekretariat banke.

Skladnost poslovanja in krepitev integritete je sproti seznanjena z vsebino evidence zaznanih nasprotij interesov. Če je to potrebno, tudi svetuje pri določanju primernih ukrepov za upravljanje nasprotij interesov.

Podrobnejša pravila v zvezi s tem urejajo poslovniki za delovanje Uprave in Nadzornega sveta, komisij Nadzornega sveta in odborov Banke.

8.4. Posebna skrbnost pri sklepanju poslov med Banko in člani Uprave ali Nadzornega sveta, ali njihovimi ožjimi družinskimi člani ali povezanimi pravnimi osebami

samo za interno uporabo

Za posle med Banko in člani Uprave ali Nadzornega sveta, veljajo pravila iz 7. poglavja te Politike ter določila ZBan-3, ki postavljajo posebne omejitve in zahteve za posle z osebami v posebnem razmerju z banko, kamor spadajo poleg članov Uprave in Nadzornega sveta tudi njihovi ožji družinski člani in z njimi povezane pravne osebe.

Člani Uprave in Nadzornega sveta morajo banki ob nastopu funkcije sporočiti imena in firme oseb, ki se zaradi razmerja z njimi štejejo kot osebe v posebnem razmerju z banko. Prav tako morajo banko nemudoma obvestiti o kakršnikoli spremembi, ki vpliva na opredelitev posamezne osebe kot osebe v posebnem razmerju z banko.

Član Uprave ali Nadzornega sveta, ki je sam udeležen pri poslu (kot stranka po storitvi banke ali kot pogodbeni partner banke) ali pri katerem obstaja nevarnost nasprotja interesov zaradi njegovega razmerja stranko ali pogodbenim partnerjem banke, ne sodeluje pri oblikovanju predloga in odločanju o dotičnem poslu.

Banka posle s člani Uprave ali Nadzornega sveta, ali z njihovimi ožjimi družinskimi člani ali povezanimi pravnimi osebami, sklepa po pogojih, ki niso ugodnejši od tistih, ki jih v istem obdobju sklepa z drugimi osebami. Samo izjemoma, če so podani objektivno utemeljeni razlogi, se taki posli lahko sklenejo pod ugodnejšimi pogoji od običajnih, vendar je pred tem potrebno pridobiti predhodno soglasje Nadzornega sveta, o njegovi sklenitvi pa obvestiti ECB.

Predhodno soglasje Nadzornega sveta je potrebno pridobiti tudi, če se posel s članom Uprave ali Nadzornega sveta, ali z njegovim ožjim družinskim članom ali povezanimi pravnimi osebami, sklepa po pogojih, ki niso ugodnejši od tistih, ki jih v istem obdobju sklepa z drugimi osebami, če zaradi tega posla ali skupne vrednosti vseh poslov celotna izpostavljenost Banke do te osebe, vključno s posredno izpostavljenostjo, doseže ali preseže 100.000 eurov, in za vsak nadaljnji posel, zaradi katerega se celotna izpostavljenost banke do posamezne osebe iz vseh poslov poveča za nadaljnjih 100.000 evrov.

Sicer so postopki Banke za odobravanje kreditnih in drugih poslov s člani Uprave in Nadzornega sveta ter njihovimi ožjimi družinskimi člani in povezanimi pravnimi osebami enaki kot pri katerikoli drugi stranki. Podrobnejša pravila v zvezi s tem so določena v Politiki o osebah v posebnem razmerju z NLB.

9. Zaveza Nadzornega sveta NLB o ocenjevanju lastne učinkovitosti

Nadzorni svet NLB d.d. skladno s priporočili Slovenskega kodeksa upravljanja javnih delniških družb praviloma enkrat letno oceni svojo sestavo, poslovanje, potencialna nasprotja interesov posameznih članov Nadzornega sveta, delovanje posameznih članov in Nadzornega sveta kot celote, delovanje komisij Nadzornega sveta ter sodelovanje z Upravo banke. Pri tem Nadzorni svet določi morebitne ukrepe za izboljšanje svoje učinkovitosti in spremlja njihovo izvrševanje.

Poleg tega praviloma na tri leta Nadzorni svet opravi tudi zunanjo presojo, pri kateri sodeluje z institucijo oziroma zunanjimi strokovnjaki, ki imajo ustrezne izkušnje iz dela v nadzornem svetu, poglobljeno znanje s področja upravljanja družb in delovanja nadzornih svetov ter njihovih komisij.

10. Komisije Nadzornega sveta Banke in njihove naloge

Skladno z določili Statuta NLB Nadzorni svet imenuje komisije, Komisije delujejo kot posvetovalna telesa Nadzornega sveta Banke, ki obravnavajo predlagana gradiva in predloge sklepov Uprave Banke s posameznega področja, namenjenih za seje Nadzornega sveta Banke.

Strokovno podporo delu Nadzornega sveta Banke zagotavlja pet komisij, in sicer: Komisija za revizijo, Komisija za tveganja, Komisija za imenovanja, Komisija za prejemke in Komisija za operativno poslovanje in informacijsko tehnologijo. Nadzorni svet ob ustanavljanju posamezne komisije in ob imenovanju članov posameznih komisij skrbno pretehta, kakšna bi bila optimalna sestava posamezne komisije glede na strokovne kompetence posameznih članov, kar prispeva k učinkovitejšemu delu Nadzornega sveta.

Vsaka komisija je sestavljena iz najmanj treh članov Nadzornega sveta Banke. Predsednik in člani komisij so lahko izvoljeni samo iz vrst članov Nadzornega sveta. Svet delavcev lahko predlaga enega člana Nadzornega sveta – predstavnika delavcev v vsako komisijo. Predsednik, namestnik in člani komisije so lahko imenovani najdlje za čas njihovega mandata v Nadzornem svetu.

Komisije opravljajo naloge, določene z vsakokrat veljavnimi zakoni in drugimi predpisi ter Poslovnikom o delu Nadzornega sveta in njegovih komisij, Poglavitne naloge komisij so kot sledi:

10.1. Komisija za revizijo Nadzornega sveta NLB

Komisija za revizijo predvsem spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet iz naslednjih področij: računovodsko in finančno poročanje, notranje kontrole in upravljanje tveganj, notranja revizija, skladnost poslovanja in zunanja revizija.

10.2. Komisija za tveganja Nadzornega sveta NLB

Komisija za tveganja spremlja in pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet za vsa področja tveganj, ki so pomembna za poslovanje Banke. Svetuje glede sedanje in prihodnje pripravljenosti Skupine za prevzemanje tveganj, ustreznega profila tveganj, kakor tudi glede strategije upravljanja tveganj ter pomaga pri izvajanju nadzora nad višjim vodstvom glede izvajanja strategije upravljanja tveganj.

10.3. Komisija za imenovanja Nadzornega sveta NLB

Komisija za imenovanja pripravlja predloge sklepov za Nadzorni svet na področjih imenovanja in razreševanja članov Uprave, priporoči kandidate za člane Nadzornega sveta, priporoči Nadzornemu svetu razrešitev članov Uprave in Nadzornega sveta (predstavnike kapitala), pripravi vsebino individualnih pogodb predsednika in članov Uprave, oceni uspešnost delovanja Uprave in Nadzornega sveta ter oceni znanje, veščine in izkušnje posameznih članov Uprave in Nadzornega sveta ter organa kot celote.

10.4. Komisija za prejemke Nadzornega sveta NLB

Komisija za prejemke izvaja strokovne in neodvisne ocene politik in praks prejemkov ter na tej podlagi oblikuje pobude za ukrepe v zvezi z izboljšanjem upravljanja tveganj Banke, kapitala in likvidnosti Banke, pripravlja predloge odločitev za Nadzorni svet v zvezi s prejemki, vključno s tistimi, ki vplivajo na tveganje ter upravljanje tveganj banke, ter nadzoruje prejemke višjega vodstva, ki opravlja funkcije notranje revizije, upravljanja tveganj in zagotavljanja skladnosti poslovanja.

10.5. Komisija za operativno poslovanje in IT Nadzornega sveta NLB

Komisija spremlja in pripravlja osnutke sklepov za Nadzorni svet, pri čemer so njene glavne naloge: spremljanje izvajanja Strategije IT, Strategije informacijske varnosti in Operativne strategije, spremljanje ključnih operacij in ključnih kazalnikov uspešnosti IT ter kazalnikov kakovosti storitev, spremljanje ključnih tveganj na področju operacij, IT in varnosti, spremljanje priporočil za zagotavljanje in povečevanje ravni informacijske/kibernetske varnosti, ki jih izda vodja informacijske varnosti (CISO), obravnavanje poročila o morebitnih kršitvah, dogodkih in incidentih na področju informacijske varnosti ter spremljanje izvajanja ciljnega operativnega modela na področju IT, operacijskega sistema varnosti in operative.

11. Jasen sistem razdelitve odgovornosti in pooblastil med Upravo in Nadzornim svetom banke

Razdelitev pristojnosti med Upravo in Nadzornim svetom je skladna z določili ZGD-1 in ZBan-3 ter podrobneje določena s Statutom NLB.

11.1. Uprava banke

Je kolektivni organ, ki ga sestavljajo predsednik in člani uprave. Uprava Banke samostojno in na lastno odgovornost vodi in zastopa banko, za kar ima vsa pooblastila v skladu z zakonom ter Statutom Banke. Vse odločitve Uprave Banke morajo biti neodvisne od zunanjih vplivov ter v dobro Banke.

Uprava je hierarhično najvišji organ odločanja in zastopanja banke, ki vodi družbo in sprejema poslovne odločitve samostojno in neodvisno, sprejema strategijo razvoja, zagotavlja ustrezno ravnanje s tveganji in obvladovanjem tveganj, ravna s skrbnostjo vestnega in poštenega gospodarstvenika, varuje poslovno skrivnost in odgovarja v mejah, določenih s predpisi za zakonitost delovanja banke.

Člani uprave so pristojni za posamezna delovna področja, kot je to opredeljeno v vsakokrat veljavnem Pravilniku o organizaciji v NLB.

Posamezna pooblastila in opravila iz svojega delokroga lahko Uprava Banke prenese na druge delavce Banke ali odbore, katere imenuje v skladu s Pravilnikom o organizaciji v NLB d.d.

Skladno z določili Poslovnika o delu Uprave banke lahko Uprava banke imenuje kolektivne organe in posvetovalna telesa, kot so:

Kolektivni organi odločanja:

Na nivoju uprave:

- a) Kreditni odbor za pravne osebe,
- b) Odbor za upravljanje z bilanco NLB d.d. in NLB Skupine,
- c) Odbor za operativna tveganja NLB d.d.,
- d) Odbor za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine,
- e) Kolegij prodaje,
- f) Odbor za preoblikovanje banke.

Na B-1 nivoju:

- a) Odbor za nove in obstoječe produkte,
- b) Pododbor Odbora za upravljanje naložbenih nepremičnin NLB Skupine,
- c) Komisija za preprečevanje pranja denarja,
- d) Kreditni odbor NLB d.d. za fizične osebe,
- g) Razvojni kolegij,
- e) Odbor za Poslovno Informacijsko arhitekturo,
- f) Odbor za upravljanje podatkov,
- g) Komisija za sprejemljivost strank – pravnih oseb.

Posvetovalna telesa:

- a) Odbor za trajnostni razvoj NLB Skupine
- b) Odbor za spremljanje komitentov na opazovalnem seznamu (»Watch List Committee«),
- c) Odbor za tveganja,
- d) Odbor za dezinvestiranje nedonosnega premoženja NLB Skupine.

Področja delovanja, obseg pristojnosti, sestavo ter drugo urejajo poslovniki o delu posameznih organov oziroma teles.

samo za interno uporabo

Uprava redno, pravočasno in izčrpno obvešča Nadzorni svet o vseh pomembnih zadevah, ki se tičejo poslovanja banke, uresničevanja njene strategije in obvladovanja tveganj. Pri posredovanju informacij upošteva visoke standarde ažurnosti in zaupnosti.

11.2. Nadzorni svet Banke

Vodenje poslov banke nadzira Nadzorni svet. Nadzorni svet Banke opravlja naloge, skladno z določili ZGD-1, ZBan-3, Statuta ter Poslovnika o delu Nadzornega sveta NLB in njegovih komisij.

Statut NLB določa, katere vrste poslov sme Uprava banke sklepati samo s soglasjem Nadzornega sveta, in sicer k:

- poslovni politiki Banke;
- finančnemu načrtu Banke;
- organizaciji sistema notranjih kontrol;
- okvirnemu letnemu programu dela notranje revizije;
- novim izdajam lastniških vrednostnih papirjev nad zneskom 30.000.000 EURO;
- poslom v zvezi s pridobivanjem in razpolaganjem s kapitalsko udeležbo v gospodarskih družbah in drugih pravnih osebah, katerih knjigovodska vrednost presega 5.000.000 EUR;
- pridobivanju in razpolaganju z naložbami v lastniške vrednostne papirje z namenom portfeljskih naložb, ki presegajo višino 5% kapitala banke po posameznem izdajatelju, odločitvi o dejanjih, ki imajo za posledico statusne spremembe gospodarskih družb in drugih pravnih oseb, kjer je banka večinsko udeležena,
- sklenitvi pravnega posla, na podlagi katerega bi ob upoštevanju celotne izpostavljenosti banke, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo, nastala izpostavljenost banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank, ki dosega ali presega deset odstotkov sprejemljivega kapitala oziroma se celotna izpostavljenost, vključno s posredno kreditno izpostavljenostjo banke do posamezne stranke ali skupine povezanih strank poveča za vsakih nadaljnjih pet odstotkov sprejemljivega kapitala banke,
- sklenitvi posla, ki je temelj nastanka izpostavljenosti banke do osebe v posebnem razmerju z banko v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo,
- odpisu posamične terjatve v znesku, višjem od 5 milijonov EUR ali odpisu več terjatev, kadar skupni znesek sočasno predlaganih terjatev za odpis do posamične stranke znaša več kot 5 milijonov EUR v protivrednosti v katerikoli valuti, preračunano po srednjem tečaju Banke Slovenije na dan odločanja,
- zadolževanju z najemanjem kreditov, izdajo obveznic ali podrejenih dolžniških instrumentov za vsako tako prevzeto obveznost, ki presega 25% kapitala banke,
- določanju limitov in kriterijev, po katerih lahko banka odobrava kredite delničarjem, članom uprave in nadzornega sveta ter prokuristom,
- drugim sklepom uprave, ki se nanašajo na vrsto poslov, za katero je nadzorni svet odločil s sklepom, sprejetim pred zadevnim sklepom uprave, da je za tako vrsto poslov potrebno soglasje nadzornega sveta,
- imenovanju in razrešitvi vodje službe notranje revizije,
- drugim zadevam v skladu z veljavnimi predpisi.

Poleg pristojnosti, ki jih ima nadzorni svet po Statutu, ima nadzorni svet tudi naslednje pristojnosti:

- nadzira primernost postopkov in učinkovitost delovanja notranje revizije;
- obravnava ugotovitve Banke Slovenije ali Evropske centralne banke, kadar v skladu z Uredbo (EU) št. 1024/2013 izvaja pooblastila in naloge nadzora nad banko, ugotovitve drugih organov, kadar se te ugotovitve nanašajo na Banko, davčne inšpekcije in drugih nadzornih organov v postopkih nadzora nad Banko;
- preveri in potrdi letno poročilo banke skupaj z revizorjevim poročilom in predlog uprave za uporabo bilančnega dobička ter druga finančna poročila banke in o tem izdela pisno poročilo skupščini delničarjev;
- obrazloži skupščini svoje mnenje k letnemu poročilu notranje revizije in mnenje k letnemu poročilu Banke;

samo za interno uporabo

- ravna v skladu z najvišjimi etičnimi standardi upravljanja, upoštevajoč preprečevanje nasprotja interesov;
- sprejema in nadzira izvajanje splošnih načel politik prejemkov.

Nadzorni svet vsako leto novembra sprejme Finančni koledar²² za naslednji dve leti. Finančni koledar vsebuje datume objav nerevidiranih in revidiranih finančnih izkazov NLB Skupine in datum seje Nadzornega sveta v zvezi s Strategijo NLB. Objavljen je na SEOnet-u in spletnih straneh banke.

Dostop do dokumentacije Nadzornega sveta po prenehanju funkcije člana Nadzornega sveta je urejen v Poslovniku o delu Nadzornega sveta NLB d.d. in komisij.

Nadzorni svet enkrat letno obravnava Poročilo Sveta delavcev o stanju na področju sodelovanja delavcev pri upravljanju in se do njega opredeli.

12. Pravila o odnosih med Banko in povezanimi družbami, vključno s člani Uprave ali Nadzornega sveta, ki niso urejena z zakonskimi predpisi o nasprotju interesov

Skupino NLB sestavljajo NLB kot nadrejena banka in članice NLB Skupine (odvisne, pridružene oziroma joint-venture družbe). Načela in mehanizme korporativnega upravljanja družb v NLB Skupini (razen NLB) opredeljuje in ureja Politika upravljanja in nadzora NLB Skupine.

Organizacijska enota Upravljanje NLB Skupine glavni partner Uprave banke pri upravljanju strateških in nestrategičkih članic NLB Skupine ter je odgovoren za razvoj, oblikovanje in izvajanje sistema korporativnega in poslovnega upravljanja NLB Skupine v skladu z veljavno Strategijo NLB Skupine, s ciljem ustvarjanja dodane vrednosti za celotno NLB Skupino.

Korporativno upravljanje članic NLB Skupine se izvaja:

- a) skladno s temeljnimi korporacijskimi pravili preko organov članic NLB Skupine:
 - z glasovanjem na skupščinah članic NLB Skupine;
 - z izvajanjem nadzora preko nadzornih organov članic NLB Skupine;
 - s predlogi za imenovanje predstavnikov NLB d.d. v nadzorne organe;
 - s predlogi za imenovanje vodstev članic NLB Skupine
 - s sodelovanjem predstavnikov NLB d.d. v različnih odborih in komisijah članic NLB Skupine;
- b) z mehanizmi, ki zagotavljajo učinkovit **poslovni** nadzor in upravljanje, in sicer:
 - s harmonizacijo poslovanja po poslovnih področjih, po t.i. »competence line« principu;
 - preko sej uprav za NLB Skupino, srečanj vodstev članic NLB Skupine, sej odbora ALCO Skupine in podobno;
 - z izvajanjem razvojnih aktivnosti, preko več funkcijskih delovnih skupin (cross-functional working groups), skupinskih projektov, kompetenčnih centrov (competence centers), centrov odličnosti (centers of excellence);
- c) z dodatnimi oblikami nadzora v članicah NLB Skupine, ki se izvajajo v sklopu kontrolnih funkcij (tveganje, revizija, skladnost, preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma in informacijska varnost) in preko zunanjih nadzornikov (ECB, zunanji revizorji, lokalni nadzorni organi).

²² www.nlb.si/financni-koledar

13. Opredelitev strategije komuniciranja, ki vključuje visokokakovostne standarde pripravljanja in razkrivanja računovodskih, finančnih in nefinančnih informacij

13.1. Varovanje poslovne skrivnosti in notranjih informacij za člane organov vodenja in nadzora ter druge osebe

Skladno z določili Statuta NLB so poslovno skrivnost dolžni varovati vsi delničarji, delavci, člani uprave in nadzornega sveta, komisij in teles v banki ter druge osebe, ki se pri ali v zvezi s svojim delom ali kakorkoli drugače seznanijo s poslovno skrivnostjo banke, in sicer skladno z veljavnim predpisom, ki ureja poslovno skrivnost.

Poslovna skrivnost zajema nerazkrito strokovno znanje, izkušnje in poslovne informacije, ki izpolnjuje naslednje zahteve:

- je skrivnost, ki ni splošno znana ali lahko dosegljiva osebam v krogih, ki se običajno ukvarjajo s to vrsto informacij,
- ima tržno vrednost,
- imetnik poslovne skrivnosti je v danih okoliščinah razumno ukrepal, da jo ohrani kot skrivnost (Zakon o poslovni skrivnosti, 2. člen). Za poslovno skrivnost se ne morejo določiti informacije, ki so po zakonu javne, ali informacije o kršitvi zakona ali dobrih poslovnih običajev.

Domneva se, da je imetnik poslovne skrivnosti v danih okoliščinah razumno ukrepal, da jo ohrani kot skrivnost, če je imetnik poslovne skrivnosti informacijo določil kot poslovno skrivnost v pisni obliki in o tem seznanil vse osebe, ki prihajajo v stik ali se seznanijo s to informacijo, zlasti družbenike, delavce, člane organov družbe kamor sodi tudi član nadzornega sveta in druge osebe.

V skladu s 263. členom ZGD-1 in Zakonom o poslovni skrivnosti so lahko člani nadzornega sveta odškodninsko odgovorni družbi za kršitev varovanja poslovne skrivnosti. Neupravičeno razkritje poslovne skrivnosti je lahko kvalificirano tudi kot kaznivo dejanje.

NLB kot družba, katere finančni instrumenti so uvrščeni v trgovanje²³, ima vzpostavljen sistem, s katerim ureja ravnanje s svojimi notranjimi informacijami na način, ki ji omogoča izpolnjevanje obveznosti iz Uredbe (EU) št. 596/2014 (MAR), ki veljajo za izdajatelje, zlasti obveznost razkritja notranjih informacij javnosti, vodenja seznama oseb z dostopom do notranjih informacij in opozarjanja uvrščenih oseb na njihove obveznosti in prepovedi, objav informacij o poslih vodilnih delavcev in obveščanje vodilnih delavcev ter drugih oseb, uvrščenih na seznam oseb z dostopom do notranjih informacij, o zaprtih obdobjih.

»Notranja informacija o NLB« je informacija, ki izpolnjuje vse naslednje pogoje:

- a) natančna oziroma ima natančno določene lastnosti;
- b) še ni bila javno objavljena;
- c) se neposredno ali posredno nanaša na NLB ali na finančne instrumente NLB; in
- d) bi, če bi postala javna, verjetno znatno vplivala na cene finančnih instrumentov NLB ali na cene z njimi povezanih izvedenih finančnih instrumentov.

Skladno s Pravilnikom NLB o notranjih informacijah so zavezanci akta:

- člani Uprave in Nadzornega sveta NLB
- zaposleni v NLB in druge osebe, ki jih NLB opredeli kot »osebe z dostopom do notranjih informacij« ali ki se pri opravljanju svojega dela ali drugače seznanijo z notranjimi informacijami in vedo ali bi morali vedeti, da so to notranje informacije,

²³ Delnice NLB d.d. so uvrščene na Ljubljansko borzo, GDR-ji na Londonsko borzo, obveznice pa na Ljubljansko in Luksemburško borzo.

samo za interno uporabo

- člani uprav oziroma poslovodstev in nadzornih organov (v državah, kjer imajo sedež članice NLB Skupine) ter druge osebe, ki jih članica NLB Skupine opredeli kot »osebe z dostopom do notranjih informacij v zvezi z NLB«,
- zaposleni v OE pristojni za odnose z investitorji, ki pripravljajo in objavljajo nadzorovane informacije.

Obveznosti pa veljajo tudi po prenehanju razmerja med osebami, za katere velja zgoraj navedeni pravilnik, in NLB ali članicami NLB Skupine, če posameznik razpolaga z neobjavljenimi notranjimi informacijami, vse dokler ga zavezujejo k temu pogodbeno določila, dogovorjena z NLB ali članico NLB Skupine.

Osebe, ki imajo dostop do notranjih informacij o NLB, ne smejo opraviti nobenega posla za svoj račun ali za račun tretje osebe, posredno ali neposredno, v zvezi z delnicami ali drugimi finančnimi instrumenti NLB v obdobju, ki se začne 30 koledarskih dni pred predvideno javno objavo finančnih rezultatov oz. poročila² za preteklo obdobje do javne objave teh rezultatov oz. poročil (v nadaljevanju: zaprto obdobje).

Nespoštovanje določb navedenega pravilnika in drugih internih aktov NLB, ki urejajo sistem preprečevanja zlorab trga finančnih instrumentov, lahko povzroči hude posledice za NLB (denarne kazni, prepoved trgovanja, umik delnic ali drugih finančnih instrumentov NLB iz trgovanja, druge sankcije), zato ima NLB do njih ničelno toleranco. Posledično NLB navedene kršitve šteje za hujše kršitve delovnih obveznosti; zoper kršitelja lahko sprejme delovnopravne ukrepe ali uveljavlja odškodninsko odgovornost. Posledice za kršitelja so lahko tudi prekrškovni ali celo kazenski postopki.

S Pravilnikom NLB o notranjih informacijah ima banka jasno urejena tudi pravila za identifikacijo notranjih informacij ter pravila za ravnanje z njimi vse do njihove javne objave. Ustrezno urejeno je tudi vodenje seznama oseb z dostopom do notranjih informacij in ustrezno informiranje zaposlenih o uvrstitvi na ta seznam ter pravnih posledic, ki izhajajo iz uvrstitve na tak seznam.

Banka objavlja podatke in sporočila, glede katerih veljavni predpisi določajo dolžnost objave (zlasti ZTFI-1 za nadzorovane informacije), na spletni strani Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve, v elektronskem sistemu Ljubljanske borze (SEOnet), v elektronskem sistemu Londonske borze (Regulatory News Service) in na spletni strani banke. O objavi drugih, za delničarje ali banko pomembnih podatkov ter načinu in obliki objave, odloča Uprava. Banka objavlja podatke in sporočila, za katere tako odloči uprava, v časopisu Delo ali na SEOnetu in na spletni strani banke.

Pristojni osebi za komuniciranje z investitorji sta Valerija Pešec in Peter Jenčič: Informacija je objavljena na spletnih straneh NLB (www.nlb.si/lastniski-kapital).

13.2. Opredelitev vsebine in postopkov komuniciranja z javnostjo

Glavni cilj strategije komuniciranja je krepitev ugleda in zaupanja do NLB in NLB Skupine. Preko komunikacijskih aktivnosti, ključnih sporočil in konsistentnosti želimo ves čas krepiti ugled NLB in zaupanje v banko. Drugi komunikacijski cilji so: krepitev konkurenčnih prednosti, izpolnjevanje trženjskih ciljev, obveščenost strank, zaposlenih, lastnikov, investitorjev in finančne javnosti o dogajanju v NLB Skupini, preprečevanje in odpravljanje kriznih medijskih situacij.

Oglaševanje

NLB izvaja aktivnosti oglaševanja v skladu z letnim planom, podlage za katerega so strategija Banke, razvojni načrti, prodajni plan in aktivnosti konkurence. Banka množično komunicira novosti v ponudbi in poti do Banke. S ključnimi sporočili podpiramo krepitev atributov, ki so pomembni za pozicijo blagovne znamke.

Upravljanje vsebin

Pomembno področje je priprava vsebin, ki pripomorejo k boljšemu razumevanju naših storitev in podpirajo našo strokovnost ter njihova distribucija do končnega uporabnika. Sistematično in proaktivno

samo za interno uporabo

komuniciramo s ciljnim segmenti strank, prek lastnih kanalov (novičniki, spletna stran), socialnih omrežij in prek sodelovanja z različnimi mediji. Z aktivnim upravljanjem in sodelovanjem vodstva in različnih strokovnjakov banke krepimo percepcijo kot visoko strokovne institucije, ki se s svojo mentorsko vlogo odpira javnosti in pogloblja zaupanje.

Upravljanje blagovne znamke NLB in arhitekture blagovnih znamk

NLB aktivno upravlja zaznavanje in pozicijo lastne blagovne znamke z rednimi meritvami atributov zaznavanja blagovne znamke in upravljanjem videza in občutka znamke (*look & feel*). Z monolitno arhitekturo blagovnih znamk dosega sinergijo komuniciranja na nivoju NLB Skupine. Načela upravljanja opredeljuje Politika upravljanja blagovnih znamk v NLB Skupini.

Sponzorstvo

Cilji in načela sponzoriranja v NLB Skupini so definirana v Politiki družbene in okoljske odgovornosti NLB Skupine, ki je bila uvedena tudi v bančne članice NLB Skupine. Sponzoriranje je del izvajanja strategije komuniciranja NLB Skupine, s katerim članice gradijo ugled in položaj na trgu in se v svojem okolju uveljavljajo kot neločljiv in koristen člen družbe, hkrati pa gradijo splošno, pozitivno podobo NLB v najširši javnosti.

13.3. Razkritja računovodskih, finančnih in nefinančnih informacij banke

Računovodske, finančne in nefinančne informacije NLB in NLB Skupine se razkrivajo skladno z veljavnimi predpisi ter zakonodajo Evropske unije (v nadaljevanju: EU), vse z namenom doseganja najvišjih standardov kakovosti njihovega poročanja, in sicer:

- a) v zvezi z računovodskimi in finančnimi informacijami:
 - glede priprave letnih, polletnih in četrletnih poročil NLB Skupine: Mednarodne standarde računovodskega poročanja EU, Zakon o gospodarskih družbah (ZGD-1), Zakon o bančništvu (ZBan-3), Zakon o trgu finančnih instrumentov (ZTFI-1), Sklep o poslovnih knjigah in letnih poročilih bank in hranilnic, Smernice EBA glede razkritij in ustrezni podzakonski predpisi; Zunanji revizor za revidiranje letnega poročila NLB Skupine za poslovno leto 2022 je družba E&Y d.o.o., Ljubljana²⁴.
 - glede kotacije finančnih instrumentov NLB na Ljubljanski, Londonski in Luksemburški borzi: ustrezne zakone in predpise, vključno z Uredbo EU o zlorabi trga št. 596/2014.
- b) glede nefinančnih informacij:
 - objava sklica Skupščine delničarjev NLB: skladno z določili Statuta NLB (na spletni strani Agencije RS za javnopravne evidence in storitve ali v časopisu Delo ali Dnevnik ali Uradnem listu Republike Slovenije ali če v skladu s predpisi velja za enakovreden način objav, na SEOnetu ali informacijskem sistemu, ki ga utegne nadomestiti, na spletni strani Londonske borze (RNS) in na spletni strani banke.
 - Izjava o upravljanju NLB d.d.: skladno s 70. členom ZGD-1 (objava v Letnem poročilu NLB Skupine, na spletni strani NLB in SEOnet);
 - priprava Poročila o trajnosti v NLB Skupini²⁵(in objava na spletnih straneh NLB);

²⁴ Dne 20.6.2022 je Skupščina delničarjev sprejela sklep, da se za revizorja NLB d.d. za poslovna leta 2023 do 2026 imenuje revizijska družba KPMG Slovenija, d.o.o.

²⁵ - določili 70. c člena ZGD-1 o pripravi Izjave o nefinančnem poslovanju;

- Uredbo (EU) št. 2020/852 o taksonomiji ter Delegirana uredba Komisije EU 2021/2178;

- FCA (Financial Conduct Authority), London, razkritji glede podnebnih sprememb;

- mednarodnimi standardi poročanja (Global Reporting Initiative - GRI 2, 2021);

- samoocena skladno s Principi odgovornega bančništva ZN (UN PRB)

- poročanje ogljičnega odtisa skladno s Politiko o merjenju in poročanju ogljičnega odtisa v NLB in NLB Skupini;

samo za interno uporabo

- Razkritja po 3. stebru baselskih standardov v zvezi z razkritji kapitala in likvidnosti²⁶(in objava na spletnih straneh NLB),
- Izjava o upravljanju tveganj NLB: skladno s 17. členom Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice.

Aktivna politika o odnosih z vlagatelji se izvaja na rednih četrtletnih, polletnih in letnih predstavitev Uprave NLB o rezultatih NLB Skupine za vlagatelje, z organizacijo Dnevov vlagateljev, objavo Finančnega koledarja in aktualnih objav, ki so na voljo na SEOnetu in RNS²⁷, individualnimi sestanki z vlagatelji ter z udeležbo na Konferencah za vlagatelje. Skladno z določili Poslovnika o delu Nadzornega sveta je za informiranje javnosti o delu Nadzornega sveta pristojen predsednik Nadzornega sveta.

14. Varovanje interesov zaposlenih v družbi, tako da se definira način, vsebino in standarde delovanja zaposlenih ter zagotavljanja ustreznega nivoja etičnega ravnanja v družbi, vključno s preprečevanjem diskriminacije

V okolju, kjer so hitre spremembe gospodarstva, socialnega okolja in razmer na trgu dela vse večja stalnica, tudi delovanje in poslovna uspešnost NLB Skupine temelji na sodobnih pristopih ravnanja z zaposlenimi v NLB Skupini. Ti postavljajo v ospredje zaposlenega, njegove zmožnosti in potrebe in je vir konkurenčne prednosti in uspešnosti poslovanja ter ugleda NLB Skupine in blagovne znamke banke.

Ker ravnanje z zmožnostmi zaposlenih izhaja iz zagotavljanja današnjih, predvsem pa prihodnjih potreb ter izvira iz poslovne strategije NLB Skupine v povezavi vizijo, poslanstvom, cilji, kulturo, vrednotami ter načrtovanim razvojem zaposlenih, je kadrovska funkcija strateška funkcija. Kadrovska funkcija je tako pomemben partner, ki podpira izvajanje strategije, spodbuja zavzetost in razvoj potencialov zaposlenih ter razume vse deležnike v kadrovskih in drugih poslovnih procesih.

Skladno z določili ZSDU lahko zaposleni preko Sveta delavcev sodelujejo z delodajalcem pri uresničevanju skupnih ciljev ter interesov dela in kapitala.

Ključni stebri delovanja kadrovske politike so kot sledi:²⁸

Kadrovska strategija

Izhodišče za pripravo in spreminjanje kadrovske strategije je poslovna strategija banke. Usklajenost kadrovske strategije s poslovno strategijo omogoča učinkovito obvladovanje tveganj in hitro prilagajanje poslovnim, procesnim, organizacijskim spremembam, kar prispeva k boljšim rezultatom banke. Kadrovska strategija je opredeljena za obdobje treh let v vseh bankah članicah NLB Skupine in za vse organizacijske enote in se jo letno preverja. Omogoča načrtovanje in zagotavljanje optimalnega obsega zmožnosti (kompetenc) za sedanje in prihodnje izzive v NLB Skupini, v skladu s strategijo NLB

²⁶ skladno z Uredbo (EU) št.575/2013 in Delegirano Uredbo komisije (EU) št. 2021/637 (o izvedbi uredbe – implementacija tehničnih standardov (ITS) o preudarnih razkritjih ESG tveganj v skladu s členom 449a CRR) in objava v letnih, polletnih in četrtletnih poročilih NLB Skupine (www.nlb.si/nlb/nlb-portal/slo/o-banki/vlagatelji/financna-porocila);

²⁷ Regulatory News Service pri Londonski borzi;

²⁸ V NLB so podlaga za razvoj sodelavcev ter varovanje interesov sodelavcev Kolektivna pogodba bančništva, Kolektivna pogodba NLB, Politika upravljanja s kadri, Kadrovska strategija in kadrovske strategije po OE, Pravilnik o sistemizaciji delovnih mest, Politika prejemkov zaposlenih v NLB in NLB Skupini, Pravilnik o spremljanju, ocenjevanju in nagrajevanju delovne uspešnosti ter druge politike in pravilniki.

samo za interno uporabo

Skupine, strategijo upravljanja s talenti, zadržanja, mobilnosti in upošteva sedanje in prihodnje potrebe poslovnih procesov ter organizacije.

Zaposlovanje

Osnova za zaposlovanje je zagotavljanje ustreznih kandidatov, tako iz zunanjega kot tudi iz notranjega trga, ki bodo s svojimi znanji in sposobnostmi ter zmožnostmi lahko uspešno soustvarjali in prispevali k rezultatom banke, ki so zavzeti in usmerjeni v zagotavljanje zadovoljstva strank, ter so ambasadorji organizacijske kulture in vrednot NLB Skupine.

Prvenstveno skrbimo, da imajo možnost za razvoj obstoječi zaposleni, ki z opredeljenimi razvojnimi načrti in kariernimi potmi uspešno izpolnjujejo svoje karierni cilje in posledično tudi cilje banke.

Bodoča znanja in sposobnosti ter zmožnosti (future knowledge and skill set)

Sistem kompetenc in znanj, ki je podlaga za zagotavljanje potrebnih znanj in veščin v prihodnosti (AI - umetna inteligenca, digitalna znanja, upravljanje s podatki itd.), predstavlja osnovni temelj oz. podlago za uspešno izvajanje poslovne strategije, kadrovske strategije, politike zaposlovanja, razvoja vseh sistemov ter aktivnosti ravnanja z zmožnostmi zaposlenih v NLB Skupini.

Izobraževanje, usposabljanje in izpopolnjevanje zaposlenih

Izobraževanje, usposabljanje, izpopolnjevanje je del in ključna podpora načrtovanemu razvoju posameznega zaposlenega. V NLB izobraževanje razumemo kot pridobivanje, razvijanje, uporabljanje znanja z namenom povečanja intelektualnega kapitala in povečanja konkurenčne prednosti NLB oz. NLB Skupine. Večino izobraževanj se izvaja z uporabo on-line platform (npr. Udeemy) in v Izobraževalnem centru banke. Zaposleni v NLB Skupini prevzemajo odgovornost za svojo osebno in poklicno rast, se zavedajo pomena vseživljenjskega učenja in nenehnega pridobivanja novih znanj in veščin za uspešno obvladovanje zahtev, ki prihajajo z novimi načini (tudi hibridnega) dela, komunikacije ipd.

Nagrajevanje in napredovanje zaposlenih

Sistem nagrajevanja sodelavcev, za katere velja Kolektivna pogodba NLB, poleg plačnega dela lahko vsebuje tudi druge oblike nagrajevanja, to je nematerialne ali nefinančne oblike nagrajevanja. Večji del je vezan na finančne nagrade, torej plačni sistem. Plačni sistem vključuje fiksni in variabilni del plače ter plačilo za poslovno uspešnost banke. Sistem fiksnih oz. osnovnih plač je urejen s Kolektivno pogodbo NLB in Pravilnikom o sistemizaciji delovnih mest, kjer je opredeljen sistem vrednotenja zahtevnosti posameznih delovnih mest in na tem temelječ model določanja razponov osnovnih bruto plač po delovnih mestih. Sistem variabilnega dela plače pa je urejen s Politiko prejemkov zaposlenih v NLB d.d. in NLB Skupini, z internimi akti ter v skladu z določili Kolektivne pogodbe NLB. S povezavo vsebine delovnih mest, potrebnih zmožnosti (kompetenc) sodelavcev, rednih pogovorov o delovni uspešnosti, razvojem kadrov, izobraževanjem, napredovanjem (horizontalnim in vertikalnim) in nagrajevanjem celovito upravljamo z delovno uspešnostjo.

Razvoj zaposlenih in upravljanje talentov

Razvoj zaposlenih je ciljno usmerjen proces, ki izhaja iz strategije upravljanja talentov in je usklajen s poslovno strategijo banke, kadrovske strategije NLB Skupine in posamezne članice, s čimer prispeva k oblikovanju vrednot in kulture banke. Je pomemben dejavnik strateškega ravnanja z zaposlenimi, ki se povezuje in dopolnjuje z ostalimi kadrovskimi aktivnostmi. Na osnovi ugotovljenih sedanjih in bodočih potreb, ki izhajajo iz kadrovskih strategij in iz opredeljenih znanj za »bodočnost« zagotavlja potrebna znanja, veščine za doseganje visoke učinkovitosti zaposlenih in posledično banke kot celote.

Mobilnost v NLB Skupini

Upravljanje in nadzor NLB Skupine med drugim zahteva tudi strateški nadzor, vodenje in upravljanje v članicah NLB Skupine, harmonizacijo poslovanja, prenos znanj in dobrih praks. S tem namenom NLB kot obvladujoča družba NLB Skupine napotuje svoje kadre na delo v druge članice, možna pa je tudi napotitev iz ene članice NLB Skupine v drugo oziroma v NLB.

Razvoj vodij (Leadership) in nasledstva

NLB Skupina vzgaja novo generacijo vodij, opremljenih za vse kar sledi. Podpora hitro spreminjajočem se okolju in poslovnim modelom, je vzpostavljen sistem nasledstev za vsak nivo vodenja v celotni NLB Skupini. Sistem nasledstev je podprt z razvojnimi/kariernimi načrti, ki omogočajo zaposlenim možnost kariernega razvoja v lokalnem okolju ali možnost mednarodne mobilnosti znotraj NLB Skupine in s tem širjenja vrednot in kulture banke.

Organizacijska kultura

Banka je postavila idealno kulturo NLB Skupine, izmerila obstoječo in pripravila dolgoročni plan izboljšav in sprememb. S ključnimi vrednotami NLB Skupine, ki podpirajo razvoj zaposlenih, spodbujajo podjetniško miselnost in izboljšujejo kvaliteto življenja, pa določamo zelena ravnanja zaposlenih, ki usmerjajo k pričakovanim standardom vedenj v NLB Skupini. Vsako leto se meri tudi zavzetost zaposlenih in opravlja primerjava s preteklimi leti. Merjenje poteka v vseh organizacijskih enotah (tudi v NLB Skupini) in enako se ugotavljajo rezultati v vsaki organizacijski enoti, ki so predstavljeni vsem sodelavcem. Sprejme in spremlja se plan aktivnosti potrebnih izboljšav.

Spodbujanje raznolikosti in vključevanja

Banka zagotavlja enake možnosti zaposlenih glede na spol, raso, barvo kože, starost, zdravstveno stanje oziroma invalidnost, versko, politično ali drugo prepričanje, spolno usmerjenost ali druge osebne okoliščine. NLB si prizadeva za izboljšanje zastopanosti nezadostno zastopanega spola na vodstvenih položajih, kar redno letno spremlja v okviru Politike zagotavljanja raznolikosti upravljalnega organa in višjega vodstva, pri tem spremlja tudi razlike v plačilu med spoloma. Hkrati NLB daje tudi velik poudarek k ozaveščanju vodij in vseh zaposlenih o pomembnosti zagotavljanja raznolikosti in vključevanja, kar je v skladu z okoljskimi, družbenimi in upravljavskimi (ESG) dejavniki.

Preprečevanje diskriminacije in vseh oblik mobinga

Banka se je s sprejemom Politike preprečevanja nadlegovanja in trpinčenja delavcev v NLB zavezala zagotavljati dostojanstvo delavcev pri delu in takšno delovno okolje, v katerem noben delavec ne bo izpostavljen kakršnemu koli nadlegovanju in trpinčenju bodisi s strani NLB bodisi nadrejenih in/ali drugih sodelavcev. Z namenom ozaveščanja, preprečevanja in odpravljanja trpinčenja in nadlegovanja na delovnem mestu, je banka imenovala štiri pooblaščenke, ki so na voljo zaposlenim. Zakonske definicije so natančneje opredeljene tudi v Pravilniku o preprečevanju trpinčenja in nadlegovanja na delovnem mestu. Pravilnik, ki je nastal v sodelovanju med banko in Svetom delavcev, sicer natančneje opredeljuje definicije, kriterije ter postopke in ukrepe ob prijavi.

Skrb za zdravje, socialna varnost in družbena odgovornost

NLB že vrsto let ravna družbeno odgovorno do svojih sodelavcev preko certifikata Top Employer, Družini prijazno podjetje ter projekta Zdrava banka, sistematičnega izobraževanja, sofinanciranja študija, nudi solidarno finančno pomoč pri premagovanju stisk sodelavcem v sodelovanju s sindikatom, ob večjih nesrečah banka zbira sredstva za pomoč prizadetim, in sodelavcem preko športnega društva zagotavlja možnost redne rekreacijske vadbe ipd. Družbena politika NLB do širše okolice se zrcali skozi solidarnostne in humanitarne akcije, s podporo vrhunskim športnikom in državnim reprezentancam, pomoč podjetjem pri iskanju trajnostnih rešitev, vpeljali smo bankomate za slepe itd. Skrbimo tudi za premično in nepremično kulturno dediščino, odprli smo prvi muzej bančništva v Sloveniji. Skladno z določili veljavne zakonodaje, podzakonskimi akti ter internimi akti je banka dolžna zagotavljati zaposlenim socialno varnost.

15. Vloga Nadzornega sveta pri presoji sistemov notranjih kontrol

Banka se v vsakodnevnem delovanju, katerega cilj je doseganje varnega, učinkovitega in uspešnega poslovanja tako za delničarje kot za stranke ter njene druge deležnike srečuje s tveganji, ki so sestavni del bančnega poslovanja.

samo za interno uporabo

Banka je sprejela interni akt Sistem notranjih kontrol (angl. *Internal Controls System*, ICS), ki vsebuje sklop pravil, postopkov in organizacijskih struktur, katerih cilj je:

- zagotoviti učinkovito in dosledno izvajanje strategij ter poslovanja NLB,
- zagotoviti učinkovite in dosledne procese in postopke v NLB,
- zaščititi vrednost premoženja NLB,
- zagotoviti zanesljivost in celovitost računovodskih in upravljavskih podatkov in informacij,
- zagotoviti poslovanje in delovanje NLB v skladu z vsemi veljavnimi pravili in predpisi.

Sistem notranjih kontrol v NLB d.d. je oblikovan tako, da zagotavlja, da obstaja za vsako ključno tveganje proces ali drug ukrep, s katerim se zmanjša oziroma obvladuje to tveganje in da je ta proces oziroma ukrep učinkovit za ta namen.

Sistem notranjih kontrol se v NLB d.d. izvaja na več ravneh, in sicer:

Prvostopenjske (ali linijske) kontrole so zasnovane tako, da zagotavljajo pravilno izvajanje poslovnih aktivnosti, torej poslovanja banke. Nadzor na vsakem posameznem poslovnem področju izvaja pristojna OE, ki je po pravilniku o organizaciji ter pravilniku o pooblastilih in podpisovanju pristojna za izvajanje postopkov.

Drugostopenjske kontrole so razdeljene med funkcije notranjih kontrol; slednje izvajajo neodvisne kontrole in nadzor nad delovanjem prve linije obrambe. Funkcija skladnosti poslovanja skrbi za nadzor nad pravilno implementacijo in zagotavljanjem skladnosti (linijske kontrole) z regulativnim okvirom, njegovo dosledno razlago na ravni skupine, pa tudi za prepoznavanje, ocenjevanje, preprečevanje in spremljanje celotnih tveganj za skladnost in integriteto v NLB. Funkcija upravljanja tveganj usmerja obvladovanje in upravljanje tveganj z opredelitvijo politik in metodologij za oceno in obvladovanje ter upravljanje tveganj.

Tretjo raven kontrol izvaja funkcija notranje revizije, ki ocenjuje in redno preverja popolnost, funkcionalnost in ustreznost sistema notranjih kontrol. Notranja revizija je popolnoma neodvisna tako od prve linije kot od drugostopenjskih kontrolnih funkcij.

Ustreznost mehanizmov notranjih kontrol je določena na podlagi neodvisnosti, kakovosti in veljavnosti:

1. pravilnikov in kontrol izvedbe organizacijskih, poslovnih in delovnih procesov banke (**notranje kontrole**) in
2. notranjih kontrolnih funkcij in oddelkov (**notranje kontrolne funkcije**).

15.1. Notranje kontrole

Sistem notranjih kontrol v banki je vzpostavljen na nivoju:

15.1.1. Sprotnih notranjih kontrol, ki se izvajajo z računalniškim in/ali človeškim nadzorom na ravni vsake finančne storitve in posla (poslovne aktivnosti) oziroma poslovnega procesa oziroma organizacijske enote

Notranje kontrole so v delovanje banke vzpostavljene na vseh ravneh organizacijske strukture banke, zlasti na ravneh komercialnih, kontrolnih in podpornih funkcij ter vseh finančnih storitev banke. Banka v vsakodnevnem poslovanju uporablja interni akt Sistem notranjih kontrol v NLB, ki določa sistem notranjih kontrol in odgovornosti za njegovo vzpostavljanje, neprekinjeno delovanje in izpopolnjevanje. Banka je na organizacijski ravni vzpostavila spremljavo poslovanja in zaledne pisarne.

Za zagotovitev ustreznih postopkov računovodskega poročanja NLB Skupina sledi sprejeti Politiki računovodskega kontroliranja. Računovodsko kontroliranje se zagotavlja prek delovanja celotne računovodske funkcije, njegov namen pa je zagotavljanje kvalitetnih in zanesljivih računovodskih informacij ter s tem pravočasnega in pravilnega finančnega poročanja.

15.1.2. Stalnih in neodvisnih notranje kontrolnih funkcij, ki se izvajajo v okviru:

24

samo za interno uporabo

- notranje revizijske funkcije;
- funkcije upravljanja tveganj;
- funkcije skladnosti in integritete; v okviru te pa tudi:
- funkcije preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,
- funkcije informacijske varnosti.

Notranje kontrolne funkcije:

a) Funkcija Notranje revizije

Funkcija notranje revizije je organizirana skladno z Listino o delovanju Notranje revizije v NLB d.d. (Uprava 13. 8. 2019, v soglasju z Nadzornim svetom dne 6.9.2019). Listina določa položaj Notranje revizije v organizaciji, vključno z naravo razmerja funkcijske odgovornosti vodje notranje revizije organu nadzora, daje pooblastila notranjim revizorjem za dostop do zapisov, zaposlenih, prostorov in opreme, ki so pomembni za izvajanje posla ter opredeljuje področje in dejavnosti Notranje revizije. Uprava NLB je vzpostavila in kot svoj sestavni del organizirala neodvisno notranje revizijsko funkcijo, ki daje zagotovila in svetuje na področjih upravljanja tveganj, notranjega kontrolnega sistema in upravljanja NLB.

Poslanstvo in glavna naloga Notranje revizije je krepitev in zaščita vrednosti banke s podajanjem objektivnih zagotovil na podlagi ocene tveganj, s svetovanjem in poglobljenim razumevanjem delovanja banke. Poleg tega Notranja revizija izvaja reden nadzor nad kakovostjo delovanja ostalih notranje revizijskih služb v NLB Skupini ter skrbi za nenehen razvoj funkcije notranjega revidiranja.

Nadzorni svet NLB obvezno poda soglasje k imenovanju, nagrajevanju in razrešitvi direktorja Notranje revizije, s čimer se zagotavlja njegova neodvisnost in s tem tudi neodvisnost delovanja Notranje revizije.

V skladu s z ZGD-1 in ZBan-3²⁹ Notranja revizija izdela letno poročilo o notranjem revidiranju ter ga predloži Upravi, Revizijski komisiji, Nadzornemu svetu in revizorju računovodskih izkazov. Uprava mora s tem poročilom in mnenjem Nadzornega sveta k poročilu seznaniti Skupščino delničarjev. Z Letnim poročilom Notranja revizija obvešča Upravo, Nadzorni svet, Komisijo za revizijo, Skupščino delničarjev in revizorja računovodskih izkazov o: izjavi o nepristranskosti in neodvisnosti; uresničevanju letnega načrta dela; glavnih ugotovitvah opravljenih revizij poslovanja; oceni skladnosti prakse prejemkov s politiko prejemkov in izvajanju Programa zagotavljanja in izboljševanja kakovosti³⁰

b) Funkcija upravljanja tveganj

Funkcija upravljanja tveganj je organizirana skladno z Listino o delovanju funkcije upravljanja tveganj v NLB d.d. (v nadaljevanju: Listina). Navedena Listina predstavlja krovni dokument o razumevanju in vlogi funkcije upravljanja tveganj, opredeljuje namen, veljavo in način delovanja ter pooblastila in odgovornosti funkcije upravljanja tveganj, skladno z zahtevami Zakona o bančništvu (ZBan-3) ter Sklepa o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice. Funkcija upravljanja tveganj je v NLB d.d. organizirana v okviru Področja tveganj (CRO), ki ga pokriva član Uprave, odgovoren za tveganja.

Področje tveganj vključuje naslednje organizacijske enote:

- Tveganja;
- Kreditne analize pravnih in fizičnih oseb;
- Vrednotenje in kontrola;
- Prestrukturiranje;
- Upravljanje problematičnih naložb in izterjava.

²⁹ 281a. člen ZGD-1 in 164. člen ZBan-3;

³⁰ www.nlb.si/skupscine-delnicarjev-v-letu-2022

samo za interno uporabo

Funkcijo upravljanja tveganj izvajajo Tveganja, nosilec oz. vodja funkcije upravljanja tveganj je direktor Tveganj. Funkcionalno in organizacijsko so Tveganja ločena od drugih funkcij, kjer se sprejemajo poslovne odločitve in pri katerih lahko prihaja do nasprotja interesov s funkcijo upravljanja tveganj.

Funkcija upravljanja tveganj je v posameznih članicah NLB Skupine urejena skladno z lokalno zakonodajo, upoštevajoč izhodišča za postavitev, organizacijo ter aktivnosti na področju upravljanja s tveganji v članicah, ki je opredeljena v dokumentu »Standardi upravljanja tveganj v NLB Skupini«.

Funkcija upravljanja tveganj sodeluje pri opredelitvi ključnih strateških usmeritev NLB Skupine, kot je opredelitev nagnjenosti k tveganjem in opredelitev strateških usmeritev prevzemanja tveganj. V sklopu te funkcije se neodvisno izvaja identifikacija, merjenje in spremljanje tveganj, katerim je izpostavljena Skupina. Poleg zagotavljanja celovitega pregleda nad tveganji je v pristojnosti funkcije tudi podajanje možnih ukrepov in vsebinskih usmeritev, z namenom upravljanja tveganj znotraj opredeljenega apetita za prevzemanje tveganj in profila tveganosti. Izvaja tudi redno spremljanje uresničevanja sprejetih ukrepov za obvladovanje tveganj.

Vodja funkcije upravljanja tveganj ima neposreden dostop do Uprave NLB, hkrati pa tudi neoviran in neodvisen dostop do Nadzornega sveta NLB in Komisije za tveganja Nadzornega sveta NLB.

Tveganja o tem redno poročajo pristojnim direktorjem, Upravi banke in Odboru za tveganja v okviru Nadzornega sveta. Uprava in Nadzorni svet banke vsako leto pojasnita pristop banke k uresničevanju nagnjenosti k tveganjem v strnjeni Izjavi o upravljanju tveganj, ki je objavljena na spletnih straneh banke, in sicer v posebnem oddelku poslovnega poročila v Letnem poročilu NLB Skupine.

c) Funkcija skladnosti poslovanja in integritete

Banka je sprejela Politiko o integriteti in skladnosti poslovanja v NLB in NLB Skupini, ki ureja način in obseg dejavnosti funkcije skladnosti v NLB, in s katero so harmonizirane tudi funkcije skladnosti v strateških članicah NLB Skupine, v katerih so ustanovljene funkcije skladnosti.

Sektor Skladnost poslovanja in krepitev integritete v NLB deluje neodvisno in ločeno od poslovanja banke in pokriva naslednja področja:

- skladnost s predpisi in preventiva,
- odkrivanje in obvladovanje prevar ter varovanje,
- funkcija preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, na ravni NLB d.d. in ločeno na ravni NLB Skupine,
- funkcija informacijske varnosti v sodelovanju z drugimi ustreznimi OE banke (npr. IT), na ravni NLB d.d. in ločeno na ravni NLB Skupine, ter
- varstvo osebnih podatkov.

Skladnost poslovanja in krepitev integritete je organizacijska enota Banke, ki je glede na organizacijsko strukturo umeščena neposredno pod Upravo Banke. Direktor poroča Upravi in določenemu članu Uprave Banke, odgovornemu za skladnost, ter Nadzornemu svetu. Zagotovljen ima neposreden dostop do Nadzornega sveta Banke. Na tak način je zagotovljeno neodvisno delovanje Skladnosti poslovanja in krepitve integritete od ostalih služb v Banki.

NLB je funkcijo skladnosti uvedla tudi v strateških članicah NLB Skupine. Prav tako je vzpostavila usklajen sistem standardov in praks na področju skladnosti in integritete v celotni NLB Skupini, v obliki posebnih zavezujočih standardov na področju skladnosti in integritete.

V okviru Skladnosti poslovanja in krepitve integritete pa sta organizirani tudi:

Funkcija za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (PPDFT)

Funkcija za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma je zadolžena za redno spremljanje in nadzor spoštovanja Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma, podzakonskih

in internih aktov, pripravo programov za izvajanje omenjenega zakona ter drugih zakonov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, četrletna preverjanja izvajanja Programa preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, priprave Programa usposabljanja in razvoja zaposlenih, ki opravljajo naloge odkrivanja in preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, stalni razvoj metod odkrivanja nezakonitih in sumljivih transakcij, spremljanje poslovanja strank v poslovnih enotah banke.

Odkrivanje in preprečevanje pranja denarja izvajata strokovni ekipi – ena za NLB (vodi jo pooblaščenec za PPDFT na nivoju NLB), druga za NLB Skupino (vodi jo pooblaščenec za PPDFT na nivoju NLB Skupine). Čeprav sta organizacijsko umeščeni v sektor Skladnost poslovanja in krepitev integritete, sta pri svojem strokovnem delovanju neodvisni od direktorja sektorja. Oba pooblaščenca sta pri opravljanju svojih nalog neposredno odgovorna Upravi in Nadzornemu svetu NLB: obema organoma ločeno poročata in imata do njiju neposreden dostop, s čemer je zagotovljena njuna neodvisnost.

Informacijska varnost (CISO)

Funkcija upravljanja informacijske varnosti je samostojna funkcija, namenjena zagotavljanju in ohranjanju zaupnosti, celovitosti in dostopnosti podatkov in informacij, ob zagotavljanju skladnosti poslovanja z zunanjimi in notranjimi predpisi in standardi ter spremljanju poslovanja na teh področjih z namenom obvladovanja informacijsko varnostnih tveganj. Njeno poslanstvo je spremljanje in nadzor postopkov varovanja informacij z namenom preprečevanja nepooblaščenega dostopa do podatkov, ki se shranjujejo, obdelujejo ali prenašajo, ter njihovih sprememb, vključno z obvladovanjem povezanih tveganj in pripravo analiz teh tveganj v procesu ICAAP.

NLB kot nadrejena banka preko funkcije informacijske varnosti za NLB Skupino (ki je ločena od funkcije informacijske varnosti za NLB) skrbi tudi za ustrezno delovanje funkcij informacijske varnosti v drugih članicah Skupine NLB, jim zagotavlja sodelovanje in podporo.

Zagotovljeno je, da je funkcija upravljanja informacijske varnosti v banki vedno organizirana tako, da zavzema primerno visok položaj v organizaciji, ki je podoben položajem, ki jih zasedajo funkcije upravljanja s tveganji, funkcije skladnosti in notranje revizije ali položaji, ki jih zasedajo odgovorne osebe v banki, ne da bi bile podrejene poslovnim funkcijam ali drugim funkcijam, katerih delovanje se spremlja. Čeprav sta obe funkciji informacijske varnosti (za NLB in za NLB Skupino) organizacijsko umeščeni v sektor Skladnost poslovanja in krepitev integritete, sta pri svojem strokovnem delovanju neodvisni od direktorja sektorja. Obe vodi sta pri opravljanju svojih nalog neposredno odgovorni Upravi in Nadzornemu svetu NLB: obema organoma ločeno poročata in imata do njiju neposreden dostop, s čemer je zagotovljena njuna neodvisnost.

Zaposleni, ki opravljajo naloge upravljanja informacijske varnosti, ne opravljajo operativnih in/ali razvojnih nalog za področja, ki jih spremljajo in nadzorujejo v skladu s svojimi pristojnostmi in pooblastili.

Funkcije notranjih kontrol imajo zagotovljen dostop do Nadzornega sveta na način kot to določajo bančni predpisi. Nadzornemu svetu redno (kvartalno) poročajo o svojem delu.

16. Postopek priprave sklepov za Skupščino

Delničarji uresničujejo svoje pravice v zadevah banke na skupščini. Skupščina se lahko izvede z uporabo elektronskih sredstev brez fizične prisotnosti.

Skupščina banke odloča oziroma sprejema sklepe v naslednjih zadevah:

- Statut oziroma njegove spremembe,
- Letno poročilo NLB Skupine, če ga Nadzorni svet ni potrdil ali če Uprava in Nadzorni svet prepustita odločitev o sprejemu Letnega poročila NLB Skupine Skupščini,

samo za interno uporabo

- sklep o uporabi bilančnega dobička,
- podelitvi razrešnice Upravi in Nadzornemu svetu,
- spremembah osnovnega kapitala banke,
- letnih okvirih in značilnostih izdaj vrednostnih papirjev, zamenljivih v delnice, in lastniških vrednostnih papirjev banke,
- imenovanju in razrešitvi članov Nadzornega sveta, ki zastopajo interese delničarjev,
- nagradah za delo ter udeležbi članov uprave in delavcev na dobičku,
- organizaciji, ki bo opravljala revizijo računovodskih izkazov banke,
- statusnem preoblikovanju banke (združitve, delitev, prenos premoženja, sprememba pravnoorganizacijske oblike) in prenehanju banke,
- v vseh drugih zadevah v skladu z veljavnimi predpisi.

Podrobneje uresničevanje pravic delničarjev na Skupščini delničarjev banke urejajo veljavni predpisi, Statut in Poslovnik o delu Skupščine NLB d.d.

Postopek priprave sklepov za Skupščino je skladen z določbami 297.a člena Zakona o gospodarskih družbah (ZGD-1). Uprava in Nadzorni svet skupaj določita predlagane sklepe na dnevnem redu, nato pa Skupščina odloča o posameznih točkah, ki se vključijo na dnevni red. Za izvolitev članov Nadzornega sveta, z izjemo članov Nadzornega sveta, ki so zastopajo interese delavcev in revizorja pa sklepe predlaga samo Nadzorni svet. V zvezi z izvolitvijo članov Nadzornega sveta je predhodno izveden postopek ocenjevanja primernosti kandidatov in pridobljena pozitivna ocena kandidatov s strani Komisije za imenovanja.

17. Prehodne in končne določbe

Ta politika začne veljati z dnem sprejetja na Upravi NLB in Nadzornem svetu NLB in po objavi v Registru notranjih aktov NLB d.d. Z dnem uveljavitve te politike preneha veljati Politika korporativnega upravljanja NLB d.d. (5. izdaja, 12.11.2020).

Politika korporativnega upravljanja NLB d.d. je javen dokument in je objavljen na spletnih straneh banke v slovenskem in angleškem jeziku. Delničarji in zainteresirana javnost so o sprejetju in vsebini seznanjeni z javno objavo na spletnih straneh banke³¹.

18. Referenčni dokumenti

1. Statut NLB d.d., Ljubljana (20.6.2022);
2. Zakon o bančništvu – ZBan-3 (Ur. l. RS, št. 92/21)
3. Zakon o gospodarskih družbah – ZGD-1 (Uradni list RS, št. 65/09 – UPB3, s spremembami)
4. Slovenski kodeks upravljanja javnih delniških družb (sprejet 9.12.2021, velja od 1.1.2022 dalje);
5. Sklep o ureditvi notranjega upravljanja, upravljalnem organu in procesu ocenjevanja ustreznega notranjega kapitala za banke in hranilnice (Ur.l. RS, št. 115/2021);
6. Smernice EBA o notranjem upravljanju (EBA/GL/2021/05; 2. julij 2021);
7. Smernice EBA o ocenjevanju primernosti članov upravljalnega organa in nosilcev ključnih funkcij, EBA/GL/06, 2.7.2021;
8. Smernice EBA o preudarnih politikah prejemkov (EBA/GL/2021/04, 2.7.2021);
9. Priporočila javnim družbam za obveščanje, Ljubljanska borza, 18.12.2020;
10. Politika upravljanja in nadzora NLB Skupine (11. izdaja, avgust 2019);
11. Poslovnik o delu Nadzornega sveta NLB d.d. in komisij (februar 2022);
12. Poslovnik o delu komisij Nadzornega sveta NLB d.d. (februar 2022);
13. Poslovnik o delu Uprave NLB d.d. (maj 2022);

³¹ www.nlb.si/korporativno-upravljanje-v-banki;

14. Poslovnik o delu Skupščine NLB d.d. 1.6.2020;
15. Kodeks ravnanja NLB Skupine (maj 2017);
16. Politika o spoštovanju človekovih pravic v NLB Skupini, 10.1.2023;
17. Politika Sistem notranjih kontrol, junij 2021;
18. Politika izbora primernih kandidatov za člana Nadzornega sveta NLB d.d., 10.6.2019;
19. Politika zagotavljanja raznolikosti upravljalnega organa in višjega vodstva, 20.6.2022;
20. Politika o integriteti in skladnosti poslovanja v NLB d.d. in NLB Skupini (december 2016);
21. Politika o ocenjevanju primernosti članov Uprave in Nadzornega sveta NLB d.d., april 2022;
22. Politika o upravljanju nasprotij interesov in preprečevanju korupcije v NLB d.d. in NLB Skupini, junij 2020;
23. Politika korporativne varnosti, junij 2021;
24. Politika o osebah v posebnem razmerju z NLB;
25. Listina o delovanju funkcije upravljanja tveganj v NLB d.d. (november 2015);
26. Listina o delovanju Notranje revizije v NLB d.d. (september 2019).

19. Izjava o uskladitvi in potrditvi notranjega akta

»Pripravljalec notranjega akta zagotavljam, da je bil notranji akt posredovan v pregled, uskladitev in potrditev vsem organizacijskim enotam v banki, na katere ima predlagani notranji akt oz. njegove spremembe vpliv in je tudi potrjen z njihove strani. Z njimi je notranji akt usklajen na način, da je njegova vsebina jasna, skladna z drugimi notranjimi akti banke in ni v nasprotju z drugimi notranjimi akti v banki.«

Priprava in pregled

Ime in priimek Manja Kerstein	Priprava
Ime in priimek Jan Bukovec Geiger	Pregled
Ime in priimek Rok Praprotnik	Pregled
Ime in priimek Vesna Vodopivec	Pregled

Pristojni organ, ki je akt sprejel: Uprava banke, 7.2.2023 skupaj z Nadzornim svetom NLB dne 23.2.2023

V Ljubljani, 23.2.2023

Nadzorni svet

Primož Karpe
Predsednik

Uprava banke

Andreas Burkhardt
Član uprave

Antonio Argir
Član uprave

Blaž Brodnjak
Predsednik uprave

Hedvika Usenik
Članica uprave

Andrej Lasič
Član uprave

Archibald Kremser
Član uprave

