

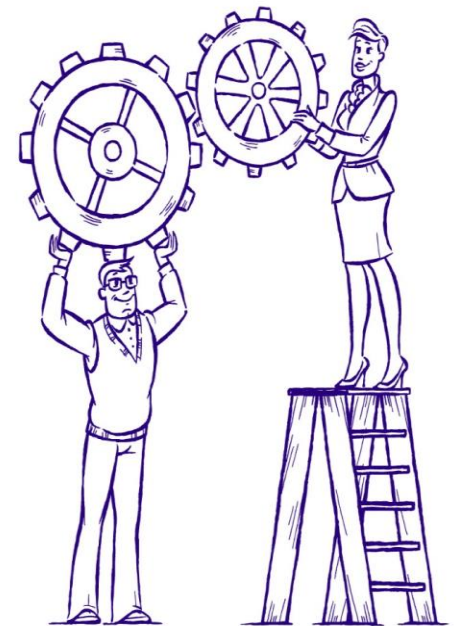
NASPROTJA INTERESOV

Pravila NLB glede obvladovanja nasprotja interesov



Pojem nasprotja interesov

- **Nasprotje interesov** pomeni nasprotje med vašimi zasebnimi interesi in interesi NLB (kakor tudi interesi vašega delodajalca).
- **Zasebni interesi** pomenijo lahko sicer povsem dopustne zasebne (poslovne) dejavnosti posameznika, članstvo v interesnih organizacijah, pomembne poslovne stike, prav tako pa tudi družinske interese, posebno naklonjenost ali ekonomske in druge osebne interese s posameznikom povezanih oseb (zakonski ali zunajzakonski partner, oseba v življenjski skupnosti, otrok ali posvojenec, osebe v skrbništvu, starši in stari starši, prijatelji), če bi te okoliščine lahko neprimerno vplivale na opravljanje nalog posameznika. Prav tako vključuje tudi druge strokovne obveznosti (npr. dolžnost zaščititi interese druge družbe, kjer je zaposlen v izvršni funkciji).



Nasprotja interesov

NLB zahteva, da upoštevate osnovna pravila ravnanja pri svojih dnevniških aktivnostih. Osnove ravnanja so predpisane že s [Kodeksom ravnanja v NLB Skupini](#).



Pomembno je, da svoje nasprotje interesov prepoznamo in pravilno ukrepamo - za zaščito sebe in banke.

Nasprotja interesov

Izogibajmo se nasprotju interesov



Vsak kreditni posrednik mora svojo pozornost intenzivno usmerjati v prepoznavanje, preprečevanje in odpravo nasprotij interesov.

V okviru opravljanja delovnih nalog pri sprejemanju svojih odločitev ne sme izkoriščati svojih zasebnih interesov.

Primeri zaželenega ravnanja

- Ne izkoriščajte poslovnih skrivnosti ali zaupnih informacij ter osebnih podatkov, s katerimi se seznanjate pri vašem delu, v zasebne namene;
- Ne razkrivajte poslovnih skrivnosti ali zaupnih informacij ter osebnih podatkov o strankah ali drugih zaposlenih svojim znancem, prijateljem, sorodnikom;
- Ne vključujte NLB Skupine (blagovne znamke ali družb članic) v vaše osebne aktivnosti brez predhodnega soglasja nadrejenih;
- Vselej seznanite nadrejenega ter se umaknite iz zadeve, če ste se znašli v konfliktu interesov (npr. vaš prijatelj ali sorodnik);
- Izločite se iz primerov, pri katerih bi lahko nastal vtis, da ste v nasprotju interesov (npr. vaš sodelavec).



Kdaj lahko prihaja **do nasprotja interesov?**

pri

Osebnih
poznanstvih
in
Sorodstvenih
povezavah

pri

Finančnih
okoliščinah
in
Kapitalskih
povezavah

pri

Opravljanju
funkcij

pri

Poslovnem
sodelovanju

Osebne okoliščine (družinske in druge osebne povezave...) so najpogostejši vzrok za nastanek nasprotja interesov.

V vsakem primeru je potrebno morebitne osebne okoliščine, zaradi katerih bi lahko nastal vtis, da ste v nasprotju interesov, nemudoma razkriti, da se prepreči negativne posledice za banko in vas same.

Pravila NLB poleg tega izrecno določajo, da kreditni posrednik:

- mora razkriti nadrejenim, da smo s stranko oziroma s poslovnim partnerjem v osebnem, finančnem ali poslovnem razmerju, ki bi lahko vplivalo na odločanje o poslu ali na vplivanje drugih poslovnih odločitev.
- ne sme izvajati svojih lastnih poslov in vseh drugih poslov (t.j. ne sme sklepati kreditov zase ali za svoje povezane osebe); prepoved velja ne glede na to ali gre za posle v imenu kreditnega posrednika ali v imenu druge osebe (kot pooblaščenec). Za lastne posle štejejo tudi posli, ki bi jih kreditni posrednik opravil za račun z njim povezanih oseb.



Razkrijte, posvetujte se, in preprečite.

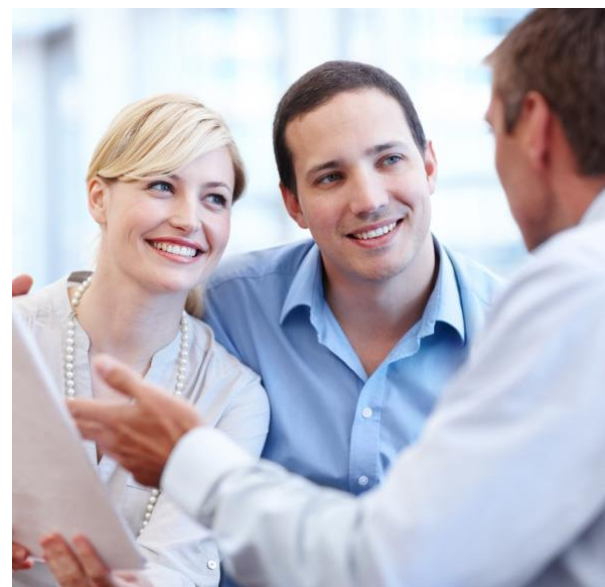
Vnaprejšnje razkritje zasebnih interesov predstavlja učinkovit način, da se izognemo nastanku nasprotij interesov. S tem namenom mora vsak **kreditni posrednik proaktivno razkrivati svoje zasebne interese.**

Dodatno je potrebno ob nastanku potencialnega ali dejanskega nasprotja interesov **izvesti ustrezne ukrepe** za njihovo preprečevanje ali obvladovanje.

Zahtevano ravnanje in vedenje

– sledite interesom stranke

- Delujte odkrito, pošteno in profesionalno, nepristransko, v skladu z najboljšimi interesi stranke v vseh fazah sklepanje kredita.
- Stranki morate posredovati poštene, jasne in nezavajajoče informacije o produktu.
- Delujte v skladu z interesom stranke, zato te interese preverite, preverite potrebe stranke ter jih upoštevajte skladno z njimi v celotnem postopku kreditnega posredovanja.



Brat na blagajni

Praktični primer: Vaš brat se znajde na vaši blagajni. Že prej vas je kontaktiral, da bo v vaši trgovini kupoval novo opremo na kredit.

Je ta primer problematičen z vidika nasprotja interesov?

Ne. Vsako stranko moram enako obravnavati.



Da. Sorodstvena povezava s stranko vas postavlja v konflikt interesov, ker bi lahko izgledalo, da niste objektivni pri obravnavi stranke (vašega sorodnika). Navedena situacija je izrecno prepovedana. V tem primeru torej pokličete nadrejenega ter preusmerite brata na sodelavca.



Preprečevanje korupcije in podkupovanja



Preprečevanje **korupcije** in **podkupovanja**

Splošna pravila so zapisana v [Kodeksu ravnanja v NLB Skupini](#).



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

V NLB Skupini ne dajemo in ne sprejemamo podkupnin ali neprimernih spodbud za kateri koli namen niti podkupnin ali neprimernih spodbud ne sprejemamo.



Vaša dejanja in vaše obnašanje ne smejo dajati vtisa podkupljivosti ali koruptivnosti.

NLB prepoveduje sprejemanje ali dajanje podkupnin in drugih oblik korupcije v kakršnikoli obliki, na katerikoli ravni.

Zagotoviti morate, da vaša dejanja in vaše obnašanje ne dajejo vtisa podkupljivosti ali koruptivnosti.



Koruptivna ravnanja absolutno zavračamo in obsojamo.

V NLB in NLB Skupini velja absolutna **ničelna toleranca** do vseh oblik korupcije.

Korupcija pomeni vsako zlorabo položaja za zasebne namene. To vključuje pridobivanje finančnih kot tudi nefinančnih koristi zase ali za koga drugega.

Primeri korupcije so izsiljevanje, podkupnine, goljufije in druge oblike prevar, nepotizem, pospešena plačila (angl. facilitation payments).

Darila in gostoljubnosti so omejena za vašo zaščito

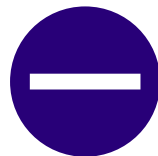
Pravila ščitijo NLB in vas, tako pred videzom ali vtisom vplivanja na vaše ravnanje in odločanje, kot tudi pred nezakonitim ravnanjem.

Za vse kreditne posrednike zato veljajo omejitve glede sprejemanja in dajanja daril, izrazov gostoljubja in drugačnega vplivanja na vaše ravnanje.

Darila

- ❖ Prepovedano je sprejemati ali dajati denar in denarju podobne koristi (npr. delnic, potrdil o depozitih, bonov za popuste ipd.),
- ❖ NLB pravila dovoljujejo, da sprejmete ali date darilo manjše vrednosti, ki so del vzpostavljanja ali ohranjanja poslovnega odnosa. Pogoji so, da to ne vpliva in ne daje vtisa da bi lahko vplivalo na poslovno odločanje in ravnanje kreditnega posrednika.

Ravnanja, ki niso dovoljena...



- ❖ **Prepovedano je** prositi ali zahtevati ali sprejeti ali obljubiti denarja, nagrade, darila, druge koristi ali (proti-)usluge od katerekoli stranke, kateregakoli (obstoječega ali potencialnega) poslovnega partnerja ali tretje osebe.
- ❖ **Prepovedano je** zase ali za ožje družinske člane ali za povezane osebe posredno ali neposredno prejeti ali dati denarja ali denarju podobnih koristi v nobenem trenutku.
- ❖ **Prepovedano je** zase ali za ožje družinske člane ali za povezane osebe prositi ali zahtevati za kakršnokoli obliko darila ali gostoljubnosti, ne glede na vrednost.

Praktični primeri

Stranka pride v trgovino in želi kredit za nakup televizorja. Stranki predhodno celovito predstavim ponudbo in tveganja. Stranka mi v zahvalo za kredit izroči 10 eur.

Katero ravnanje je pravilno v tem primeru?

- Ker sem se za stranko res zelo potrudil, denar vzamem. Nenazadnje gre le za 10 eur.
- Stranki prijazno pojasnim, da sem s predstavitvijo ponudbe z veseljem opravljal svoje delo in denar zavrnem. NLB pravila prepovedujejo sprejemanje vsakršnih daril v gotovini.

