



**КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГ
УПРАВЉАЊА
„mts банке“ акционарског друштва
Београд**

март, 2017. године

На основу члана 18. став 1. тачка 16. Статута „mts банке“ акционарског друштва Београд, а у вези са чланом 368 Закона о привредним друштвима ("Сл. гласник РС", бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014 - др. закон и 5/2015), Управни одбор Банке на ____ седници одржаној _____.____.2017. године усваја

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА „mts банке“ акционарског друштва Београд

I ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

Кодексом корпоративног управљања (у даљем тексту: Кодекс) успостављају се принципи и правила корпоративне праксе и организационе културе, у складу са којима ће се понашати носиоци корпоративног управљања у „mts банци“ а.д. Београд (у даљем тексту: Банка), и то нарочито у вези са правима акционара, оквирима и начином деловања носилаца корпоративног управљања, јавношћу и транспарентношћу у пословању Банке.

Члан 2.

Основни циљ Кодекса је успостављање добрих пословних обичаја у домену корпоративног управљања, побољшање пословања и остваривање дугорочног пословног развоја Банке на добробит акционара, тако да се утврђеним принципима и увођењем добрих пословних обичаја у домену корпоративног управљања обезбеди:

- систем механизма за одређивање циљева Банке, средстава за њихову реализацију и праћење ефеката,
- равнотежа утицаја његових носилаца,
- трајан и конзистентан систем контроле рада управе Банке и заштите акционара,
- јачање поверења акционара и инвеститора у Банку,
- ефикасније коришћење ресурса Банке,
- поверење у пословање и рад Банке.

Кодекс представља допуну правилима садржаним у Закону о привредним друштвима ("Сл. гласник РС", бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014 - др. закон и 5/2015). (у даљем тексту: Закон) Закону о банкама („Сл. Гласник РС“ бр 107/2005, 91/2010 и 14/2015) (у даљем тексту Закон о банкама), Уговору о оснивању „mts банке“ акционарског друштва Београд (у даљем тексту: Оснивачки акт) и Статуту Банке и ниједно правило не укида законске одредбе, које исто питање уређују на другачији начин.

Чланови Управног одбора и Извршног одбора (у даљем тексту заједнички назив: Органи, односно Чланови Органа), као и сви запослени у Банци имају обавезу да се придржавају принципа корпоративног управљања садржаних у Кодексу.

Органи Банке уложиће све напоре да принципи установљени Кодексом, када за тим постоји потреба, буду детаљније разрађени у оквирима других интерних аката Банке.

II ПРАВА АКЦИОНАРА И СКУПШТИНА АКЦИОНАРА

Члан 3.

Банка гарантује остваривање имовинских и неимовинских права акционара, из домена надлежности Банке, утврђених законским прописима, Оснивачким актом, Статутом и другим актима Банке. Банка ће се руководити принципом равноправног и једнаког третмана акционара и предузимати мере у том погледу, укључујући нарочито:

- сигурне методе регистрације власништва над акцијама,
- слободан пренос акција,
- обезбеђивање да акције исте класе носе иста права,
- омогућавање инвеститорима да добију информације о правима која носи серија и класа акција пре њихове куповине,

март, 2017. године

На основу члана 18. став 1. тачка 16. Статута „mts банке“ акционарског друштва Београд, а у вези са чланом 368 Закона о привредним друштвима ("Сл. гласник РС", бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014 - др. закон и 5/2015),
Управни одбор Банке на ____ седници одржаној _____.____.2017. године усваја

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА „mts банке“ акционарског друштва Београд

I ОПШТЕ ОДРЕДБЕ

Члан 1.

Кодексом корпоративног управљања (у даљем тексту: Кодекс) успостављају се принципи и правила корпоративне праксе и организационе културе, у складу са којима ће се понашати носиоци корпоративног управљања у „mts банци“ а.д. Београд (у даљем тексту: Банка), и то нарочито у вези са правима акционара, оквирима и начином деловања носилаца корпоративног управљања, јавношћу и транспарентношћу у пословању Банке.

Члан 2.

Основни циљ Кодекса је успостављање добрих пословних обичаја у домену корпоративног управљања, побољшање пословања и остваривање дугорочног пословног развоја Банке на добробит акционара, тако да се утврђеним принципима и увођењем добрих пословних обичаја у домену корпоративног управљања обезбеди:

- систем механизма за одређивање циљева Банке, средстава за њихову реализацију и праћење ефеката,
- равнотежа утицаја његових носилаца,
- трајан и конзистентан систем контроле рада управе Банке и заштите акционара,
- јачање поверења акционара и инвеститора у Банку,
- ефикасније коришћење ресурса Банке,
- поверење у пословање и рад Банке.

Кодекс представља допуну правилима садржаним у Закону о привредним друштвима ("Сл. гласник РС", бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014 - др. закон и 5/2015). (у даљем тексту: Закон) Закону о банкама („Сл. Гласник РС“ бр 107/2005, 91/2010 и 14/2015) (у даљем тексту: Закон о банкама), Уговору о оснивању „mts банке“ акционарског друштва Београд (у даљем тексту: Оснивачки акт) и Статуту Банке и ниједно правило не укида законске одредбе, које исто питање уређују на другачији начин.

Чланови Управног одбора и Извршног одбора (у даљем тексту заједнички назив: Органи, односно Чланови Органа), као и сви запослени у Банци имају обавезу да се придржавају принципа корпоративног управљања садржаних у Кодексу.

Органи Банке уложиће све напоре да принципи установљени Кодексом, када за тим постоји потреба, буду детаљније разрађени у оквирима других интерних аката Банке.

II ПРАВА АКЦИОНАРА И СКУПШТИНА АКЦИОНАРА

Члан 3.

Банка гарантује остваривање имовинских и неимовинских права акционара, из домена надлежности Банке, утврђених законским прописима, Оснивачким актом, Статутом и другим актима Банке. Банка ће се руководити принципом равноправног и једнаког третмана акционара и предузимати мере у том погледу, укључујући нарочито:

- сигурне методе регистрације власништва над акцијама,
- слободан пренос акција,
- обезбеђивање да акције исте класе носе иста права,
- омогућавање инвеститорима да добију информације о правима која носи серија и класа акција пре њихове куповине,

- правовремено и редовно добијање релевантних информација о Банци (укључујући и информације доступне путем web-сајта Банке),
- учешће и гласање на Скупштини у складу са Законом о банкама и Статутом,
- благовремено, истинито и потпуно информисање о питањима која су од посебног значаја за рад Банке, а која се тичу битних корпоративних промена, а нарочито измена и допуна Статута, смањења или повећања капитала, значајних промена у власничкој структури, статусних промена и промена правне форме и располагања имовином велике вредности,
- одлучивање о избору и разрешењу чланова Управног одбора,
- утврђивање накнада лицима изабраним у Органе, односно правила за њихово одређивање,
- обезбеђивање равноправног третмана свих акционара (укључујући мањинске и стране акционаре), а посебно ефикасну правну заштиту права мањинских акционара од злоупотребе права од стране акционара који имају већину акција.

Банка ће настојати да подстиче учешће акционара у раду Скупштине, те ће у том смислу:

- заказивати седнице Скупштине довољно унапред, а у свему у складу са позитивноправним прописима и интерним актима Банке, како би акционари имали времена да се упознају са дневним редом и другим питањима која ће се разматрати на Скупштини, као и да се припреме за учешће на седници,
- уредити процедуру у складу са којом ће акционари постављати питања / давати предлоге у вези са дневним редом или тачком дневног реда, као и услове и поступак давања одговора на таква питања / предлоге. При уређивању такве процедуре, водиће се рачуна да она не угрожава несметан рад Скупштине,
- разрадити механизам који омогућава акционарима да гласају у одсуству, тако да лично и гласање у одсуству имају једнако дејство, водећи рачуна да усвојени механизам не нарушава ефикасност и рационалност у планирању и одржавању седница Скупштине. Банка ће својим актима уредити сва битна питања о гласању и начину пребројавања гласова на транспарентан, тачан и брз начин, укључујући врсту и садржину докумената којима се заступник акционара легитимише,
- уредити процедуру гласања на седници Скупштине на начин да она обезбеђује једнак третман акционара у мери у којој омогућава очување ефикасности и рационалности у раду Скупштине,
- према потреби, регулисати друга питања у вези са радом Скупштине.

Банка ће разрадити услове и поступак приступа акционара поверљивим информацијама Банке, а који ће истовремено омогућити и потпуну заштиту интереса Банке.

У случају постојања већег броја акционара, Банка ће у великој мери користити своју Интернет страницу - www.mts-banka.rs – у процесу комуницирања са акционарима.

Банка забрањује и стално ће спречавати недозвољена трговања акцијама на основу информација које нису јавно објављене (инсајдерских информација), као и могуће злоупотребе које се заснивају на међусобном пословању.

III ОРГАНИ УПРАВЉАЊА

Члан 4.

Органи управљања Банком су Управни и Извршни одбор.

Управни и Извршни одбор ће предузимати мере ради спречавања евентуалних незаконитих или непримерених радњи и утицаја који су штетни или нису у најбољем интересу Банке и њених акционара.

Чланови Управног и Извршног одбора Банке ће у обављању својих дужности поступати професионално, савесно, у доброј вери и са пажњом доброг привредника у интересу Банке и њених акционара.

III.1 УПРАВНИ ОДБОР

Услови за избор, дужности, одговорност и задаци

Члан 5.

Управни одбор Банке је орган управљања који надзире рад Извршног одбора Банке и обавља друге послове утврђене Законом о банкама.

Чланови Управног одбора функцију врше тако да јавни интерес и интересе Банке и њених акционара, не подреде приватном, придржавају се прописа који уређују њихова права и обавезе, у погледу савесног и одговорног вршења функције, избегавају стварање односа зависности према лицу које би могло да утиче на њихову непристрасност у вршењу функције; не користе функцију за стицање било какве користи или погодности. Руководи се овим принципима, чланови Управног одбора:

- активно учествују у раду и посвећују дужну пажњу анализи материјала за седницу Управног одбора,
- своје одлуке заснивају на стручним и компетентним ставовима, савесно у разумном уверењу да делују у најбољем интересу Банке,
- поштују правила у вези са закључењем послова у којима постоји лични интерес и забрана конкуренције у било ком правном послу и/или трансакцији у које Банка ступа или о коме одлучује Управни одбор.
- податке и материјале које им је Банка доставила ради вршења функције, а који нису јавно доступни, сматрају поверљивим, и као такве их третирају за време обављања и након престанка обављања функције члана Управног одбора,
- поступају савесно и лојално према Банци, не користе имовину Банке у личном интересу, не користе повлашће не информације у личном интересу и за лично богаћење, не користе пословне могућности Банке за своје личне потребе,
- поштују правила у вези са испуњењем свих обавеза предвиђених важећим прописима и интерним актима Банке у вези са достављањем релевантних информација о својим имовинским правима и имовинским правима са њима повезаних лица

Управни одбор Банке одговоран је за успостављање јединственог система управљања ризицима у Банци и за надзор над тим системом, у складу са пословном политиком и усвојеним и одобреним процедурама.

Члан 6.

Чланови Управног одбора морају испуњавати услове предвиђене Законом о банкама, подзаконским актима Народне банке Србије (у даљем тексту:НБС) и Статутом Банке.

Чланови Управног одбора морају имати добру пословну репутацију и одговарајуће квалификације које прописује НБС.

Број чланова Управног одбора утврђује се Статутом Банке, полазећи од принципа да утврђени број чланова омогућава континуиран рад и састав који ће садржати вештине и знања потребне за рад Управног одбора. Чланове Управног одбора бира Скупштина.

Члан 7.

Управни одбор ће донети Пословник о свом раду којим ће уредити правила и процедуре свог рада, укључујући рокове и начин достављања материјала за седницу члановима Управног одбора, процедуре гласања, начин израде и садржај записника, начин обавештавања чланова Управног одбора о питањима од значаја за обављање њихове функције, начину упознавања нових чланова Управног одбора са њиховим правима и дужностима, као и друга питања од значаја за ефикасан и квалитетан рад Управног одбора.

Члан 8.

Председник Управног одбора Банке руководи радом тог органа, што ће детаљније бити регулисано Пословником о раду Управног одбора.

Председник Управног одбора ће нарочито подстицати чланове Управног одбора да унапређују знања и вештине и ниво познавања структуре и начина пословања Банке, а који су од значаја за обављање њихових дужности и омогућити новим члановима Управног одбора да се упознају са стандардима и процедурама рада пре њиховог ступања на функцију.

Анализа и оцењивање рада

Члан 9.

У циљу обезбеђења квалитета и ефикасности рада, Управни одбор ће једном годишње анализирати свој и рад својих комисија уколико их има, и размотрити мере и активности за њихово унапређење.

Члан 10.

Извршни одбор Банке треба да обезбеди члановима Управног одбора приступ свим информацијама које су од значаја за обављање њихове функције. Члановима Управног одбора омогућиће се да се, у циљу обезбеђивања услова за најбоље обављање њихових дужности, упознају са интерним актима Банке, запосленима на руководећим позицијама, екстерним ревизором Банке, као и пословањем Банке у целисти.

III. 2 ИЗВРШНИ ОДБОР

Услови за избор, дужности, одговорност и задаци

Члан 11.

Извршни одбор Банке је орган управљања који организује пословање Банке и врши свакодневни надзор пословања Банке. Чланови Извршног одбора морају испуњавати услове за именовање предвиђене Законом о банкама, подзаконским актима НБС и Статутом Банке.

Чланови Извршног одбора Банке треба да буду лица која имају одговарајуће професионалне и личне квалитете, добру пословну репутацију и квалификације које прописује НБС.

Чланови Извршног одбора Банке су у радном односу у Банци на неодређено време, с пуним радним временом

Члан 12.

Чланови Извршног одбора су дужни да се у вођењу послова Банке придржавају ограничења која су одређена законом, Статутом, одлукама Управног одбора и другим интерним актима Банке

Одредбе члана 5. које се односе на обавезе чланова Управног одбора при вршењу функције сходно се примењују на чланове Извршног одбора.

Извршни одбор обезбеђује да сви запослени буду упознати с прописима и другим актима Банке којима се уређују њихове радне обавезе.

Извршни одбор доноси потребне акте и обезбеђује примену тих аката истовремено се старајући да запослени буду упознати са правима предвиђеним прописима везаним за остваривање њихових права и обавеза из радног-правне области, али и другим прописима, који између осталог, регулишу област борбе против корупције, као и друге релевантне области везане за домен пословања Банке.

IV ПОСЛОВИ НАДЗОРА

Члан 13.

Послове надзора над радом Извршног одбора врши Управни одбор. У надзору над радом Извршног одбора и запослених у Банци, Управном одбору помаже Одбор за праћење пословања.

V ОДБОРИ БАНКЕ

Члан 14.

Управни одбор Банке образује одборе Банке у складу са обавезама предвиђеним важећим прописима, а може образовати и друге одборе, полазећи до потреба Банке у области унапређења система управљања и контроле, а у вези са питањима из области пословног делокруга Банке.

Приликом именовања чланова одбора Банке Управни одбор ће водити рачуна, да уз поштовање обавеза предвиђених важећим прописима, у одборе Банке именује лица одговарајућих професионалних и личних карактеристика и стручњаке из релевантних области. Уз то, Управни одбор ће водити рачуна о њиховој могућности, да се, с обзиром на друге обавезе, у потребном обиму, посвете раду у одборима Банке.

Сва релевантна питања везана за организацију и рад одбора Банке регулишу се пословницима о раду одбора Банке.

VI НАКНАДЕ И НАГРАДЕ

Члан 15.

Скупштина Банке утврђује накнаду за рад председника Скупштине акционара, и председника и чланова Управног одбора, а Управни одбор председнику и члановима одбора Банке, као и зараду председнику и члановима Извршног одбора.

Скупштина Банке најмање једном годишње разматра писану информацију са детаљним подацима о свим зарадама, накнадама и другим примањима чланова Управног и Извршног одбора као и о предлогу примања тих лица у наредној години.

Политике накнада, зарада и награда Банке формулисаће се имајући у виду најбољу праксу, уз уважавање

могућности Банке.

Накнада председника Скупштине акционара, чланова Управног и зарада чланова Извршног одбора и запослених треба да представља компензацију за ангажман, али и стимулациони фактор који је повезан са резултатима пословања Банке.

Критеријуми за утврђивање накнада и зарада ближе се уређују политикама накнада, зарада и награда.

VII СИСТЕМ УНУТРАШЊИХ КОНТРОЛА

Члан 16.

Банка успоставља и примењује систем унутрашњих контрола који обезбеђује континуирано праћење ризика којима је Банка изложена или може бити изложена, а који чине:

- функција управљања ризицима (Сектор за управљање ризицима);
- функција усклађености пословања (Центар за контролу усклађености пословања);
- функција унутрашње ревизије (Центар за унутрашњу ревизију).

VIII ПОСТОЈАЊЕ ЛИЧНОГ ИНТЕРЕСА И ДУЖНОСТ ИЗБЕГАВАЊА СУКОБА ИНТЕРЕСА

Члан 17.

17.1. Опште одредбе - Са циљем обезбеђења отворене дискусије у раду и одлучивању Органа, у најбољем интересу Банке и отклањања ризика стварања утиска о неадекватном раду Органа, Банка ће улагати највеће напоре да у свему спроводи правила о сукобу интереса и принципе установљене овим кодексом.

Члан Органа треба да се труди да своје личне и професионалне односе уреди на начин да избегава директне или индиректне сукобе интереса са Банке.

17.2. Дужности члана Органа - Члан Органа је дужан да без одлагања обавести надлежни орган о постојању личног интереса (или интереса са њим повезаног лица) у правном послу које Банка закључује, односно у правној радњи коју Банка предузима, а у одсуству сигурности о постојању сукоба интереса, да обавести надлежни орган о чињеницама у вези конкретне ситуације.

Члан Органа је дужан да обавести надлежни орган о намераваном ангажовању ван Банке, без обзира да ли такво ангажовање представља кршење забране конкуренције.

Члан Органа који има лични интерес по одређеном питању о коме одлучује Орган, нема право да гласа о том питању, нити право да поступа у том послу.

У питањима у којима постоји сукоб интереса једног или више чланова истог Органа, Орган ће за праћење и реализацију својих одлука, односно за поступање у тим питањима одредити неког од чланова истог Органа који немају сукоб интереса и имају способности да доносе независне судове.

IX САРАДЊА ОРГАНА БАНКЕ

Члан 18.

У вршењу својих послова, органи Банке треба међусобно да сарађују у највећој мери.

Ради остваривања сарадње подстичу се органи Банке да обезбеде размену информација, нарочито о питањима из делокруга једног органа која су од значаја за рад и одлучивање другог органа, редовну комуникацију и извештавање.

Банка ће развијати механизме и неговати културу сарадње Управног и Извршног одбора у вршењу послова контроле над пословањем Банке.

Банка ће развијати механизме и неговати културу сарадње Управног и Извршног одбора у домену планирања, формулисања и спровођења стратегија Банке.

X КОМУНИКАЦИЈЕ СА ЈАВНОШЋУ, ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ПОДАТАКА И ТРАНСПАРЕНТНОСТ

Члан 19.

Комуникација Банке са јавношћу одвија се у складу са позитивноправним прописима, актима Комисије за хартије од вредности и интерним актима Банке.

Комуникација са јавношћу заснива се на принципима истинитости, тачности, потпуности података, благовремености, једнаке доступности, јачања поверења и економичности, како би се акционари, заинтересовани инвеститори, купци и добављачи, државни органи и шира јавност на истинит и објективан начин упознали са чињеницама и догађајима од значаја за пословање Банке.

Чланови органа су дужни да провере и по потреби разјасне све информације које су од утицаја на пословање Банке, пре њиховог објављивања, не дирајући на било који начин у истинитост, тачност и потпуност информације.

Банка ће правремено и тачно обелоданити све материјалне чињенице које се тичу Банке, укључујући: битне догађаје који могу утицати на пословање и цену хартија од вредности Банке у смислу прописа којима се регулише тржиште капитала и аката Комисије за хартије од вредности, власништво над акцијама, финансијску ситуацију Банке, пословне резултате, структуру и политику управљања Банком. Банка ће све информације припремити и обелоданити у складу са рачуноводственим и стандардима обелодањивања финансијских и нефинансијских података.

У циљу пружања екстерног и објективног доказа Управном одбору и Скупштини да финансијски извештаји Банке непристрасно представљају финансијско стање и резултате Банке, Банка ће за годишњу ревизију ангажовати независног, компетентног и квалификованог ревизора (у даљем тексту: Екстерни ревизор).

Екстерни ревизор је дужан да ревизију финансијских извештаја изврши на прописан и професионалан начин. Ради равноправног, благовременог и економичног обавештавања акционара и других корисника информација, Банка ће информације саопштавати путем свог web сајта, а у случајевима предвиђеним законом и у дневној штампи великог тиража.

XI СУЗБИЈАЊЕ И СПРЕЧАВАЊЕ КОРУПЦИЈЕ И ПОДМИЋИВАЊА

Члан 20.

Банка забрањује корупцију и подмићивање у свом пословању и обавезује се да ће преко својих Органа, руководиоца, али и поступањем свих запослених, у складу са овлашћењима, предузимати мере за спречавање корупције и подмићивања.

Банка ће ангажоване консултанте, посреднике и друге даваоце интелектуалних услуга упознати са овим правилима о спречавању и сузбијању корупције и неће им налагати поступање противно овим принципима.

Банка под мерама за сузбијање и спречавање корупције подразумева објављивање ових принципа, обуку и информисање запослених и консултаната, посредника и других даваоца интелектуалних услуга о овим принципима и најбољој пракси, обелодањивање информација, покретање одговарајућих правних поступака за утврђивање одговорности за корупцију и за повраћај средстава и накнаду штете, разрешење или опозив чланова Органа, као и утврђивање одговорности за повреду радне обавезе од стране запослених.

Под корупцијом и подмићивањем подразумевају се:

- све понуде, давања, плаћања, обећања плаћања, поклони учињени од стране Банке или њених органа, запослених, посредника или заступника државним и/или јавним функционерима и/или службеницима, политичким партијама и /или њиховим функционерима и званичницима или другим друштвима или ентитетима који послују на слободном тржишту, односно њиховим руководиоцима и/или запосленима, као и са њима повезаним лицима, ради прибављања незаконитих или на други начин недозвољених користи, предности или погодности за Банку,
- све понуде, давања, плаћања, обећања плаћања, поклони учињени од стране трећих лица Банци, члановима њених органа, другим руководиоцима, запосленима и са њима повезаним лицима ради прибављања незаконитих или на други начин недозвољених користи, предности или погодности за трећа лица.

Банка ће приликом плаћања спонзорстава, као и непрофитних плаћања и давања као што су донаторства и хуманитарна помоћ, обезбедити да тако одобрена средства не буду искоришћена за корупцију и подмићивање. Банка, чланови Органа, руководиоци и запослени могу давати и примати искључиво уобичајене пословне поклоне и знаке гостопримства који су учињени у доброј вери и по својој врсти и висини не могу утицати на поступање лица које су поклоне примила, а сагласно закону којим је регулисана предметна материја, док су дужни да све примљене поклоне веће вредности предају у имовину Банке.

Банка не сме вршити или примити плаћања која нису евидентирана у рачуноводственој евиденцији, нити отворати или користити тајне рачуне.

XII АНГАЖОВАЊЕ СПОЉНИХ КОНСУЛТАНАТА

Члан 21.

Банка може ангажовати спољне консултанте или саветнике ради пружања интелектуалних услуга, помоћи у реализацији нестандартних задатака пројеката и програма у пословању, који су такви да захтевају знања и вештине за које Банка нема сопствене ресурсе.

Банка неће ангажовати спољне консултанте или саветнике за послове које може да обави радом својих запослених и употребом својих ресурса.

Приликом ангажовања спољних консултаната или саветника, Банка ће се руководити следећим принципима:

- правилно дефинисање пројектног задатка, његових циљева, рокова, усклађености са регулативом, као и средстава неопходна за реализацију,

- транспарентност, коректност и формалност процедуре ангажовања,
- избор и ангажовање спољних консултаната или саветника вршиће се увек када је то могуће на основу конкуретних понуда упућених од више понуђача,
- ангажовање спољних консултаната или саветника вршиће се на основу писменог уговора,
- избор и ангажовање спољних консултаната или саветника вршиће се на основу унапред утврђених критеријума од којих су најважнији, али не и једини: адекватност упућене понуде пројектном задатку, упознавање са способношћу да се задатак изврши квалитетно у предвиђеном року, доказиво искуство на тој или сличној врсти задатака и поузданост (претходне референце), сразмерност цене и осталих трошкова стварном раду и услугама консултаната или саветника, способност да спољни консултанти / саветници изврше обуку и пренесу потребна знања Банци, избегавање сукоба интереса, спречавање корупције и подмићивања,
- одређивање кадрова у Банци који ће бити стално ангажовани на праћењу реализације пројекта,
- оцењивање и анализа резултата ангажовања спољних консултаната или саветника по окончању пројекта, односно задатка на коме су ангажовани.

XIII ЗАПОСЛЕНИ

Члан 22.

Банка обезбеђује свим својим запосленима равноправан третман у складу са позитивноправним прописима и општим актима Банке.

Приликом запошљавања, Банка ће дефинисати искључиво стварно потребне услове за обављање тражених послова као што су знање, искуство, способности, стручна спрема и сл., без постављања законом забрањених или других дискриминаторних услова који се односе на порекло, расу, боју коже, пол, старосну доб, рађање, националну опредељеност, брачно стање или које друго својство које није у вези са обављањем тражених послова.

Банка ће спречавати и сузбијати сваки облик дискриминације запослених и у том циљу ће преко својих органа сарађивати са овлашћеним представницима синдиката запослених.

Банка ће од запослених прибавити искључиво личне податке потребне за вођење законом прописаних службених евиденција и за утврђивање и оцену њихових радних способности и знања, а које неће саопштавати трећим лицима, изузев у случајевима предвиђеним позитивноправним прописима.

XIV ПОСЛОВНА ЕТИКА

Члан 23.

Банка, њени органи и сви запослени и спољни сарадници који наступају у име и или за рачун Банке дужни су да се у пословању руководе начелима пословне етике, а нарочито:

- професионалним обављањем пословне делатности;
- савесним и потпуним преузимање и извршавање обавеза и одговорности;
- обављањем пословне делатности на начин којим се не угрожава професионални углед Банке;
- коришћењем допуштених средстава за постизање пословних циљева;
- поштовањем прописа о неспојивим пословима;
- чувањем пословне тајне;
- избегавањем сукоба између личних и интереса акционара и клијената;
- обављање пословних активности у интересу Банке и њених акционара;
- уздржавањем од коришћења политичког утицаја или притиска ради остваривања пословних циљева;
- остваривањем пословне сарадње са другим привредним субјектима;
- решавањем спорова са пословним партнерима путем преговора или посредовања, уз настојање да се наставе пословни односи;
- поштовањем права интелектуалне својине;
- обављањем пословне активности у складу са прописима о заштити и унапређењу животне средине;
- уважавањем стандарда пословне етике и допринос афирмацији морала у пословним односима.

Чланови органа управљања, као и сви запослени у Банци ће имовину Банке користити за обављање њене делатности, искључиво у пословне сврхе и неће користити имовину Банке за личне потребе, као и од коришћења имовине Банке на начин који је супротан њеној намени.

Под имовином Банке подразумевају се све ствари и права у власништву Банке.

Запослени у Банци су дужни да обављају своје послове на принципима лојалности Банци, поступајући у интересу Банке, у складу са законом, другим прописима и актима Банке.

Запослени у Банци, али и чланови органа управљања и акционари, чуваће податке који представљају пословну тајну Банке у складу са актима Банке заснованим на закону и те податке неће саопштавати трећим лицима, осим у случајевима и на начин предвиђен законом и актима Банке.

Запослени у Банци неће трећим лицима, која за то нису овлашћена, достављати документе и акте Банке, у било ком облику, нити им саопштавати њихову садржину, осим у случајевима када је то одобрио Управни или Извршни одбор.

Члановима органа управљања Банке и свим запосленима у Банци, забрањено је да тргују хартијама од вредности Банке на основу коришћења инсајдерских информација.

XV ЗАВРШНЕ ОДРЕДБЕ

Члан 24.

Органи Банке, свако у оквиру своје надлежности, стараће се о примени овог Кодекса, редовно пратити његово спровођење и усклађеност понашања и активности Банке, њених органа и њихових чланова са принципима установљеним овим Кодексом.

Управни одбор ће на свакој редовној Скупштини, уз годишњи извештај о пословању достављати Изјаву о примени Кодекса корпоративног управљања са садржином предвиђеном Законом о привредним друштвима.

Када год је то могуће, евентуални спорови који настану у вези или поводом примене овог кодекса решаваће се мирним путем, уз подршку Управног одбора у правцу мирног решавања спора.

У изради овог Кодекса Банка се руководила ОЕЦД принципима корпоративног управљања и најбољом корпоративном праксом, поштујући одредбе Закона о банкама, Закона о привредним друштвима и Закона о тржишту капитала, као и одредаба Оснивачког акта и Статута.

Овај Кодекс ће се објавити на Интернет страници Банке.

Кодекс ступа на снагу даном доношења.

Даном почетка примене овог Кодекса престаје да важи Кодекс корпоративног управљања Дунав банке а.д. С-В/5/VI/12 од 26.10.2012. године.