中国银行（塞尔维亚）有限公司
BANK OF CHINA SRBIJA A.D. BEOGRAD

PRAVILNIK O UZBUNJIVANJU

BANK OF CHINA SRBIJA A.D. BEOGRAD

中国银行（塞尔维亚）有限公司
BANK OF CHINA SRBIJA A.D. BEOGRAD

WHISTLEBLOWING PROCEDURE
PRAVILNIK O UZBUNJIVANJU

Document information / Informacija o dokumentu

No. *Br.*	BOCS-Compliance-2026-05 *BOCS-Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja-2026-05*
Corrresponding group document *Ime odgovarajućeg dokumenta iz grupe*	Whistleblowing Policy *Politika o uzbunjivanju*
Department responsible for creation and update *Odeljenje odgovorno za kreiranje i ažuriranje*	Compliance department *Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja*
Summary *Kratak rezime*	The whistleblowing procedure regulates the Company's internal whistleblowing process
Level of Document *Nivo dokumenta*	☐ Tier 1 / *Nivo 1*: Articles of Association / *Statut* ☐ Tier 2 / *Nivo 2*: Strategy, Policy, Rules of Procedure / *Strategija, Politika* ☒ Tier 3 / *Nivo 3*: Procedure, Methodology / *Procedura, Metodologija* ☐ Tier 4 / *Nivo 4*: Manual, Guideline / *Uputstvo, Smernica* ☐ Tier 5 / *Nivo 5*: Instruction / *Instrukcija*
Approved by *Odobren od strane*	☐ Board of Directors / *Upravni odbor* ☒ Executive Board / *Izvršni odbor* ☐ Executive Board Member / *Član izvršnog odbora* ☐ Head of Sector / *Direktor sektora*
Scope of application *Nivo primene*	☒ For action / *za primenu* : Compliance department / *Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja* ☒ For information / *za informaciju*: Executive Board / *Izvršni odbor*
Date of implementation *Datum primene*	☐ New / *Novi* ☒ Update / *Ažuriran* date / *datum*: 14.05.2026

1. Uvod 5

2. Obim ovog Pravilnika 5

2.1. Na koga se odnosi 5
2.2. Prekršaji koji podležu uzbunjivanju 5

3. Uzbunjivanje 6

3.1.Interno izveštavanje 6

3.2. Spoljno izveštavanje 6

3.3. Javno prijavljivanje 7

4. Kanali uzbunjivanja 7

4.1. Interni kanali uzbunjivanja 7

5. Postupak kod obelodanjene prijave 8

6. Zaštita uzbunjivača 9

6.1. Pravo na zaštitu 9

6.2. Zaštita povezanih lica 9

6.3. Zaštita vezana za zamenu identiteta 9

6.4. Pravo na zaštitu podataka 9

6.5. Obaveštenja u vezi sa ličnim podacima 10

6.6. Pravo na zaštitu zbog traženih informacija 10

6.7. Poverljivost 10

6.8. Uslovi za zaštitu uzbunjivača 10

6.9. Prijavljivanje u dobroj veri 10

6.10. Zaštita od odmazde 11

6.11 Zaštita od diskriminacije 11

6.12. Zaštitne mere za lice koje je pod istragom 12

6.13 Pravo na naknadu štete 12

6.14 Pravo na sudsku zaštitu..... 12

6.15 Zloupotreba uzbunjivanja 12

7. Izveštavanje i čuvanje 12

8. Završne odredbe 13

1. Uvod

Uzbunjivanje podrazumeva otkrivanje informacija o kršenju propisa, građanskih prava, javnog zdravlja i životne sredine, informacija o opasnostima po život i kršenju bezbednosti, kao i sprečavanje štete velikih razmera i prijavljivanje nedoličnog ponašanja, uključujući radnje suprotne internim propisima Banke ili zakonu. Pojedinci koji koriste kanal(e) za uzbunjivanje moraju razumno verovati da je stvar(i) koju prijavljuju istinita. Sva komunikacija koja spada u delokrug uzbunjivanja biće obrađena poverljivo, što osigurava da lice koje podnosi prijavu neće trpeti nikakve odmazde ili negativne organizacione posledice. Prijavljivanje nedoličnog ponašanja može se obaviti anonimno ili uz potpis uzbunjivača i lične podatke. Privatni podaci uzbunjivača, na osnovu kojih se on/ona može identifikovati, zaštićeni su od strane OVLAŠĆENOG LICA ZA PRIJEM OTKRIVENIH INFORMACIJA.

2. Obim ovog Pravilnika

Ova procedura se primenjuje na Banku Kine Srbija a.d. Beograd, u daljem tekstu „Banka“.

2.1. Na koga se odnosi

Ovaj Pravilnik se primenjuje na:

i zaposlene u Banci
ii bivše zaposlene u Banci
iii potencijalne zaposlene u Banki koji su bili angažovani u
iv procesu regrutacije ili drugim pregovorima pre ugovora
v akcionare i članove upravnog, upravljačkog ili nadzornog tela Banke, uključujući nezavisne članove, kao i volontere i plaćene ili neplaćene pripravnike
vi sadašnje i bivše honorarne radnike, facilitatore i pojedince koji rade pod nadzorom i uputstvima izvođača radova, podizvođača i dobavljača Banke
vii sva treća lica koja imaju vezu sa (i) – (v) i mogu biti u opasnosti od odmazde u profesionalnom kontekstu

2.2. Prekršaji koji podležu uzbunjivanju

Kršenje koje podleže prijavi je svako kršenje ili razumna sumnja na isto, putem radnje ili propusta, koje je nezakonito ili je u suprotnosti sa svrhom odredbe srpskog ili zakona Evropske unije koji se primenjuje na Banku i direktno ili indirektno utiče na Banku, njene klijente, zaposlene, akcionare ili javni interes, uključujući – ali ne ograničavajući se na:

- Kršenje zakonskih i regulatornih zahteva od strane Banke, uključujući počinjenje krivičnog dela, pogrešnu presudu ili nepoštovanje zakonske obaveze
- Nesprovođenje politika Banke i/ili neusvajanje politika u skladu sa grupnim politikama Banke Kine
- Manipulacija IT sistemima ili drugi rizik po IT bezbednost
- Prevara ili namerna greška u pripremi, proceni, pregledu ili reviziji bilo kog finansijskog izveštaja bilo koje kancelarije Banke
- Prevara ili namerna greška u evidentiranju i vođenju finansijskih evidencija bilo koje kancelarije Banke
- Nedostaci ili nepoštovanje bilo kojih internih računovodstvenih kontrola Banke
- Odstupanje od potpunog i fer izveštavanja o finansijskom stanju bilo koje Banke
- Lažno predstavljanje ili lažna izjava članu Generalnog menadžmenta ili računovođi u vezi sa pitanjem sadržanim u finansijskim evidencijama, finansijskim izveštajima ili reviziji Banke
- Korupcija, podmićivanje, zloupotreba tržišta ili antimonopolske prakse
- Ugrožavanje zdravlja i bezbednosti pojedinca ili oštećenje životne sredine.

Svako lice koje sazna za bilo koje od gore navedenih kršenja zakona ili ima osnovane sumnje u vezi sa stvarnim ili potencijalnim kršenjem zakona koje se dogodilo ili je veoma verovatno da će se dogoditi, može to prijaviti na poverljivoj osnovi putem bilo kog kanala za komunikaciju uzbunjivača, bez straha od odmazde ili odmazde bilo koje vrste.

3. Uzbunjivanje

3.1.Interno izveštavanje

Banka podstiče sve adresate ove procedure da prijave sve informacije o kršenjima ili potencijalnom nedoličnom ponašanju, koje je predmet uzbunjivanja, putem određenih kanala za uzbunjivanje, kako je detaljno opisano u odeljku 4. Uzbunjivači su dužni da pruže što više informacija o okolnostima svojih navoda i razlozima zbog kojih se incident koji zahteva prijavljivanje dogodio ili može dogoditi.

Uzbunjivači se podstiču da prijave svako stvarno ili potencijalno kršenje putem određenih kanala Banke za uzbunjivanje pre nego što prijave putem eksternih kanala za prijavljivanje.

3.2. Spoljno izveštavanje

Uzbunjivač može prijaviti zloupotrebu putem spoljnih kanala za prijavljivanje, uključujući direktno Narodnoj banci Srbije, policiji, javnom tužiocu ili bilo kojoj drugoj vladinoj agenciji koja se bavi nedoličnim ponašanjem.

3.3. Javno prijavljivanje

Interno prijavljivanje je poželjan postupak po zakonu, uzbunjivanje putem javnog objavljivanja ostaje poslednja opcija za uzbunjivača. Uzbunjivači imaju koristi od zaštite koja im je data Zakonom i ovom procedurom, ako je ispunjen jedan od sledećih uslova:

a. Prvo su korišćeni interni i/ili eksterni kanali za prijavljivanje uzbunjivača, ali kršenje ostaje nerešeno (tj. neodgovarajuća procena ili istraga) ili nisu preduzete odgovarajuće mere za ispravljanje kao odgovor na prijavu uzbunjivača, u razumnom roku, kako je navedeno u odeljku 5.2;
b. Uzbunjivač ima osnovane osnove da veruje da:
   i. Kršenje predstavlja neposrednu ili očiglednu opasnost po javni interes ili postoji rizik od nepopravljive štete, uključujući štetu po fizički integritet osobe;
   ii. U slučaju eksternog prijavljivanja, postoji rizik od odmazde ili postoje male šanse da se kršenje efikasno reši zbog posebnih okolnosti slučaja uzbunjivača (tj. prikriveni ili uništeni dokazi, organ vlasti bi mogao biti u dosluhu sa počiniocem kršenja ili umešan u kršenje).

4. Kanali uzbunjivanja

Uzbunjivač/uzbunjivači imaju pravo da prijave usmeno, pismeno ili elektronskim putem koristeći dole navedene kanale kada smatraju da se uobičajeni kanali komunikacije ne mogu koristiti. Usno prijavljivanje je moguće telefonom ili, na zahtev pojedinca, putem ličnog sastanka u razumnom roku.

4.1. Interni kanali uzbunjivanja

Putem mejla ili na adresu Bank of China Srbija, direktoru odeljenja kontrole usklađenosti poslovanja, g. Ranku Dejanoviću

- Mejl: whistleblowing.rs@bankofchina.com
- Adresa: Bank of China Srbija a.d. Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 2a, 11070 Novi Beograd, Srbija.
- Mob: 00381-648353052

Pismenim putem ili na mejl Bank of China Europe Direktoru kontrole usklađenosti poslovanja (“CCO”)

- Mejl: md.gordon@bankofchina.com
- Adresa: Bank of China (Europe) S.A., 55 Boulevard Royal, L-2449, Luxembourg.

Pismenim putem ili na mejl centrale bankarske grupe “Legal & Compliance and Internal Control” odeljenju:

- Mejl: zhflyhgbhwhg@bank-of-china.com i/ili weiguijubao@bankofchina.com.
- Adresa: Legal & Compliance and Internal Control department: 1 Fuxingmen Nei Dajie, Peking 100818, Narodna Republika Kina

Putem mejla the nezavisnom članu Upravnog odboraa Bank of China Srbija a.d. Beograd, g. Željku Sertiću:

- Mejl: zeljko.sertic@bankofchina.com

5. Postupak kod obelodanjene prijave

Rukovodilac odeljenja za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke je zadužen za obradu lokalnih prijava uzbunjivača. Ako se prijavljivanje primi u sedištu banke, rukovodilac odeljenja za kontrolu usklađenosti poslovanja će koordinirati i sarađivati sa sedištem u rešavanju prijave. Ako je isti u prijavljeno kršenje, rukovodilac za kontrolu usklađenosti poslovanja (CCO) iz BOC Europe će biti zadužen za rešavanje prijave.

Rukovodilac odeljenja za usklađenost koji je primio otkrivene informacije mora da reaguje bez odlaganja po prijemu prijave o nedoličnom ponašanju, a najkasnije u roku od 15 dana od prijema prijave.

Ako nezavisni član Upravnog odbora, predsednik Izvršnog odbora ili Banke ili CCO Matične banke primi prijavu uzbunjivača, to će biti saopšteno rukovodiocu odeljenja za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke što je pre moguće.

Potvrda o prijemu će biti poslata uzbunjivaču u roku od 15 dana od prijema prijave.

Rukovodilac odeljenja za kontrolu usklađenosti poslovanja ili predsednik Izvršnog odbora Banke će imenovati istražni tim. Istražni tim će delovati pod nadzorom rukovodioca odeljenja za kontrolu usklađenosti poslovanja. Istražni tim će poštovati zahteve Banke za poverljivost, posebno u vezi sa identitetom uzbunjivača, osobom koja je predmet istrage i navodnim činjenicama koje su se dogodile.

Istražni tim će istražiti prijavu sa odgovarajućom osetljivošću, pravedno, u razumnom roku i na osnovu važećih zakona i propisa. Istražni tim će utvrditi najmanje postojanje, stvarnost i tačnost prijavljenih činjenica. Dalje, istražni tim će utvrditi i proceniti svako nedolično ponašanje na osnovu važećih zakona i propisa.

O napretku istrage biće izvešten Izvršni odbor Banke, osoba koja je otkrila činjenicu i Upravni odbor Banke, po potrebi.

Sve odluke koje donese istražni tim biće zasnovane na zakonu, propisima i internim politikama Banke i biće odgovarajuće obrazložene. Ako se prijava smatra očigledno neosnovanom,

nejasnom ili irelevantnom, istražni tim će zatvoriti prijavu bez obrazloženja, a uzbunjivač će biti obavešten.

Svaki rezultat istrage koju sprovede sedište u vezi sa gore navedenim biće saopšten Izvršnom odboru, kao i rukovodiocu odeljenja za kontrolu usklađenosti poslovanja, koji će po potrebi obavestiti Upravni odbor Bank of China Srbija.

Nakon zaključaka istražnog tima, rukovodilac odeljenja za usklađenost biće odgovoran da uzbunjivaču pruži povratne informacije o njegovoj/njenoj prijavi, u roku od 15 dana od završetka istrage.

Detaljni koraci za prijavljivanje i ispravljanje nepravilne primene zakona i propisa propisani su Politikom objavljivanja informacija.

6. Zaštita uzbunjivača

6.1. Pravo na zaštitu

Uzbunjivač ima pravo na zaštitu u slučaju:

- Uzbunjivanje unutar Banke se sprovodi u skladu sa zakonom;
- Prijavljuje nedolično ponašanje u roku od godinu dana od saznanja za nedolično ponašanje, a najkasnije deset godina od trenutka kada se dogodilo;
- Osoba sa znanjem i iskustvom ekvivalentnim uzbunjivaču bi u vreme prijavljivanja, na osnovu dostupnih informacija, verovala da je došlo do nedoličnog ponašanja.

6.2. Zaštita povezanih lica

Povezana lica uzbunjivača imaju pravo na zaštitu ako dokažu da su protiv njih preduzete štetne mere zbog njihove povezanosti sa uzbunjivačem.

6.3. Zaštita vezana za zamenu identiteta

Pravo na zaštitu uzbunjivača ima zaposleni koji dokaže da je protiv njega preduzeta štetna radnja, ako je lice koje je preduzelo takvu štetnu radnju pogrešno pretpostavilo da je uzbunjivač ili povezano lice.

6.4. Pravo na zaštitu podataka

Ovlašćeno lice u Banci za prijem otkrivenih informacija štiti lične podatke uzbunjivača, odnosno podatke koji mogu otkriti identitet uzbunjivača, osim ako uzbunjivač ne pristane da

se podaci otkriju, u skladu sa Zakonom o zaštiti podataka o ličnim podacima. Svako lice koje sazna za takve podatke dužno je da ih zaštiti.

6.5. Obaveštenja u vezi sa ličnim podacima

Ovlašćeno lice u Banci za prijem otkrivenih informacija obavestiće uzbunjivača, po prijemu obaveštenja, da njegov/njen identitet može biti otkriven nadležnim organima, ukoliko organi inače ne bi bili u mogućnosti da deluju, i obavestiće ga/je o merama zaštite koje su na raspolaganju strankama u krivičnom postupku.

6.6. Pravo na zaštitu zbog traženih informacija

Lice koje zahteva podatke u vezi sa informacijom ima pravo na zaštitu uzbunjivača ako dokaže da je protiv njega preduzeta štetna radnja zbog takvog zahteva.

6.7. Poverljivost

Identitet uzbunjivača ostaje strogo poverljiv i neće biti otkriven bez njegovog/njenog pristanka, osim onima kojima je ovlašćeno da sprovedu istragu. U svim ostalim slučajevima biće uloženi svi napori da se osigura da se identitet uzbunjivača čuva strogo poverljivo.

Obrada ličnih podataka vršiće se u skladu sa Zakonom o zaštiti ličnih podataka Republike Srbije („Službeni glasnik“ br. 87/2018).

6.8. Uslovi za zaštitu uzbunjivača

Banka će obezbediti zaštitu uzbunjivača od svih oblika odmazde, uključujući pretnje i/ili pokušaje odmazde, pod uslovom da:

- Uzbunjivač je prijavio stvarno ili potencijalno kršenje zakona u skladu sa Zakonom i ovom Politikom;
- Uzbunjivač je imao osnovane osnove da veruje da su prijavljene informacije istinite u vreme uzbunjivanja.

6.9. Prijavljivanje u dobroj veri

Svaka strana koja prijavljuje kršenje mora postupati u dobroj veri i imati osnovane osnove da veruje da su prijavljene informacije bile istinite u vreme prijavljivanja.

Ako prijava uzbunjivača nije podneta u dobroj veri ili je podneta sa namerom da se nanese šteta, Banka zadržava pravo da preduzme mere protiv uzbunjivača, uključujući i sudski

postupak. Svaki uzbunjivač koji je svesno prijavio lažne ili obmanjujuće informacije može biti podložan krivičnim sankcijama i/ili administrativnim novčanim kaznama, u skladu sa Zakonom.

6.10. Zaštita od odmazde

Bilo koji oblik (uključujući i pokušaj) odmazde, pretnje ili odvraćanja uzbunjivača od prijavljivanja kršenja je zabranjen. Banka smatra ove radnje teškim kršenjem službenog položaja.

Oblici odmazde uključuju, ali nisu ograničeni na: (a) suspenziju, otpuštanje, razrešenje ili ekvivalentne mere; (b) degradaciju ili uskraćivanje unapređenja; (c) nepravilan prenos dužnosti i mobilnosti; (d) uskraćivanje obuke; (e) negativnu procenu učinka; (f) izricanje bilo kakve disciplinske mere, opomene ili kazne, kao što je novčana kazna; (g) prisilu, zastrašivanje, uznemiravanje ili ostrakizam; diskriminaciju, nepovoljan ili nepravedan tretman; (h) odmazdu u stalnom zaposlenju ili obnavljanju ugovora; (i) štetu po ugled lica koje podnosi prijavu (j) stavljanje na crnu listu na nivou cele industrije, neformalno ili formalno (k) prevremeni raskid ugovora o pružanju robe ili usluga.

Svaki identifikovani čin odmazde biće prijavljen na isti način kao i uzbunjivanje. Lice koje prijavljuje bilo kakve radnje odmazde dužno je da pruži sve raspoložive informacije/dokumentaciju koja potkrepljuje navodne radnje.

Banka garantuje da će prijavljene odmazde biti temeljno ispitane, bez nepotrebnog odlaganja. U slučajevima kada se identifikuju radnje odmazde, Banka zadržava pravo da preduzme sve neophodne mere, uključujući i sudski postupak. Mere koje preduzima Banka, u slučajevima identifikovanih radnji odmazde, ne utiču na krivične/administrativne sankcije predviđene Zakonom.

6.11 Zaštita od diskriminacije

Banka neće delovati ili ne delovati sa ciljem da uzbunjivača stavi u nepovoljan položaj u vezi sa prijavljivanjem uzbunjivanja, a posebno ako se nepovoljan položaj odnosi na:

- zaposlenje
- sticanje statusa pripravnika ili volontera
- rad obavljen van zaposlenja
- obrazovanje, obuku ili stručno usavršavanje
- unapređenje u radu, vrednovanje, sticanje ili gubitak statusa
- disciplinske mere i kazne
- uslove rada

- prestanak radnog odnosa
- platu i druge naknade vezane za zaposlenje
- podelu dobiti
- isplatu nagrada i otpremnina
- premeštaj na drugo radno mesto
- nedelovanje radi zaštite od uznemiravanja od strane druge osobe
- obavezne lekarske preglede ili lekarske preglede za proveru sposobnosti za rad.

6.12. Zaštitne mere za lice koje je pod istragom

Svako lice optuženo za radnje ili propuste koji spadaju u značenje prijavljivih povreda iz odeljaka 2.2. biće tretirano pravedno i smatraće se nevinim dok se ne dokaže suprotno.

Identitet lica/lica koja mogu biti predmet uzbunjivanja i za koja se pretpostavlja da su počinila prekršaj, biće čuvan u tajnosti.

Lica koja su predmet istrage uživaju sva prava predviđena Zakonom, uključujući pravo na pravično suđenje, pravo na pravni lek, pravo na odbranu, pravo na saslušanje i pravo na pristup dosijeu. Svako lice koje je pod istragom biće blagovremeno obavešteno o (a) postojanju prijave uzbunjivanja koja se na njega/nju odnosi; (b) napretku i zaključcima nakon istrage uzbunjivanja.

6.13 Pravo na naknadu štete

Uzbunjivač ima pravo na naknadu štete koju je pretrpeo zbog uzbunjivanja.

6.14 Pravo na sudsku zaštitu

Uzbunjivač koji je pretrpeo štetnu radnju u vezi sa uzbunjivanjem ima pravo na sudsku zaštitu.

6.15 Zloupotreba uzbunjivanja

Zloupotreba uzbunjivanja nije dozvoljena. Zloupotreba uzbunjivanja postoji kada lice:

- otkriva informacije za koje je znalo da nisu istinite;
- pored otkrivanja informacija zahteva nezakonitu korist.

7. Izveštavanje i čuvanje

Rukovodilac odeljenja za usklađenost banke biće zadužen za izveštavanje ili organizovanje izveštavanja o potrebnim činjenicama nadležnim organima ako je potrebno.

Svi relevantni dosijei koji se tiču uzbunjivanja čuvaju se najmanje 5 godina nakon završetka istrage na strogo poverljivoj osnovi.

8. Završne odredbe

Ova Postupka stupa na snagu po isteku roka od osam dana od dana objavljivanja na oglasnoj tabli Banke.