



Globalna politika

Borba protiv korupcije

Sadržaj¹

UVOD	2
1.1 SVRHA I REZIME	2
1.2 OPSEG PRIMENE	2
1.3 ULOGE I ODGOVORNOSTI	2
1.3.1 UniCredit matična kompanija i članice Holdinga	2
1.3.2 Direktor organizacione jedinice za borbu protiv korupcije Grupe	2
1.3.3 Imenovano lice za borbu protiv korupcije	3
1.3.4 Svi zaposleni UniCredit grupe	3
1.4 REČNIK POJMOVA I SKRAĆENICE	4
2 PRINCIPI GRUPE ZA BORBU PROTIV KORUPCIJE	7
2.1 OPŠTI PRINCIPI	7
2.1.1 Nulta tolerancija prema korupciji.....	7
2.1.2 Posvećenost borbi protiv korupcije	8
2.1.3 Posvećenost globalnoj usklađenosti poslovanja	8
2.2 STANDARDI BORBE PROTIV KORUPCIJE	8
2.2.1 Saradnja sa javnim zvaničnicima.....	8
2.2.2 Plaćanja za olakšice	8
2.2.3 Dobrotvorni prilozi, sponzorstva, donacije	9
2.2.4 Rizici vezani za zaposlenje	9
2.2.5 Spajanja, pripajanja i značajne investicije	9
2.2.6 Pokloni i reprezentacije	10
2.2.7 Standardi u poslovanju sa Trećim licima	11
2.2.8 Upravljanje rizikom poslovanja sa Trećim licima	11
3 PROGRAM ZA BORBU PROTIV KORUPCIJE	12
3.1 GRUPNA PROCENA RIZIKA U OBLASTI „BORBA PROTIV KORUPCIJE“	12
3.2 POLITIKE I PROCEDURE	13
3.3 „TONE FROM THE TOP“	13
3.4 KONTROLE	13
3.5 PRIJAVA SUMNJIVIH POSTUPANJA	14
3.6 UPRAVLJANJE INFORMACIJAMA I PERIODIČNO IZVEŠTAVANJE	14
3.7 VOĐENJE EVIDENCIJE	14

¹ Ova verzija je prevod politike. Za informacije o nociocu dokumenta, uključenim entitetima, povezanim grupnim pravilima pogledati originalnu verziju na engleskom jeziku.

UVOD

1.1 SVRHA I REZIME

Cilj ove Politike je da:

- jasno definiše posvećenost UniCredit grupe zabrani korupcije i poštovanju važećih zakona iz ove oblasti;
- definiše principe za identifikovanje i sprečavanje potencijalnog podmićivanja i korupcije kako bi zaštitila integritet i reputaciju UniCredit grupe;
- jasno komunicira informacije o principima za borbu protiv podmićivanja i korupcije kako internim tako i eksternim interesnim stranama;
- pruži okvir za Program za borbu protiv korupcije na nivou čitave Grupe.

1.2 OPSEG PRIMENE

Ova politika poništava i zamenjuje prethodnu verziju Globalne politike za borbu protiv korupcije objavljenu 20/07/2016.

Ova Politika važi za sve članice UniCredit grupe i primenjuje se na sve članove strateških, kontrolnih i izvršnih tela, zaposlene, povezane agente (npr. finansijske savetnike) i privremene zaposlene UniCredit Grupe (u daljem tekstu pod zajedničkim nazivom "Zaposleni") i na sve poslovne aktivnosti Grupe, i sprovodi se u skladu sa pravnim zahtevima i regulativom koja je na snazi na lokalnom nivou. U slučaju da su pravni zahtevi stroži od principa Politike, članice UniCredit grupe usvajaju strože zahteve lokalnih zakona.

U cilju usklađenosti internih procesa i procedura, članice UniCredit grupe primenjuju ovu Politiku zajedno sa povezanim Pravilima koja su na snazi.

Ova Politika i povezana Pravila primenjivaće se zajedno sa relevantnom Politikom o uzbunjivanju UniCredit grupe i odgovarajućim lokalnim internim aktima.

Prilikom traženja smernica u pogledu etike i ponašanja Zaposlenih, ova Politika se primenjuje zajedno sa Globalnom politikom o kodeksu ponašanja koja je na snazi i relevantnim Etičkim kodeksom (tamo gde se primenjuje, npr. u Italiji).

Ova Politika biće dostupna i različitim eksternim interesnim stranama kako bi im predstavila principe borbe protiv korupcije kojih se UniCredit grupa pridržava.

Van okvira ove Politike su oblasti sprečavanja pranja novca, prevare, prekršaja u vezi sa konkurencijom ili drugim prekršajima koji mogu biti povezani sa podmićivanjem i korupcijom. Te teme su predmet posebnih Pravila grupe.

1.3 ULOGE I ODGOVORNOSTI

1.3.1 UniCredit matična kompanija i članice Holdinga

Upravni odbor UniCredit matične kompanije, Predsednik Izvršnog odbora kao i ostali članovi najvišeg rukovodstva i članice holdinga sa svojim najvišim rukovodstvom odgovorni su za stvaranje opšte kulture razumevanja rizika u organizaciji i obezbeđivanje nadzora poželjnog ponašanja. U tom smislu, oni imaju aktivnu ulogu u sprovođenju standarda opisanih u ovoj politici.

Holding kompanija i sve članice Grupe dužni su da imenuju lice odgovorno za Program za borbu protiv korupcije – Imenovano lice za borbu protiv korupcije; Članice Grupe koja nemaju Funkciju za kontrolu usklađenosti poslovanja – zbog svoje veličine – mogu imenovati zajedničko Imenovano lice za borbu protiv korupcije zaduženog za sva takva pravna lica, ili tu ulogu može obavljati Imenovano lice za borbu protiv korupcije iz matičnog pravnog lica.

1.3.2 Direktor organizacione jedinice za borbu protiv korupcije Grupe

Direktor organizacione jedinice za borbu protiv korupcije Grupe, imenovan u okviru Funkcije za borbu protiv finansijskog kriminala Grupe pri Holding kompaniji odgovoran je za:

- izradu i sprovođenje Programa za borbu protiv korupcije Grupe;
- podršku i nadzor sprovođenju Pravila grupe koja određuju minimalne standarde Grupe po ovom pitanju;
- savetovanje, koordinaciju i nadzor Programa za borbu protiv korupcije Pravnih lica Grupe;
- pružanje saveta i mišljenja u vezi sa značajnim pitanjima u vezi sa borbom protiv korupcije.

1.3.3 Imenovano lice za borbu protiv korupcije

Imenovano lice za borbu protiv korupcije odgovorno je za:

- definisanje i sprovođenje, primenu i nadzor lokalnog Programa za borbu protiv korupcije u skladu sa programom Holdinga;
- koordinisanje aktivnosti usmerenih na ispravnu primenu Pravila grupe u vezi sa borbom protiv korupcije, i, u skladu sa svim relevantnim lokalnim pravnim i regulatornim zahtevima, predlaganje bilo kakvih potrebnih dopuna, kao i;
- smernice i savete o lokalnom Programu za borbu protiv korupcije;
- smernice za pomoć Zaposlenima pri sprovođenju detaljnih analiza („*Due Diligence*“) u vezi sa pitanjima borbe protiv korupcije uključujući razmatranje materijala sakupljenog tokom vršenja detaljnih analiza i savetovanje u vezi sa Znacima upozorenja („*Red flags*“);
- nadzor u vezi sa istragom prijavljenih dela korupcije, zajedno sa Direktorom organizacione jedinice za borbu protiv korupcije Grupe, kada se to smatra odgovarajućim. S tim u vezi, Imenovano lice za borbu protiv korupcije ima nadležnost da istraži sve sumnje ili stvarne slučajeve dela korupcije, da zatraži i pregleda sva dokumenta i da podigne takve slučajeve na viši nivo kod lokalnog Predsednika Izvršnog odbora ili drugog relevantnog člana Odbora, i ako je neophodno, kod relevantnih Državnih organa;
- prevođenje ove politike na lokalni jezik (kada je to potrebno) i za javnu dostupnost/objavljivanje/saopštavanje politike putem zvaničnih kanala komunikacije.

Imenovano lice za borbu protiv korupcije održavaće komunikaciju sa lokalnim Direktorom organizacione jedinice za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma i odgovaraće istom u vezi sa bilo kakvim sumnjama o pranju novca i sa Direktorom organizacione jedinice za borbu protiv korupcije Grupe u slučaju ozbiljnih stvarnih ili pokušaja dela korupcije, u skladu sa svim dostupnim pravilima ili zakonima o zaštiti podataka ili bankarskih pravila o tajnosti koji su na snazi.

1.3.4 Svi zaposleni UniCredit grupe

Svi zaposleni odgovorni su za poštovanje Politike, svih odgovarajućih lokalnih internih pravila i procedura i svih važećih zakona o korupciji pri vršenju svojih dužnosti.

Svi zaposleni odgovaraju Imenovanom licu za borbu protiv korupcije ili Lokalnom direktoru organizacione jedinice za kontrolu usklađenosti poslovanja u vezi sa svim slučajevima stvarnih ili pokušanih dela korupcije kojih postanu svesni, bilo da su mito i korupcija ponuđeni, dati ili primljeni.

Zaposleni moraju da budu svesni Znakova upozorenja i kada ih uoče, moraju da budu u pripravnosti zbog potencijalno povećanih rizika, i da kontaktiraju Imenovano lice za borbu protiv korupcije ili Imenovano lice za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma radi saveta. Sva pitanja ili brige u vezi sa delom korupcije treba da se odmah prijave Imenovanom licu za borbu protiv korupcije u skladu sa uspostavljenim internim procesom.

Svaka prijava mora da se podnese u skladu sa uspostavljenim internim procesom, ali u svakom slučaju, u prvoj instanci podnosi se Imenovanom licu za borbu protiv korupcije, a kada postoji stvarni slučaj pranja novca ili sumnja, podnosi se i Imenovanom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma. Nepodnošenje takve prijave može dovesti do pojedinačne krivične odgovornosti relevantnog Zaposlenog u pojedinim jurisdikcijama, a takođe može izložiti Grupu potencijalnim pravnim ili regulatornim postupcima. Potencijalna dela korupcije takođe se prijavljuju prema Globalnoj politici – Uzbunjivanje, ako se ona sprovodi na lokalnom nivou.

1.4 REČNIK POJMOVA I SKRAĆENICE

Ključna reč	Definicija
ABC	Odeljenje za borbu protiv korupcije
AML	Odeljenje za borbu protiv pranja novca
Savetnici	Pojedinci ili organizacije koje pružaju usluge i savete tako što predstavljaju organizaciju drugom licu, pravnom licu i/ili javnom zvaničniku.
Agenti	Pojedinci ili organizacije koje su ovlašćene da postupaju u ime UniCredita ili da ga na drugi način predstavljaju u ispunjavanju poslovnih interesa.
Program borbe protiv korupcije	Skup Pravila i mera za otkrivanje i umanjivanje rizika potencijalnog podmićivanja i korupcije unutar Grupe
Korupcija	Davanje, nuđenje, obećavanje, primanje, prihvatanje, zahtevanje ili traženje direktno ili indirektno novčane ili nenovčane, materijalne ili nematerijalne koristi kako bi se pridobila ili zadržala nezaslužena prednost tokom poslovnih aktivnosti, nezavisno da li je primalac korupcije iz zemlje ili inostranstva, javni zvaničnik ili pojedinac koji postupuje u ime kompanije ili je na poziciji od poverenja; nezavisno od mesta gde se korupcija sprovede, i nezavisno od toga da li rezultat takvog akta korupcije izaziva stvarnu nezasluženu prednost ili neodgovarajuće obavljanje funkcije ili aktivnosti
Reprezentacija	Odnos između domaćina i gosta pri čemu domaćin zadovoljava potrebe gosta bez naplaćivanja troškova (potpuno ili delimično). Pružanje smeštaja, prevoza, obroka, obuke, pozivi na događaje i konferencije su primeri poslovne gostoljubivosti/reprezentacija. Poslovna reprezentacija može obuhvatiti <i>zabavu</i> , t.j. organizovanu aktivnost koja izaziva interesovanje, uživanje ili zabavu nekome ko prisustvuje društvenom ili sportskom događaju, u pozorištu i slično.
Dobrotvorni prilozi i donacije	Dobrovoljno pružanje pomoći radi podrške onima kojima je to potrebno. Može biti u formi novca (gotovina ili ekvivalent) ili u naturi (imovina, usluge)
Izvođači	Pojedinci ili organizacije koji nisu pod kontrolom kompanije i koji pružaju dobra ili usluge UniCreditu po ugovoru
Kontrola	Proces osmišljen kako bi pružio razumne garancije u vezi sa usklađenošću sa važećom legislativom i internim regulativama UniCredita, i umanjivanje rizika od korupcije
Korupcija (krivično delo)	Krivično delo korupcije ne obuhvata samo mito i korupciju, već i pokušaje, izazivanje, podršku i podsticanje. Ovi postupci mogu dovesti do: krivičnog gonjenja lica umešanih kao učesnika, regulatorno ili krivično gonjenje protiv njihovih nadređenih ako su prekršili svoje supervizorske dužnosti, protiv najvišeg rukovodstva kompanije ili same kompanije
Detaljna analiza („Due Diligence“)	Dokumentovani razumni koraci preduzeti kako bi se utvrdilo da je treća strana poštena i da se može razumno očekivati da će se suzdržati od korupcije
Plaćanja za olakšice	Takođe poznato pod nazivom „podmazivanje“, plaćanje za obezbeđivanje ili ubrzavanje rutinskih upravnih dela na koja davalac isplate za olakšicu već ima pravo. Za svrhu ove Politike, plaćanja za olakšice se smatraju korupcijom i zabranjena su.

Favorizovanje	Praksa pružanja nefer povlašćenog tretmana licu ili grupi lica (npr. tako što ih zaposle). <i>Nepotizam</i> je oblik favoritizma usmeren na lica u srodstvu ili prijatelje. Favorizovanje ili nepotizam prema pojedincima povezanim sa javnim službenicima, klijentima ili licima koja postupaju u ime kompanije ili su na funkciji od poverenja jeste oblik korupcije
Poklon	Svi oblici vrednosti (npr. novac, zajmovi ili druge pogodnosti) koji ne spadaju u poslovnu reprezentaciju ili gostoprimstvo pruženi nekome bez naplate
Pravno lice Grupe	Pravno lice direktno ili indirektno pod kontrolom UniCredit S.p.A. (u daljem tekstu i pod nazivima „Kompanija grupe“, „Pravno lice“, „Lice“, „Kompanija“ ili „Podružnica“)
Grupa	UniCredit grupa, koja se sastoji od UniCredit S.p.A. i Pravnih lica Grupe (u daljem tekstu i kao „UniCredit grupa“)
Holding kompanija	UniCredit S.p.A. (u daljem tekstu i kao „UniCredit“)
Posrednici („Intermediaries“)	Fizička lica ili organizacije, s izuzetkom zaposlenih, koji obavljaju aktivnosti uvođenja ili razvoja novih poslovnih aktivnosti, zadržavaju ili unapređuju postojeće poslovanje ili pribavljaju dozvole, odobrenja ili bilo koja druga dokumenta saglasno regulativi, a u korist UniCredita.
Zajedničko ulaganje ili partneri u konzorcijumu	Fizička lica ili organizacije koje stupaju u ugovorni odnos sa UniCreditom kako bi udružili resurse radi postizanja zajedničkog cilja
Lica povezana sa javnim zvaničnicima (posredne beneficije za javne zvaničnike)	Lica za koja je poznato da su tesno povezana sa javnim zvaničnicima na način da uticaj na tu osobu zapravo mora da bude posmatran kao uticaj na samo javnog zvaničnika, tako da se na javnog zvaničnika utiče indirektno. Ovim mogu da budu obuhvaćeni članovi porodice (npr. supružnici, deca, roditelji ili rođena braća/sestre) ili bliski saradnici (npr. lični savetnici, ili pravna lica u vlasništvu/kontrolisana pravna lica)
Politička donacija	Donacija, data u novcu ili robi, kao podrška nekom političkom cilju. Donacija u robi podrazumeva poklonjenu imovinu ili usluge, oglašavanje ili promotivne aktivnosti kojima se podržava politička stranka ili pojedinac, kupovina karata za dobrotvorne događaje, donacije organizacijama koje se bave istraživanjem, a usko su povezane sa nekom političkom strankom i razrešenje dužnosti zaposlenih kako bi se bavili političkom kampanjom ili kandidovali na izborima.

Javni zvaničnik	<p>Jeste fizičko lice koje je zaposleno, imenovano ili izabrano za obavljanje bilo koje zakonodavne, administrativne, pravosudne funkcije ili bilo koje druge državne funkcije:</p> <ol style="list-style-type: none"> za bilo koju državu ili teritoriju. Ovim je takođe obuhvaćena unutrašnja podela takve države ili teritorije, kao i organizacije kojima se integrišu više od jedne države ili teritorije; za bilo koju državnu agenciju, odeljenje ili direktorat u toj državi ili teritoriji, kao i organizacije kojima se integrišu više od jedne države ili teritorije; za bilo koje preduzeće, organizaciju ili subjekt koji je u vlasništvu bilo koga od gore pobrajanih. Ovo uključuje kompanije u državnom vlasništvu ili pod državnom kontrolom. Generalno, smatraće se da je subjekt u državnom vlasništvu onda kada neko vladino telo ima makar jedno od navedenih svojstava: <ul style="list-style-type: none"> udeo u vlasništvu od preko 50% akcije sa pravom glasa kontrolu u bordu direktora drugu indiciju kontrole (npr. zlatnu akciju, vidna kontrola od strane vlade): <p>Ovim su obuhvaćene i centralne banke, suvereni fondovi i bilo koji poslovni poduhvati koji su u vlasništvu ili su pod kontrolom nekog vladinog subjekta.</p> <p>Nijedan zaposleni u ovoj vrsti subjekata ne treba da bude tretiran kao javni zvaničnik budući da je potrebno ustanoviti da li konkretna osoba obavlja zakonodavne, administrativne ili pravosudne funkcije ili neku drugu državnu funkciju. Pokazatelj može da bude nadležnost za odluke/ovlašćenja i pravno zastupanje u smislu navedenih funkcija (npr. najviše rukovodstvo, generalni direktor, finansijski direktor javnih preduzeća, koje treba tretirati drugačije u poređenju sa bilo kojim zaposlenim bez ovakvih nadležnosti);</p> u bilo kojoj javnoj međunarodnoj organizaciji, npr. Ujedinjene nacije, Evropska unija, Svetska banka, Međunarodni monetarni fond, itd. <p>Ova definicija se primenjuje i onda kada je poznato ili kada u zvaničnom svojstvu obavljaju funkciju/su: članovi kraljevske porodice, zvaničnici političkih stranaka ili kandidati za državne funkcije Službenici ili zaposleni u organizacijama koji obavljaju regulatorni nadzor, istražni ili disciplinski organi za pravna lica unutar UniCredit grupe, bez obzira na vlasničku strukturu ili kontrolu u takvim organizacijama, smatraće se javnim zvaničnicima. Javni zvaničnik koji očigledno postupa u strogo privatnom svojstvu u odnosu na banku ne mora da bude tretiran kao javni zvaničnik, osim ukoliko benefiti imaju za cilj ili bi se moglo protumačiti da imaju za cilj da utiču na primaoca istih u njegovom/njenom državnom svojstvu Međutim, fizičko lice ne prestaje da bude javni zvaničnik samo zato što navodno dela u privatnom svojstvu</p>
Znak upozorenja („Red flag“)	Okolnost ili činjenice koje deluju kao znak upozorenja i ukazuju na povećan rizik od korupcije
Procena rizika	Dokumentovani sistematski proces ocene očekivane verovatnoće i mogućeg uticaja korupcije, analiza i definisanje prioriteta identifikovanih rizika i ocena postojećih kontrola u smislu njihove primerenosti i efektivnosti pri ublažavanju rizika

Pružaoци usluga	Fizička lica ili organizacije koje UniCreditu pružaju funkcionalnu ili bilo koju drugu podršku (npr. komunikacije, logistike, skladištenja, usluge obrade podataka itd.)
Sponzorstvo	Transakcija koja podrazumeva plaćanje naknade u zamenu za pružanje komercijalnih prilika koje se mogu iskoristiti, a koje su povezane sa dogovorenim naknadom. Sponzorstvo može da bude u novčanoj formi ili u robi. Sponzorstvo, za razliku od dobrotvornog priloga, je komercijalna transakcija koja se obavlja a da se pri tome ne očekuje povrat za sponzora nakon dogovorene naknade
Dobavljači	Fizička lica ili organizacije koje snabdevaju UniCredit robom i uslugama. Vezano za dobavljače/podizvođače, rizici obuhvataju i one kada dobavljač/podizvođač izvrši plaćanje i kada omogući lične beneficije nekom zaposlenom unutar Grupe, kako bi mu zauzvrat bio dodeljen posao.
Treća lica	Pod „trećim licima“ se podrazumevaju: učesnici u zajedničkom ulaganju/partner u konzorcijumu, agent, savetnik, podizvođač, dobavljač ili prodavac, posrednik, pružalac usluge i ostala treća lica, koja obavljaju slične zadatke ili funkcije. Za potrebe ove Politike, opseg odnosa sa trećim licima, a vezano za rizik od korupcije trećeg lica su odnosi koji podrazumevaju: <ul style="list-style-type: none"> • kada se trećem licu plati naknada; • kao posledica takvog odnosa, UniCredit zaključi posao ili ga zadrži ili izvuče bilo koju korist ili poslovnu priliku. Rizici obuhvataju i one kada pružaoци usluga, treća lica, izvrše plaćanje korupcije i kad omoguće lične benefite nekom zaposlenom unutar Grupe, kako bi im zauzvrat bio dodeljen posao. Za potrebe ove politike, odnosi sa zaposlenima, kao i sa krajnjim korisnicima, koji ne stupaju u odnos sa UniCredit grupom, osim utoliko što su krajnji korisnici njenih usluga, nisu u delokrugu procedura za upravljanje rizicima trećih lica.
Ocena rizika od treće strane	Nivo rizika od korupcije povezanih sa ili proisteklog iz odnosa sa konkretnim trećim licem
Uzbunjivanje	Jeste proces prijavljivanja, a na osnovu razumnog uverenja, o pokušaju, sumnji ili stvarnom delu korupcije.

2 PRINCIPI GRUPE ZA BORBU PROTIV KORUPCIJE

2.1 OPŠTI PRINCIPI

Principi opisani u ovoj politici proističu iz posvećenosti UniCredita integritetu i održivom načinu poslovanja.

Kroz ovu Politiku i njene principe, Upravni odbor UniCredita, Predsednik Izvršnog odbora, kao i ostali članovi najvišeg rukovodstva pravnih subjekata unutar UniCredit grupe (u daljem tekstu: najviše rukovodstvo) izričito zahtevaju od Grupe da se pridržava fundamentalnih vrednosti integriteta, transparentnosti i lične odgovornosti, i to dosledno u celoj Grupi i u svim zakonodavstvima, u svim zemljama gde se obavljaju poslovne aktivnosti, kao i da neguju kulturu usklađenosti poslovanja u kojoj korupcija nikada nije prihvatljiva.

2.1.1 Nulta tolerancija prema korupciji

UniCredit grupa ima nultu toleranciju za dela korupcije i zabranjuje ih u bilo kom obliku, bilo direktnom ili indirektnom. UniCredit grupa neće tolerisati da njeni zaposleni ili treće strane u bilo kakvom odnosu sa UniCredit bankom budu umešani u dela korupcije.

Obavezujući se na nultu toleranciju prema korupciji, UniCredit grupa se obavezuje da će svako ponašanje kojim se krše principi ove Politike i svaki razlog za zabrinutost za moguća dela korupcije biti procenjeno i po potrebi istraženo, a disciplinske mere će biti preduzete pored sankcija definisanih relevantnim propisima. Nijedan zaposleni neće biti izložen profesionalnoj degradaciji, kazni ili bilo kojoj drugoj negativnoj posledici ako odbije da učestvuje u aktu korupcije ili ako prijavi stvarno ili pokušano delo korupcije, čak i ukoliko bi takvo odbijanje za posledicu imalo da Grupa izgubi posao.

Gore izneti princip se sprovodi na osnovu odgovarajućeg procesa upravljanja rizicima i primenom Programa borbe protiv korupcije koji važi na nivou Grupe.

2.1.2 Posvećenost borbi protiv korupcije

UniCredit grupa se obavezuje da će se aktivno boriti protiv korupcije u okruženju u kojem posluje. UniCredit grupa će to činiti promovisanjem integriteta i načina poslovanja koji je protiv korupcije, i to kod svih učesnika u poslovanju.

UniCredit grupa teži da bude uzor u bankarskoj industriji time što će primenjivati najbolje standarde i prakse protiv korupcije, investiranjem u obuku i podizanje svesti svojih zaposlenih.

Grupa ulaže maksimalne napore da spreči korupciju od strane trećih strana, analizirajući i lanac nabavke trećih strana. UniCredit grupa zadržava pravo da se uzdrži od ranije uspostavljenih odnosa sa nekom trećom stranom ili povuče iz istih kada postoji sumnja da je počinjeno koruptivno ili delo podmićivanja.

2.1.3 Posvećenost globalnoj usklađenosti poslovanja

UniCredit ima široko geografsko prisustvo i obavezuje se da posluje u skladu sa lokalnim zakonima i propisima, koji su na snazi u zemljama u kojima posluje.

2.2 STANDARDI BORBE PROTIV KORUPCIJE

2.2.1 Saradnja sa javnim zvaničnicima

Svaka aktivnost UniCredit grupe u vezi sa javnim zvaničnicima ili licama povezanim sa njima može da nosi dodatne i reputacione rizike i povećan rizik neusklađenosti poslovanja sa važećim zakonima i propisima. Generalno, eskalacija u smislu prijave Direkciji za kontrolu usklađenosti poslovanja je potrebna u niže navedenim situacijama.

Za transfere vrednosti, uključujući poklone, poslovne reprezentacije ili bilo koje druge predmete koje Grupa može direktno ili indirektno da omogući javnom zvaničniku, neophodno je da se uključi relevantna funkcija kontrole usklađenosti poslovanja. Mišljenje relevantne funkcije kontrole usklađenosti poslovanja mora da bude pribavljeno pre nego što bude ponuđen, obećan ili dat poklon ili pruženo poslovno gostoprimstvo/reprezentacija.

Mišljenje funkcije kontrole usklađenosti poslovanja može da se pribavi konkretno za jedan poklon/reprezentaciju ili generički za sve poklone/reprezentacije ispod definisanog praga ili konkretne vrste događaja (npr. konferencija, seminar, prezentacija itd.).

Veza sa javnim zvaničnikom takođe predstavlja povećani faktor rizika u odnosima sa trećim stranama. Kada je poznato da je treća strana u vlasništvu, pod kontrolom ili da njime rukovodi neki javnim zvaničnik, po potrebi mogu da budu se primene zahtevi za dublju detaljnu analizu („Due Diligence“).

Kako bi se izbegli rizici od korupcije u vezi sa mogućim političkim pokroviteljstvom ili nepotizmom, svi poznati odnosi u smislu zaposlenja i stažiranja sa licima povezanim sa javnim zvaničnicima treba da se baziraju na doslednom principu regrutovanja da bi se osiguralo da su kandidati kvalifikovani/ispunjavaju uslove i da nemaju poseban tretman. Ti odnosi obuhvataju ponude za zaposlenje ili stažiranje, unapređenje, naknade, beneficije za rukovodstvo itd.

2.2.2 Plaćanja za olakšice

Plaćanja za olakšice, čak i u malom iznosu, ali po prirodi koruptivna, su zabranjena.

Grupa ne vrši niti će tolerisati da njeni zaposleni ili treće strane koja su u odnosu sa Grupom nude, obećavaju, traže, zahtevaju, daju ili prihvataju bilo koju vrstu plaćanja za olakšice ka ili od bilo koje treće strane.

2.2.3 Dobrotvorni prilozi, sponzorstva, donacije

UniCredit grupa je posvećena tome da bude odgovoran član društvenih zajednica tamo gde posluje, da pruža podršku onima kojima je ista potrebna, što može da uključi sponzorstva različitih događaja, inicijativa i organizacija.

Dobrotvorni prilog, sponzorstvo ili donacija ni u kom slučaju ne mogu da budu iskorišćeni kao prikriveni mito.

Sve dobrotvorne i donatorske aktivnosti se obavljaju u dobroj veri i nisu usmerene ka sticanju bilo kakve poslovne ili druge *quid pro quo* prednosti, koja bi se mogla smatrati neprimerenom. Transakcije sponzorstva po svojoj prirodi mogu da se obavljaju u cilju sticanja poslovne prednosti na transparentan i legitiman način.

U slučaju da dobrotvorni prilog, donacija ili sponzorstvo budu razlog za zabrinutost vezano za povećani rizik od korupcije, pre davanja takvog dobrotvornog priloga, donacije ili sponzorstva, mora se sprovesti antikorupcijska detaljna analiza („Due Diligence“) kako bi se ustanovila primerenost istih.

Političke donacije u bilo kojoj materijalnoj ili nematerijalnoj formi su zabranjene.

2.2.4 Rizici vezani za zaposlenje

Aktivnosti ljudskih resursa (HR), poput nuđenja zaposlenja ili stažiranja, unapređenje i obuka često se smatraju vrednim te se stoga davanje, nuđenje, obećavanje istih, a kako bi se pribavila ili zadržala nezaslužena poslovna prednost, smatraju korupcijom.

UniCredit grupa osuđuje sve vrste neetičkih HR aktivnosti (kako je opisano u pasusu iznad), koje krše principe objektivnosti, kompetencije, profesionalizma i jednakih prilika, bez obzira da li oni potpadaju pod formalnu definiciju korupcije.

Kada se neka HR aktivnost vezano za konkretnog pojedinca nudi direktno ili indirektno od strane bilo kog klijenta, poslovnog partnera ili bilo koje treće strane, za koje je poznato da ima neformalni odnos sa Grupom, ili od strane bilo kog javnog zvaničnika ili lica povezanog sa javnim zvaničnikom, to će biti obavljeno na osnovu zasluga/sposobnosti i, po potrebi, uobičajenog procesa selekcije, i biće predmet objektivne procene, te će biti dokumentovano da bilo kakva odluka o takvoj aktivnosti nije bila zasnovana na zahtevu takve treće strane.

Kako bi bio izbegnut rizik da se nešto u svim HR praksama može posmatrati kao korupcija, uključujući, ali se ne ograničavajući na, ponude zaposlenja, i na neodređeno i na određeno vreme, ponude stažiranja, i plaćenog i neplaćenog, pružanja mogućnosti treninga i razvoja, unapređenja ili premeštaje na drugu poziciju, nagrađivanje može da bude revidirano samo na osnovu zasluga/sposobnosti i, po potrebi, procesa nadmetanja.

2.2.5 Spajanja, pripajanja i značajne investicije

Kada je UniCredit grupa uključena u vlasnička spajanja, pripajanja i značajne strateške investicije koje, u izvesnoj meri, za posledicu imaju kontrolu nad predmetom istih, mogu da nastanu sledeći rizici:

- drugi subjekt koji je predmet spajanja/integracije i posledično deo integrisanog subjekta se bavio ili nastavlja da se bavi korupcijom;
- predmet pripajanja ili značajne investicije se bavio ili nastavlja da se bavi korupcijom.

U mnogim zakonodavstvima kompanija koja je pravni sledbenik nakon spajanja, pripajanja ili strateške investicije ili reorganizacije preuzima obaveze prethodnika, uključujući i sve vidove lične i krivične odgovornosti za moguća krivična dela korupcije. Ostali rizici uključuju reputacione rizike i rizike od direktne štete nastale gubitkom posla koji je prethodno zaključen putem korupcije itd.

Kako bi upravljala ovim rizicima, UniCredit grupa obavlja tri aktivnosti za ublažavanje istih:

- Sprovođenje detaljne analize („Due Diligence“) pre transakcije kako bi se osiguralo da su identifikovani svi rizici mogućeg ranijeg dela korupcije;
- Donošenje odluke kojom će biti obuhvaćeni svi faktori protiv korupcije;
- Nakon transakcije, integracija predmeta iste, uključujući po potrebi ispravljanje uočenih nedostataka i sprovođenje pojačanih mera iz Programa protiv korupcije kako bi se osiguralo da korupcija ima male šanse da se ponovi u budućnosti.

Ova pravila se primenjuju na sve transakcije kada su kompanije u sastavu UniCredit grupe uključene u spajanja, pripajanja ili investiciju u neku drugu kompaniju („predmet“) ili u bilo koju drugu aktivnost reorganizacije, uključujući proces restrukturiranja kredita, koji za posledicu ima sticanje kontrole ili značajan stepen uticaja u drugoj kompaniji, npr. po osnovu ovlašćenja za imenovanje članova kontrolnih i izvršnih tela, korišćenjem prava veta itd.

Kako bi se izbegle nedoumice, ovo poglavlje Politike se ne odnosi na:

- transakcije unutar Grupe;
- transakcije spajanja i pripajanja kod kojih UniCredit ima samo savetodavnu ulogu i pruža usluge svojim klijentima;
- transakcije koje vrši UniCredit grupa tokom vlasničkog trgovanja radi sopstvenog profita ili za potrebe osiguranja.

Rizici od korupcije koji se odnose na uključenost treće strane u postupak spajanja, pripajanja ili investicije obrađeni su u poglavljima koja se odnose na upravljanje odnosima sa Trećim licima.

Cilj procesa detaljne analize („Due Diligence“) u smislu borbe protiv korupcije jeste da otkrije ili utvrdi verovatnoću postojanja trenutnog ili istorijskog dela korupcije vezano za predmet ili za druga lica uključena u transakciju.

Detaljne smernice o metodologiji detaljne analize („Due Diligence“) u smislu borbe protiv korupcije date su u relevantnim internim aktima.

Konačna odluka o tome da li treba nastaviti sa transakcijom mora da obuhvati detaljna razmatranja nalaza detaljne analize u smislu akata korupcije.

U slučaju da tokom detaljne analize budu identifikovani ozbiljni rizici od korupcije, moraće da bude doneta i odluka o korektivnim merama koje treba preduzeti nakon transakcije. Te korektivne mere mogu da obuhvate: traženje konkretnog pravnog saveta, ponovne pregovore ili ponovnu evaluaciju bilo kojih ugovora u kojima postoje naznake korupcije, otpuštanje zaposlenih i saradnika koji su možda bili umešani u korupciju kod kompanije koja je predmet transakcije, prijava razloga za sumnju nadležnom organu itd.

Nakon sprovođenja transakcije, u slučaju da kontrola stečena nad subjektom iste omogućava potpunu integraciju, tamo gde je to moguće, to će podrazumevati implementaciju svih ključnih komponenti Programa borbe protiv korupcije, shodno Poglavlju 3 ove Politike.

2.2.6 Pokloni i reprezentacije

UniCredit grupa priznaje davanje poklona i iskazivanje poslovnog gostoprimstva (reprezentacija) kako bi se izrazilo uvažavanje, poštovanje ili zahvalnost kao normalan, legitiman deo poslovanja.

Međutim, u slučajevima kada vrednost ili priroda poklona ili reprezentacije mogu biti smatrani nesrazmernim ili nerazumnim u odnosu na okolnosti, takav poklon ili reprezentacija mogu da budu posmatrani kao nešto što na neprimeren način utiče na primaoca istih, a takva praksa rizikuje da bude smatrana korupcijom.

Stoga, a kako bi bio izbegnut rizik percepcije podmićivanja ili podmićenog, Grupa se pridržava sledećih principa:

- pokloni ili poslovno gostoprimstvo (reprezentacije) za isključivi cilj treba da imaju promovisanje, održavanje i jačanje celokupnog poslovnog odnosa ili treba da budu izraz poštovanja;
- pokloni ili reprezentacije ne mogu da budu dati ili primljeni tamo gde bi se smatralo da oni nameću obavezu ili neprimeren uticaj na primaoca kao *quid pro quo* za poslovne aktivnosti koje su u toku ili se očekuju;
- pokloni u gotovini ili gotovinskim ekvivalentima su zabranjeni;
- za sve poklone ili poslovna gostoprimstva (reprezentacije) iznad određenog praga vrednosti potrebna je prethodna saglasnost nadležnog menadžera;
- svi pokloni ili reprezentacije upućeni javnim zvaničnicima ili licima povezanim sa javnim zvaničnicima biće predmet sagledavanja i prethodnog mišljenja koje će da funkcija kontrole usklađenosti poslovanja; u nekim slučajevima biće potrebna saglasnost lica više rangiranog po hijerarhiji u okviru funkcije kontrole usklađenosti poslovanja;
- svaki poklon ili reprezentacija biće u skladu sa zakonima i propisima države u kojoj se nalaze i davalac (domaćin, onaj koji poziva) i primalac (gost, pozvano lice);
- zaposlenima je strogo zabranjeno da traže poklone ili reprezentaciju od bilo koje treće strane, kao i da ih prihvate, ukoliko su isti verovatno u sukobu sa dužnostima zaposlenog.

Svi troškovi koji se odnose na poklone i reprezentacije moraju biti tačno i u celosti evidentirani i obelodanjeni u poslovnim knjigama i evidencijama od strane relevantnih nadležnih funkcija. UniCredit grupa strogo zabranjuje sve neobelodanjene ili neevidentirane račune, sredstva, imovinu ili transakcije.

Svako pravno lice u okviru UniCredit grupe vodi registar svih poklona i reprezentacija za koje je potrebna saglasnost, a kako bi bile sačuvane sve osnovne informacije o svakom odobrenju i kako bi bilo omogućeno vršenje kontrola.

2.2.7 Standardi u poslovanju sa Trećim licima

Tokom svojih poslovnih aktivnosti Grupa stupa u veliki broj odnosa sa Trećim licima.

S obzirom da u skladu sa mnogim zakonima i regulativom UniCredit grupa može biti proglašena odgovornom za korupciju koje počinju Treće lice, ti odnosi mogu da predstavljaju visok rizik od umešanosti ili percepcije umešanosti u korupciju.

Zato, kako bi se efikasno umanjio rizik od korupcije trećih strana, Grupa zahteva da sva Treća lica koja posluju sa UniCreditom i Pravnim licima Grupe poštuju relevantne zakone i regulativu na snazi, uključujući lokalne zakone i zakone koji važe ekstrateritorijalno.

UniCredit grupa zahteva od svih Trećih lica da pročitaju i razumeju ovu Politiku koja će im biti učinjena dostupnom putem elektronskog objavljivanja na stranici UniCredita i njegovih Kompanija (ili na bilo koji način putem zvaničnih kanala komunikacije).

Obezbeđivanje usklađenosti Trećih lica sa standardima UniCredit Grupe u borbi protiv korupcije se vrši, između ostalog, dodavanjem klauzule vezane za nultu toleranciju prema korupciji u ugovore sa Trećim licima. To uključuje pravo UniCredit grupe da zamrzne ili raskine odnos kada god je poznato ili se može opravdano sumnjati da je Treće lice umešano u korupciju.

Naknada koju UniCredit grupa ili bilo koje pravno lice u okviru Grupe plaća bilo kojem Trećem licu može samo da bude pošteno obeštećenje za pruženu robu/usluge. Uplaćena sredstva ne smeju ni pod kojim uslovima biti uplaćena kao mito ili dostavljena bilo kojim kanalima (uključujući i bilo koja druga lica), u svrhu korupcije.

UniCredit grupa ohrabruje sve Treće strane sa kojima posluje da primenjuju Program za sprečavanje korupcije poput važećeg u UniCredit grupi (gde lokalni zakoni i regulativa to dozvoljavaju).

2.2.8 Upravljanje rizikom poslovanja sa Trećim licima

Uplate Trećim licima, uz znanje da će čitav iznos uplaćenog novca ili jedan njegov deo biti korišćen u svrhu koruptivnih aktivnosti sa sobom povlači deliktnu i krivičnu odgovornost. Stoga, UniCredit grupa procenjuje odnos sa Trećim licima uzimajući u obzir i rizik od akata korupcije.

Treća lica (prema definiciji obuhvaćenoj ovom Politikom) uključuju, ali nisu ograničena na sledeće:

- Posrednike (intermedijare);
- Partnere u zajedničkim ulaganjima ili konzorcijumima;
- Agente;
- Savetnike;
- Izvođače i neposredne podizvođače;
- Dobavljače;
- Pružaoce usluga;
- Druga Treća lica koje obavljaju slične zadatke ili funkcije.

U svrhu ove Politike, odnosi sa krajnjim kupcima čiji se odnos sa UniCredit grupom zasniva samo na tome da su krajnji korisnici njenih proizvoda nisu obuhvaćeni procedurama za upravljanje rizikom poslovanja sa Trećim licima.

UniCredit grupa postavlja odgovarajući prag u vidu godišnje vrednosti ugovornog odnosa ispod kog je rizik od postojanja korupcije minimalan i ne zahteva sprovođenje detaljne analize („Due Diligence“) i kontrole.

Pre uspostavljanja odnosa, potrebno je izvršiti procenu rizika od postojanja korupcije Trećeg lica i dodeliti ocenu rizika. Svim Trećim licima sa kojima je vrednost ugovora viša od postavljenog praga je potrebno dodeliti ocenu rizika- nizak, srednji ili visok rizik.

Dodeljivanje ocene rizika predstavlja odgovornost poslovnog sponzora – Zaposlenog koji je pokrenuo taj odnos.

Pre uspostavljanja odnosa sa Trećim licem, detaljna analiza i kontrola (Due Diligence) moraju da budu sprovedene.

Svrha navedene analize Trećeg lica jeste da se stekne razumno uverenje da lice ne obavlja plaćanja u koruptivne svrhe i da je poslovni odnos legitiman i legalan. Navedena analiza treba da bude dokumentovana da bi poslovni sponzor ili Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja koja je sprovodi jasno pokazala drugima da je njegovo/njeno poverenje opravdano.

Postupak detaljne analize obično obavlja poslovni sponzor, odobren od strane svog rukovodioca odeljenja/sektora (ili od strane Funkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja kada se to zahteva) i podnosi se izveštaj Funkciji kontrole usklađenosti.

Prilikom uspostavljanja odnosa, ugovor sa Trećim licem mora uključivati klauzulu vezanu za nultu toleranciju prema korupciji. Ukoliko potpisivanje pisanog ugovora sa Trećim licem nije moguće zbog bilo kojih pravnih ograničenja, potrebno je primiti reprezentativno pismo od strane Trećeg lica pre uspostavljanja odnosa.

Za dugoročne odnose, dodeljena ocena rizika treba da bude periodično evaluirana (te potvrđena ili promenjena) kroz ponovnu primenu kontrolnih lista na taj odnos posle nekog vremena. Periodična evaluacija može stvoriti potrebu za dodatnom detaljnom analizom.

Detaljnija uputstva o načinu dodeljivanja ocene rizika, postupku detaljne analize, relevantnim kontrolnim listama i upitnicima, primerima navedenih ugovornih klauzula su predmet povezanih internih akata.

3 PROGRAM ZA BORBUTIV KORUPCIJE

U cilju pridržavanja obaveza i principa ove Politike, UniCredit sprovodi Program za borbu protiv korupcije na nivou čitave grupe.

Svaka članica (Pravno lice) Grupe sprovodi lokalni Program za borbu protiv korupcije poput programa na nivou čitave grupe, uzimajući u obzir obaveze prema lokalnim zakonima.

Svaka članica Grupe koja ima Funkciju kontrole usklađenosti poslovanja postavlja jednu osobu odgovornu za svoj Program za borbu protiv korupcije – Imenovano lice za borbu protiv korupcije. Pravna lica Grupe koja nemaju Funkciju kontrole usklađenosti poslovanja– zbog svojih ograničenih dimenzija – postavljaju zajedničko Imenovano lice za borbu protiv korupcije kog će deliti sva takva lica, ili tu ulogu može obavljati Imenovano lice za borbu protiv korupcije matičnog lica.

Program za borbu protiv korupcije Grupe sastoji se od sledećih glavnih delova, koji svi zajedno postavljaju minimalni standard za Programe za borbu protiv korupcije Pravnog lica Grupe:

- Grupna procena rizika u oblasti „Borba protiv korupcije“;
- Politike i procedure;
- „Tone from the Top“;
- Kontrole;
- Prijava sumnjivih postupanja;
- Upravljanje informacijama i periodično izveštavanje;
- Vođenje evidencije.

3.1 GRUPNA PROCENA RIZIKA U OBLASTI „BORBA PROTIV KORUPCIJE“

Svrha procene rizika od akata korupcije jeste da omogući Grupi da identifikuje potencijalne rizike kojima su njena Pravna lica izložena u svojim delatnostima, da odredi obim u kom kontrolne funkcije Pravnih lica upravljaju tim rizicima i da izračuna nivo preostalih rizika.

Periodično ažurirana procena rizika poslovnih delatnosti koju obavlja Pravno lice pruža celokupan uvid u one delove poslovanja ili druge delatnosti koje mogu biti osetljive na koruptivnu praksu i u to da li kontrole tih oblasti ublažavaju postojeće rizike koji su neodvojivi od tih delatnosti.

Rezultati procene rizika treba da budu prijavljeni i revidirani od strane lokalnog rukovodstva i funkcije Grupe u skladu sa Metodologijom procenjivanja rizika usklađenosti poslovanja Grupe.

3.2 POLITIKE I PROCEDURE

Program za borbu protiv korupcije zahteva izradu i održavanje pisanih internih pravila, politika i procedura posvećenih ovoj temi. Oni moraju da budu u skladu sa važećim zakonodavstvom i standardima Grupe.

Minimalni standard usklađenosti za svaku lokalnu politiku ili regulativu poslovanja je postavljen od strane aktuelne Politike i njoj odgovarajućih Pravila. Ukoliko su neki zahtevi navedeni u ovim Pravilima manje restriktivni od lokalnog zakona, Pravna lica Grupe treba da usvoje restriktivniju lokalnu regulativu.

3.2.1 Obuka

Jedan od ključnih zadataka Programa za borbu protiv korupcije UniCredit grupe je da uspostavi i održava kulturu u kojoj korupcija nikada nije prihvatljiva. U cilju ovog, Grupa ulaže resurse u podizanje nivoa znanja i svesti svojih Zaposlenih.

U cilju obezbeđivanja minimalnog znanja Zaposlenih o borbi protiv korupcije, UniCredit i njegova Pravna lica sprovode obaveznu obuku/trening. Svi zaposleni su obavezni da pohađaju obuku za borbu protiv korupcije najmanje na svake dve godine, a novi zaposleni u roku od tri meseca od pridruživanja Grupi. Obe vrste obuke treba da uključuju informacije o internim pravilima Grupe protiv korupcije uz detalje o relevantnim kontaktima za izveštavanje o korupciji i eskalaciji. U većini slučajeva, obuka se sprovodi putem interneta. Obuka uživo („oči-u-oči“) biće obezbeđena kad god ne postoji mogućnost da se sprovede putem interneta.

Svako Pravno lice Grupe takođe treba da obezbedi poseban trening prema odgovarajućim targetiranim zaposlenima u različitim sektorima i/ili višem rukovodstvu kao i zaposlenima u mreži koji su identifikovani kao oni sa najvećom izloženošću prema riziku od korupcije ili koji su uključeni u procese identifikacije, istraga i kontrola u borbi protiv korupcije.

Svako Pravno lice Grupe treba da obezbedi blagovremeno obaveštavanje svih relevantnih zaposlenih o značajnim promenama u režimima za borbu protiv korupcije, promenama u lokalnoj politici i poslovnoj regulativi ili u internim sistemima i kontrolama.

3.3 „TONE FROM THE TOP“

Da bi se osigurao zadovoljavajući nivo pažnje i važnosti za temu borbe protiv korupcije među zaposlenima i time održala kultura usklađenosti u kojoj korupcija nikada nije prihvatljiva, najviše rukovodstvo UniCredita i članica Grupe izjašnjavaju se periodično i obavljaju aktivnosti nadzora za delatnosti koje za cilj imaju naglašavanje važnosti antikorupcijske usklađenosti. Te delatnosti mogu da budu deo većih internih inicijativa u komunikaciji.

3.4 KONTROLE

Kako bi se ublažili rizici u vezi sa korupcijom, Pravna lica UniCredit grupe sprovode redovne kontrole. One uključuju kontrole prvog i drugog nivoa.

Minimalni skup kontrola prvog nivoa koje obavljaju Pravna lica UniCredit grupe kako bi se obuhvatili glavni rizici od korupcije čine:

- Ex-ante kontrole za pružene ili primljene poklone i reprezentacije;
- Ex-ante kontrole za spajanja, pripajanja i značajne investicije;
- Ex-ante kontrole za angažovanje Trećih lica;
- Ex-ante kontrole za dobrotvorne priloge, sponzorstva i donacije;
- Ex-ante kontrole za aktivnosti u vezi sa zaposlenjem, npr. zapošljavanje, prakse, unapređenja, itd.;

Kontrole prvog nivoa sprovode se od strane poslovnog sponzora i od strane relevantnog rukovodioca poslovnog sponzora ili relevantne linije nadležnosti (npr. Nabavka, HR, itd.).

Svako Pravno lice UniCredit grupe sprovodi kontrole drugog nivoa prema katalogu kontrola za zemlju koji odobrava Funkcija za borbu protiv finansijskog kriminala Grupe i druge Funkcije kontrole usklađenosti Grupe ukoliko je to potrebno. Kontrole drugog nivoa sprovodi lokalno Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja.

Kad god zbog obima i količine transakcija nije moguće sprovesti kontrolu drugog nivoa na nivou svih obavljenih transakcija, određuje se reprezentativni uzorak za tu kontrolu drugog nivoa.

Svako Pravno lice Grupe, na osnovu lokalne procene rizika od korupcije i na osnovu lokalnih pravnih zahteva koji su na snazi, može da uvede kontrole koje su dodatak minimalnim zahtevima ove Politike. Ovo je relevantno i za kontrole prvog i drugog nivoa.

Radi izbegavanja sumnji, kontrole koje sprovode interne ili eksterne revizorske funkcije ne spadaju u opseg ove Politike.

3.5 PRIJAVA SUMNJIVIH POSTUPANJA

U cilju otkrivanja bilo kakvog čina korupcije, bilo kakvog ponašanja koje je u suprotnosti sa antikorupcijskim zakonima i uredbama i/ili koje predstavlja povredu principa ove politike ili bilo koje lokalne interne regulative protiv korupcije, Grupa se oslanja na svoje Zaposlene, klijente, partnere i druga Treća lica s kojima posluje i podstiče ih da što je ranije moguće izraze svoju zabrinutost i prijave sumnje u vezi sa mogućim aktivnostima koje uključuju korupciju.

U svrhu ispunjenja gore navedenog, UniCredit obezbeđuje nekoliko sigurnosnih i bezbednosnih kanala, u skladu sa uredbama relevantne Politike grupe o Uzbunjivanju i odgovarajućim lokalnim uredbama koje sprovode Pravna lica Grupe.

Takvi kanali najčešće uključuju:

- telefonsku liniju putem koje uzbunjivači mogu da ostave glasovnu poruku;
- internet sajt putem kog uzbunjivači mogu da ostave pisanu poruku;
- e-mail adresu putem koje uzbunjivači mogu da pošalju elektronsku poruku;
- fizičku adresu putem koje uzbunjivači mogu da podnesu pisanu prijavu.

Pravna lica UniCredit grupe donose odluku o korišćenju različitih kanala. Međutim, ti kanali uvek treba da obezbede opciju anonimnog uzbunjivanja, gde to dopuštaju lokalni zakoni.

UniCredit grupa garantuje potpunu poverljivost identiteta uzbunjivača, gde to dopuštaju lokalni zakoni, kao i potpunu zaštitu protiv bilo kakve vrste diskriminacije ili odmazde njegovih zaposlenih prilikom izražavanja zabrinutosti. Anonimnim prijavama posvećuje se jednaka pažnja.

Svaka aktivnost koja ima za cilj pokušaj nezakonitog otkrivanja identiteta uzbunjivača ili odmazde protiv uzbunjivača smatra se povredom ove politike i podleže relevantnom disciplinskom postupku.

Informacije o dostupnim kanalima za uzbunjivanje obezbeđene su od strane svakog Pravnog lica UniCredit grupe, obično tako što ih objave u elektronskom obliku na sajtu kompanije.

UniCredit istražuje sve prijave uzbunjivača o korupciji, osim u slučaju kada nedostaju važne informacije za otvaranje istrage ili kada je primljena uzbuna očigledno lažna.

3.6 UPRAVLJANJE INFORMACIJAMA I PERIODIČNO IZVEŠTAVANJE

Svako Pravno lice grupe periodično podnosi izveštaj glavnom rukovodiocu Odeljenja za borbu protiv korupcije Grupe o statusu sprovođenja lokalnog Programa za borbu protiv korupcije i o svim događajima koji su relevantni za borbu protiv korupcije (u onoj meri u kojoj to dopuštaju lokalni zakoni). Period izveštavanja sprovodi se najmanje na kvartalnom nivou.

Svako Pravno lice mora da podnese izveštaj o statusu lokalnog Programa za borbu protiv korupcije relevantnom lokalnom upravljačkom telu najmanje jednom godišnje. Na nivou Grupe, izveštaj o statusu sprovođenja i delotvornosti Programa za borbu protiv korupcije Grupe podnosi se relevantnom Odboru jednom godišnje.

3.7 VOĐENJE EVIDENCIJE

Sva Pravna lica Grupe za koje važi ova Politika vode tačnu i transparentnu evidenciju svih transakcija u zvaničnim knjigama i ne vode nikakve neobelođanjene ili nezavedene račune, fondove, sredstva ili transakcije u bilo koju svrhu.