

» Procedura za sprečavanje mita i korupcije u UniCredit Bank d.d.

Na temelju članka 45. Statuta UniCredit Bank d.d. i članka 14. Poslovnika o radu Uprave UniCredit Bank d.d., Uprava Banke na 17/2025 sjednici održanoj 6.5.2025. godine donosi

PROCEDURU ZA SPREČAVANJE MITA I KORUPCIJE U UNICREDIT BANK D.D.

1. Zahtjev i svrha

Ovaj akt definiše operativne standarde Grupe i Banke za utvrđivanje okvira po kojem Grupa i Banka upravlja svojim rizicima u vezi sa mitom i korupcijom i utvrđuje minimalne standarde za kontrole koje se moraju sprovesti u cijeloj Grupi i Banci.

Ovaj akt ima za cilj da:

- podržava usklađenost sa relevantnim regulatornim, zakonskim i bihevioralnim zahtevima kako bi se izbjegla bilo kakva pojava nepravilnosti i zaštitila reputacija Banke i Grupe.
- jasno artikuliše posvećenost UniCredit Grupe i Banke zabrani mita i korupcije i usklađenost sa **važećim zakonima** protiv mita i korupcije (**u daljem tekstu** ABC);
- definiše principe za identifikaciju i sprečavanje potencijalnog mita i korupcije u cilju zaštite integriteta i ugleda UniCredit Grupe i Banke;
- jasno komunicira ABC principe kako internim tako i eksternim zainteresovanim stranama;

2. Primenljivost i obim

Članovi strateških, upravljačkih i nadzornih tijela, zaposlenici i privremeni radnici (zajedno u daljnjem tekstu: „radnici“) dužni su se u svom svakodnevnom radu pridržavati odredbi Procedure.

Ako su neke odredbe Procedure blaže od odredbi zakona ili podzakonskih propisa, odnosno internih akata Banke koje specifično definiraju neko područje poslovanja, primjenjivat će se strože odredbe.

Ovaj akt i prateća pravila treba da se primenjuju zajedno sa relevantnom Politikom UniCredit Grupe o zviždačima i u vezi sa Globalnim kodeksom ponašanja na snazi i relevantnim Etičkim kodeksom.

3.Minimalni zahtevi za upravljanje

3.1 OPŠTI PRINCIPI

Ovaj akt definiše smjernice Grupe o temi mita i korupcija, navodeći nultu toleranciju UniCredit grupe i Banke prema djelima mita i korupcije i zabranjujući ih u bilo kom obliku, kako direktnom tako i indirektnom. Osim toga, UniCredit Grupa i Banka se obavezuju da će se proaktivno boriti protiv mita i korupcije u svakom okruženju u kojem posluju, promovirajući integritet i način poslovanja bez korupcije među širokim spektrom svojih zainteresovanih strana.

UniCredit Grupa i Banka:

- imaju nultu toleranciju prema djelima podmićivanja i korupcije i zabranjuju se u bilo kom obliku, čak i ako ove aktivnosti treba da budu dozvoljene, tolerisane ili ne procesuirane prema zakonima koji su na snazi u zemljama u kojima Grupa posluje.

- ne tolerišu bilo kakvo ponašanje koje uključuje ponudu ili prihvatanje novca ili drugih koristi - direktno ili indirektno - sa ciljem podsticanja ili nagrađivanja obavljanja funkcije / aktivnosti ili izostavljanja istog.

Navedeni princip se sprovodi adekvatnim procesom upravljanja rizicima i implementacijom **programa za borbu protiv podmićivanja i korupcije na nivou Grupe i Banke.**

U daljem tekstu glavni aspekti:

	Minimalni zahtevi	Vlasnik
Procjena rizika od borbe protiv mita i korupcije (ABC)	Procena rizika od korupcije regulisana je metodologijom procene rizika definisanom na nivou Grupe. Svrha procjene rizika od mita i korupcije je da omogući Grupi da identifikuje rizike od mita i korupcije kojima su njena pravna lica (Banke) izložena u svojim aktivnostima, te da utvrdi u kojoj mjeri kontrolni okviri pravnih lica upravljaju tim rizicima i da izmjeri nivo preostalog rizika. Periodično ažurirana procjena rizika poslovnih aktivnosti koje sprovodi Banka daje sveobuhvatnu sliku o tome koji dijelovi poslovanja ili drugih aktivnosti mogu biti najranjiviji na koruptivne prakse i da li kontrole koje su na snazi ublažavaju postojeće inherentne rizike. Rezultati procene rizika treba da budu prijavljeni i pregledani od strane uprave i relevantne Grupne funkcije u skladu sa GOR – Priručnik za usklađenost. Lokalni službenik za borbu protiv mita i korupcije (LACO) će periodično (najmanje jednom godišnje) izvijestiti Upravu, u pogledu rizika od borbe protiv mita i korupcije uopšte, u skladu sa grupnom relevantnom funkcijom. Ovaj izveštaj se može kombinovati ili integrisati u godišnji izveštaj Praćenja usklađenosti.	<i>Praćenje usklađenosti</i>
Kontrole	Da bi se ublažili rizici vezani za mito i korupciju, Banka vrši redovne kontrole koje uključuju kontrole prvog i drugog nivoa. Minimalni skup kontrola prvog nivoa koje treba da sprovede Banka za pokrivanje velikih rizika od mita i korupcije su: • Ex-ante kontrole za poklone i poslovno gostoprimstvo datim i primljenim; • Ex-ante provjere angažovanja trećih lica; • Ex-ante provjere aktivnosti davanja u dobrotvorne svrhe, sponzorstva, donacije i članarine; • Ex-ante kontrole aktivnosti vezanih za zapošljavanje, premještanje na druge pozicije, unapređenja i sl. • Ex-ante kontrole spajanja, akvizicija, značajnih investicija; Kontrole prvog nivoa mogu biti izvršene od strane poslovnog sponzora i relevantnog menadžera poslovnog sponzora ili relevantne linije kompetencija (npr. <i>Nabava, Ljudski potencijali i korporativna kultura, itd.</i>).	<i>Praćenje usklađenosti</i> <i>Biznis funkcije</i> <i>Nabava</i> <i>Ljudski Resursi i korporativna kultura</i>

	Banka vrši kontrole drugog nivoa u skladu sa katalogom kontrola odobrenom od strane UniCredit Grupe. Kontrole drugog nivoa vrši Praćenje usklađenosti. Banka, na osnovu lokalne procjene rizika i lokalnih zakonskih zahtjeva na snazi, može uvesti i dodatne kontrole. Ovo je relevantno i za kontrole prvog i drugog nivoa.	
Obuka, svjest, kultura	Jedan od ključnih zadataka ABC programa UniCredit Grupe i Banke je uspostavljanje i održavanje kulture u kojoj mito ili korupcija nikada nisu prihvatljivi. U tu svrhu Grupa ulaže u znanje i svest svojih zaposlenih. Da bi se osiguralo minimalno ABC znanje zaposlenih, UniCredit Grupa i Banka provode obavezne obuke. Svi zaposleni su obavezni da prođu obaveznu obuku najmanje svake dvije godine, a novi zaposleni Banke u roku od tri mjeseca od trenutka zaposlenja. Pohađanje obuke od strane zaposlenog obavezno prati na redovnoj osnovi Praćenje usklađenosti. Obuka treba da sadrži informacije o internim pravilima Banke u vezi sa sprečavanjem mita i korupcije, uključujući detalje o relevantnim kontaktima za ABC izveštavanje i bilo kakvu eskalaciju. U većini slučajeva obuka treba da bude obezbjeđena online. Kad god to nije moguće obezbjeđiti online, neophodno je obezbjeđiti držanje obuka uživo. Svaki zaposleni treba da potvrdi završetak online obuke polaganjem online testa na kraju obuke Banka treba da obezbjedi saopštenje svim zaposlenima sve značajne regulatorne ili interne promjene u borbi protiv mita i antikorupcijskih režima, te promjene u lokalnim politikama. Stopa završetka obavezne obuke za borbu protiv mita i borbe protiv korupcije od strane zaposlenih je važan pokazatelj rizika koji treba uzeti u obzir i relevantna kontrola drugog nivoa treba da se vrši od strane Praćenja usklađenosti na redovnoj osnovi.	<i>Praćenje usklađenosti</i>
Politike i pisane procedure	ABC program Grupe zahtjeva dizajn i održavanje namjenskih pisanih internih pravila, politika i procedura. Oni moraju biti u skladu sa važećim zakonodavstvom i standardima Grupe. Minimalni standard usklađenosti za bilo koju lokalnu politiku ili operative propise je u svakom slučaju postavljen trenutnom politikom i odgovarajućim pravilima. Ukoliko neki od zahtjeva sadržanih u internim ABC pravilima budu manje restriktivni od lokalnog zakona, Banka treba da usvoji restriktivnije lokalne propise koji su na snazi.	<i>Praćenje usklađenosti</i>
Ton sa vrha	Da bi se osigurao odgovarajući nivo pažnje i značaja sprečavanja mita i korupcije za zaposlene, i na taj način održala usklađenost sa kulturom u kojoj mito ili korupcija nikada nisu prihvatljivi, najviši menadžment UniCredit Grupe i Banke periodično naglašava ovu posvećenost i djeluje kao supervizor za aktivnosti koje imaju za cilj naglašavanje važnosti usklađenosti sa borbom protiv korupcije.	<i>Uprava Banke</i>

Izražavanje zabrinutosti	Da bi otkrila bilo koji mogući čin mita ili korupcije, bilo kakvo ponašanje koje krši antikorupcijske zakone i propise, kršenje principa ovog akta ili bilo kakve lokalne interne propise za borbu protiv mita i borbe protiv korupcije, Grupa i Banka se oslanjaju na svoje zaposlene, klijente, partnere i druga treća lica sa kojima posluje, i ohrabruju ih da izraze zabrinutost i prijave sumnje što je ranije moguće a u vezi sa mogućim podmićivanjem i mogućim koruptivnim radnjama, kao i bilo koji čin korupcije počinjen, pokušaj ili navođenje, te bilo koji nedostatak utvrđen u sistemu upravljanja koji je usvojila Grupa i/ili za sprečavanje i ublažavanje rizika od korupcije Sve prijave treba da budu upućene relevantnom službeniku za borbu protiv mita i korupcije ili, alternativno, Grupa i Banka obezbeđuju nekoliko sigurnih kanala, kao što je regulisano relevantnom Grupnom politikom o zviždačima i odgovarajućim lokalnim propisima koje sprovodi Banka. Banka i pored kanala Grupe može odlučiti da koriste različite kanale. Međutim, oni bi uvijek trebalo da obezbijede mogućnost anonimiziranja podnosioca prijave, ukoliko je to dozvoljeno lokalnim zakonom. UniCredit Grupa i Banka garantuju potpunu povjerljivost identiteta zviždača, gdje je to dozvoljeno lokalnim zakonom, kao i potpunu zaštitu od bilo kakve diskriminacije ili odmazde svojih zaposlenih prilikom izražavanja zabrinutosti i podnošenja prijave. Jednaka pažnja se posvećuje anonimnim izveštajima. Svaka akcija koja ima za cilj nezakonito otkrivanje identiteta zviždača ili odmazdu zviždaču smatra se kršenjem ove politike i podleže odgovarajućem disciplinskom postupku. UniCredit Grupa i Banka će istražiti sve prijave o mitu i korupciji, osim ako ne postoji nedostatak važnih informacija za pokretanje istrage ili kada su primljeni signali i informacije očigledno lažni.	Praćenje usklađenosti
Informacije o upravljanju i periodično izvještavanje	Banka periodično izvještava šefa Unicredit Grupe za borbu protiv korupcije o statusu sprovođenja ABC programa i o svim događajima koji su relevantni za ABC (u mjeri dozvoljenoj lokalnim zakonom) ako se otkriju relevantni problemi. Svako pravno lice mora da prijavi status programa za borbu protiv mita i korupcije Upravi Banke	<i>Praćenje usklađenosti</i>
Vođenje evidencije	Banka kao primaoc važećih pravila održava tačne i fer evidencije svih aktivnosti u službenim knjigama i evidencijama. Zabranjeno je imati neobjavljene ili neevidentirane račune, sredstva, imovinu ili transakcije u bilo koju svrhu.	<i>Banka</i>

Principi opisani u ovom aktu potiču iz posvećenosti UniCredit Grupe i Banke integritetu i održivosti u poslovanju.

Kroz ovaj akt i njene principe, Upravni odbor UniCredit-a, glavni izvršni direktor i svi viši rukovodioci UniCredit-a i Banke (u daljem tekstu "Top menadžment") izričito zahtijevaju da se pridržavaju osnovnih vrednosti integriteta, transparentnosti i odgovornosti, dosljedno u cijeloj Grupi i u svim jurisdikcijama u kojima posluje, i da promoviše kulturu poštovanja, prema kojoj korupcija nikada nije dozvoljena.

3.1.1 Posvećenost globalnoj usklađenosti

UniCredit ima veliko geografsko prisustvo i obavezuje se da će se pridržavati lokalnih zakona i propisa tamo gde posluje.

4. Uloge i odgovornosti

4.1 UniCredit Grupa i Banka

Upravni odbor UniCredit-a, glavni izvršni direktor, kao i ostatak najvišeg rukovodstva UniCredit-a i Banke odgovorni su za stvaranje opšte kulture rizika u organizaciji i obezbjeđivanje nadzora nad željenim ponašanjem. U tom smislu, oni igraju aktivnu ulogu u sprovođenju standarda opisanih u ovom aktu.

UniCredit S.p.A. i Banka moraju da imenuju osobu odgovornu za svoj ABC program - lokalnog službenika za borbu protiv korupcije. U manjim pravnim licima grupe, zbog njihove ograničene organizacione strukture, odgovornosti vezane za ABC program obavljaju se u okviru funkcije Praćenja usklađenosti. U suprotnom, za pravna lica Grupe koja nemaju funkciju usklađenosti - zbog svoje veličine - mogu imenovati zajedničkog službenika za borbu protiv korupcije koji se dijeli između svih takvih subjekata ili tu ulogu može obavljati službenik za borbu protiv korupcije matičnog subjekta.

4.2. Šef grupe za borbu protiv korupcije

Službenik za borbu protiv korupcije Unicredit Grupe, odgovoran je za:

- dizajn i implementacija Grupnog ABC programa;
- podrška i praćenje sprovođenja Pravila Grupe kojima se utvrđuju minimalni standardi Grupe po ovom pitanju;
- savjetovanje, koordinacija i nadzor ABC programa Banke;
- pružanje savjeta i mišljenja u vezi sa glavnim ABC pitanjima.

4.3. Lokalni službenik za borbu protiv korupcije

Lokalni službenik za borbu protiv korupcije (u daljem tekstu "**LACO**") odgovoran je za:

- definisanje i sprovođenje, izvršenje i nadzor nad lokalnim ABC programom u skladu sa programom Grupe;
- koordinisanje aktivnosti usmjerenih ka pravilnoj primeni ABC pravila Grupe i, u skladu sa svim relevantnim lokalnim zakonskim i regulatornim zahtjevima, predlaganje svih dopuna po potrebi, kao i;
- pružanje smjernice u vezi sa lokalnim ABC programom;
- smjernice za pomoć zaposlenima u obavljanju dubinske analize o pitanjima ABC-a, uključujući i izradu i procenu materijala neophodnog za sprovođenje vježbi provođenja dubinske analize i savjete o crvenim zastavama¹;
- nadzor u vezi sa istragom svih prijavljenih djela mita i korupcije, uključujući šefa grupe za borbu protiv korupcije, kad god se to smatra prikladnim. U tu svrhu LACO ima sva ovlaštenja da istraži sve sumnjive ili stvarne slučajeve djela podmićivanja i korupcije, da traži i pregleda sve dokumente i da eskalira sve takve slučajeve predsjedniku uprave Banke ili nekom drugom članu Uprave i, ako je potrebno, nadležnim organima;

Lokalni službenik za borbu protiv korupcija surađuje s direktorom Sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te mu prijavljuje svaku sumnju na pranje novca, a voditelju funkcije Sprječavanja korupcije na razini Grupe prijavljuje svaki pokušaj ili stvarno počinjenje koruptivnog djela, u skladu s važećim zakonima i pravilima vezanim uz zaštitu podataka i čuvanje bankovne tajne.

4.4. Svi zaposleni u Banci

Svi zaposleni su odgovorni za poštivanje akta, svih odgovarajućih lokalnih internih pravila i procedura i svih važećih antikorupcijskih zakona u obavljanju svojih dužnosti.

¹ Za više detalja pogledajte Prilog 1 - Upravljanje rizicima od korupcije protiv podmićivanja

Svi zaposleni će prijaviti LACO-u ili lokalnom Praćenju usklađenosti sve incidente stvarnih ili pokušaja mita i korupcije za koje postanu svjesni, bez obzira da li je čin mita i korupcije ponuđen, dat ili primljen.

Sva pitanja ili zabrinutosti u vezi sa činom mita i korupcije treba odmah komunicirati i skrenuti pažnju lokalnom Praćenju usklađenosti u skladu sa uspostavljenim internim procesom.

Svi zaposleni mogu izravno svojem rukovoditelju i/ili lokalnom antikorupcijskom službeniku predložiti mjere za koje smatraju da bi dodatno zaštitile sustav od koruptivnog djelovanja. Svi zaposleni dužni su u skladu s Uputom o postupanju po prijavi neprihvatljivog postupanja (Whistleblowing uputa) prijaviti sve njima poznate slučajeve pokušaja ili stvarnog počinjenja koruptivnog djela te pokušaja ili stvarnog djelovanja suprotno odredbama ove Procedure te svih s njom povezanih uputa, procedura, pravila i smjernica.

5. LANAC VRIJEDNOSTI PROCESA

Za više detalja u vezi sa operativnim koracima za izvršenje ove procedure na nivou Banke, pogledajte *Aneks 1 - Upravljanje rizikom mita i korupcije*

5.1. Odnos sa javnim dužnosnicima

Svaka aktivnost UniCredit Grupe i Banke u vezi sa javnim dužnosnicima ili osobama povezanim sa javnim dužnosnicima može imati i dodatne reputacione rizike i povećan rizik od ne-poštovanja važećih zakona i propisa. Kao opšte pravilo, za sledeće aktivnosti neophodno je pribaviti mišljenje Praćenja usklađenosti.

Za bilo koji transfer iznad definisanih pragova vrednosti bez adekvatne naknade, uključujući poklone, poslovno gostoprimstvo ili bilo koje druge stavke vrijednosti koje Grupa ili Banka može obezbediti direktno ili indirektno javnom dužnosniku, neophodno je uključivanje Praćenja usklađenosti u process. Odobrenje Praćenja usklađenosti mora se dobiti prije ponude, obećanja ili davanja poklona ili poslovnog gostoprimstva.

Odobrenje za usaglašenost može biti obezbeđeno posebno za pojedinačni poklon ili poslovno gostoprimstvo, ili u vezi sa studijom slučaja, kao što su pokloni / gostoprimstvo iznad određenog praga ili za određenu vrstu događaja (npr. konferencija, seminar, prezentacija, itd.).

Veza sa javnim dužnosnikom predstavlja takođe povećan faktor rizika za odnose sa trećim stranama. Kada je poznato da je treća strana javni dužnosnik / javno društvo ili osoba povezana sa javnim dužnosnikom, to predstavlja crvenu zastavu koja se mora proceniti od strane Praćenja usklađenosti sa dužnom pažnjom.

Da bi se izbegli rizici od korupcije u vezi sa mogućim političkim pokroviteljstvom ili nepotizmom, svi odnosi zapošljavanja ili stažiranja sa osobama povezanim sa javnim zvaničnicima, gde su poznati treba da se zasnivaju na doslednom procesu zapošljavanja kako bi se osiguralo da su kandidati kvalifikovani / podobni i da ne dobijaju poseban tretman. Ti odnosi uključuju ponude za zapošljavanje ili stažiranje, unapređenje, upravljanje naknadama i beneficijama itd.

5.2 Olakšavanje plaćanja

Plaćanja za olakšavanje obavljanja posla, čak i male veličine, korumpirana su po prirodi i zabranjena su.

Grupa ne vrši i neće tolerisati svoje zaposlene ili treće strane, u njihovom odnosu sa Grupom ili Bankom, nuđenje, obećavanje, traženje, zahtijevanje, davanje ili prihvatanje bilo kakve isplate vrijednosti radi olakšavanja posla ili isto od bilo koje treće strane.

5.3 Pokloni i poslovno gostoprimstvo

UniCredit Grupa i Banka prihvataju da je davanje poklona i pružanje poslovnog gostoprimstva u cilju izražavanja poštovanja, zahvalnosti normalan, legitiman dio poslovanja.

Međutim, u slučajevima kada se vrijednost ili priroda poklona, ili poslovno gostoprimstvo može smatrati nesrazmjernim ili nerazumnim s obzirom na okolnosti, poklon ili poslovno gostoprimstvo može se posmatrati kao stavljanje neprimjerenog uticaja na svog primaoca, a takva praksa rizikuje da se doživljava kao podmićivanje i korupcija.

Stoga, kako bi se izbegao rizik da se percipira kao mito ili korupcija, Grupa se pridržava sljedećih principa:

- pokloni ili poslovno gostoprimstvo treba da budu isključivo usmereni na promovisanje, održavanje i jačanje ukupnog poslovnog odnosa ili izražavanje zahvalnosti;
- pokloni ili poslovno gostoprimstvo ne mogu se dati ili primiti tamo gde bi se moglo smatrati da stavljaju obavezu ili neprimjeren uticaj na primaoca ili kao razmjenu usluga za nerješene ili očekivane poslove;
- pokloni u gotovini ili novčanom ekvivalentu su zabranjeni;
- svi pokloni ili poslovno gostoprimstvo iznad određenog praga trebaju prethodno odobrenje od strane nadležnog menadžera;
- svi pokloni ili poslovno gostoprimstvo javnim zvaničnicima ili licima povezanim sa javnim dužnosnikom iznad određenog praga podliježu prethodnom mišljenju funkcije Praćenja usklađenosti;
- Svaki poklon ili poslovno gostoprimstvo mora biti u skladu sa zakonima i propisima zemalja koje su lokalne i za davaoca (domaćina, pozivaoca) i primaoca (gosta, pozvanog);
- zaposlenima je strogo zabranjeno da traže poklone ili poslovno gostoprimstvo od bilo koje treće strane i da ih prihvate ako je verovatno da će biti u suprotnosti sa njihovim dužnostima;

Svi troškovi koji se odnose na poklone ili poslovno gostoprimstvo moraju biti tačno i potpuno evidentirani i objavljeni u knjigama i evidencijama od strane relevantnih nadležnih funkcija. Svi neobjavljeni ili neevidentirani računi, sredstva, imovina ili transakcije strogo su zabranjeni u Banci.

Banka vodi registar svih poklona i poslovnog gostoprimstva iznad definisanih pragova za koje je potrebno odobrenje, da se čuvaju osnovne informacije o svakom odobrenju i da se omogući kontrola.

Za više detalja o važećim operativnim koracima i pragovima, pogledajte Aneks 1 "Upravljanje rizicima od mita i korupcije"

5.4. Očekivanje usklađenosti treće strane

U okviru svoje poslovne aktivnosti Grupa i Banka se bave velikim brojem poslovnih odnosa sa trećim licima.

Kako se prema mnogim zakonima i propisima UniCredit Grupa i Banka može nazvati odgovornom za mita i korupciju koju je počinila treća strana, ti odnosi mogu predstavljati visok rizik od učešća ili percepcije da su Banka ili Grupa uključeni u podmićivanje i korupciju.

Stoga, u cilju efikasnog ublažavanja rizika od korupcije treće strane, Grupa i Banka zahtijevaju od svih trećih lica sa kojima su u poslovnom odnosu da se pridržavaju relevantnih zakona i propisa koji se primenjuju, uključujući lokalne zakone i zakone koji imaju ekstrateritorijalnu primjenu.

Zahtjevi Grupe koji se odnose na usklađenost sa borbom protiv podmićivanja i korupcije treće strane iznad definisanih pragova izraženi su u obliku ABC klauzule koja treba da bude uključena u pisane sporazume sa trećim licima. Izuzeci podliježu odobrenju od strane Praćenja usklađenosti. Praćenje usklađenosti može da obezbijedi opšte izuzetke za određene kategorije. Ovo uključuje pravo UniCredit Grupe da obustavi ili prekine odnos kad god je bilo koja treća strana poznata ili se može opravdano sumnjati da je umešana u podmićivanje ili korupciju.

Naknada koju Banka plaća bilo kojoj trećoj strani može biti samo poštena naknada za legitimnu robu / usluge. Uplaćena sredstva ni pod kojim uslovima neće biti usmjerena niti plaćena kao mito ili oblik korupcije, uključujući i preko bilo koje druge strane, u bilo koje koruptivne svrhe.

Banka pozitivno ocjenjuje sva treća lica koja sprovode ABC program kao UniCredit kada lokalni zakoni i propisi to dozvoljavaju.

5.4.1 Upravljanje rizikom treće strane

Isplate bilo kojoj trećoj strani, znajući da će se sav ili dio uplaćenog novca koristiti u koruptivne svrhe može dovesti do građanske i krivične odgovornosti. Stoga, Banka upravlja odnosima sa trećim licima na osnovu procjene rizika od korupcije treće strane.

Banka postavlja prag značaja za određivanje iznosa angažmana ispod kojeg rizik od mita i korupcije treće strane nije dovoljno značajan i nije potrebna provedba dubinske analize i kontrola.

Prije uspostavljanja odnosa sa trećom stranom, mora se izvršiti proces dubinske analize i primijeniti dužna pažnja u borbi protiv mita i korupcije, a treba dodijeliti i rejting rizika. Svim odnosima sa trećim stranama iznad postavljenog praga značajnosti treba dodijeliti jedan od tri rejtinga rizika – nizak, srednji ili visok.

Svrha dubinske analize treće strane je da se stekne razumno poverenje da treća strana ne vrši korumpirana plaćanja i da je poslovni odnos normalan, legitiman. Dužna pažnja treba da bude dokumentovana tako da poslovni sponzor ili lokalna funkcija usklađenosti koja ga obavlja može jasno pokazati drugima da je njegovo poverenje opravdano.

Prilikom ulaska u odnos, gdje je vrijednost iznad određenog praga za vršenje analize, sa trećom stranom, pisani sporazum/ugovor treba da sadrži klauzulu protiv podmićivanja i protiv korupcije, sa izuzetkom specifičnih slučajeva koje je prethodno procjenio **lokalni službenik za korupciju (LACO) / Praćenje usklađenosti**. Kada zbog bilo kakvih zakonskih ograničenja potpisivanje pismenog ugovora sa trećom stranom nije moguće, pismenu izjavu je neophodno pribaviti od treće strane prije nego što se uđe u poslovni odnos.

Dodjeljeni rejting rizika treba periodično ponovo potvrđivati ili mijenjati ponovnom primjenom kontrolnih aktivnosti na odnos nakon nekog vremena, a ponovna procjena može izazvati potrebu za dodatnom dubinskom analizom.

Detaljna uputstva o tome kako izvršiti dodjelu rejtinga rizika od mita i korupcije, dubinsku analizu, relevantne kontrolne liste i upitnike, kao i posebne klauzule o sporazumu, navedene u Prilogu 1 - Upravljanje rizikom mita i korupcije

5.5. Dobrotvorne svrhe, sponzorstva, donacije i članarine

Banka je posvećena tome da bude odgovorna članica zajednice u kojoj posluje, da podrži one kojima je potrebno, što može uključivati sponzorstvo različitih događaja, inicijativa i organizacija.

Ni u kom slučaju dobrotvorni doprinos, sponzorstvo, donacije ili članarine ne mogu se koristiti kao izgovor za mito ili korupciju.

Sve dobrotvorne i donacijske aktivnosti se obavljaju u dobroj vjeri i nemaju za cilj da steknu bilo kakvu poslovnu ili drugu prednost *quid pro quo* koja se može smatrati neprikladnom. Sponzorstva, po svojoj prirodi, mogu se obaviti sa ciljem da se stekne poslovna prednost na transparentan i legitiman način.

U slučaju da dobrotvorne organizacije, donacije, sponzorstva ili članarine ukažu na povećanu zabrinutost zbog rizika od mita ili korupcije, iznad određenih pragova prije takvog dobrotvornog doprinosa, donacije ili sponzorstva, sprovodi se proces dubinske analize kako bi se utvrdila prikladnost takvih.

Politički doprinosi u bilo kom materijalnom ili nematerijalnom obliku su zabranjeni.

5.6 Rizici vezani za zapošljavanje

Aktivnosti odjela Ljudski potencijali i korporativna kultura kao što su ponuda zaposlenja ili stažiranja, promocije i obuke, često se smatraju nečim vrijednim i stoga davanje, nuđenje, obećanje da će dobiti ili zadržati nepotrebnu poslovnu prednost smatra se mitom i korupcijom.

Banka osuđuje sve vrste neetičkih aktivnosti odjela Ljudski potencijali i korporativna kultura (kao što je gore opisano) koje krše principe objektivnosti, kompetentnosti, profesionalizma i jednakih mogućnosti, bez obzira da li potpadaju pod formalnu definiciju mita i korupcije.

Kad god je aktivnost odjela Ljudski potencijali i korporativna kultura u vezi sa određenom osobom zatražena direktno ili indirektno od strane bilo kog klijenta, poslovnog partnera ili bilo koje druge treće strane za koju se zna da ima bilo kakav formalni ili neformalni odnos sa Grupom ili Bankom, ili od strane bilo kog javnog dužnosnika ili osobe povezane sa javnim dužnosnikom, ona će se obavljati putem zasluga zasnovanog i uobičajenog konkurentskog procesa, koji će biti predmet objektivne procjene i biće dokumentovano da bilo koja odluka o ovoj konkretnoj akciji nije zasnovana na zahtjevu te treće strane.

Da bi se izbjegao rizik da se percipira kao mito ili korupcija sve aktivnosti odjela Ljudski potencijali i korporativna kultura, uključujući, ali ne ograničavajući se na, ponude za zapošljavanje, kako sa punim radnim vremenom tako i sa skraćenim radnim vremenom, ponude za stažiranje, i plaćene i neplaćene, pružanje mogućnosti obuke ili razvoja, unapređenja ili premještanja na drugu poziciju, pregled naknada vrši se samo putem zasnovanim na zaslugama i, kada je to primjenjivo, u konkurentnom procesu.

5.7 Spajanja, akvizicije (M&A) i značajna ulaganja

Kada je Banka uključena u vlasnička spajanja, akvizicije ili značajne strateške investicije koje rezultiraju određenim stepenom kontrole nad ciljem, nastaju sljedeći rizici:

- drugi entitet koji je dio spajanja i kao rezultat toga dio spojenog entiteta je bio, ili nastavlja da bude uključen u mito ili korupciju;
- da je meta akvizicije ili značajne investicije bila ili nastavlja da bude uključena u mito ili korupciju.

U mnogim jurisdikcijama društvo nasljednica nastala spajanjem, akvizicijom, strateškim ulaganjem ili reorganizacijom preuzima obaveze prethodnika, uključujući sve vrste građanske i krivične odgovornosti za moguće mito i korupciju. Ostali rizici uključuju reputacijske rizike i rizike direktne štete od gubitka posla koji je prethodno stečen korupcijom, itd.

Za upravljanje tim rizicima Banka preduzima tri glavne aktivnosti ublažavanja:

- Dubinska analiza prije transakcije kako bi se osiguralo da su identifikovani svi rizici mogućeg prethodnog mito ili korupcije;
- Donošenje odluka da uključi sva neophodna ABC razmatranja;
- Post-transakcijska integracija cilja, uključujući, ako je potrebno, sanaciju i implementaciju robusnog ABC programa kako bi se osiguralo da mito i korupcija imaju male šanse da se dogode u budućnosti.

Ova pravila se primjenjuju na sve transakcije kada je Banka uključena u spajanje, stiče ili investira u drugu kompaniju ("cilj") ili bilo koju drugu aktivnost reorganizacije, uključujući proces restrukturiranja kredita, što dovodi do sticanja kontrole ili značajnog stepena uticaja na drugo društvo, npr. kroz ovlaštenje imenovanja članova kontrolnih i izvršnih organa, kroz ostvarivanje prava veta, itd.

Ovo poglavlje procedure se ne odnosi na:

- transakcije unutar grupe;
- M&A transakcije u kojima Banka ima samo savjetodavnu ulogu ili samo pruža usluge svojim klijentima;
- transakcije koje obavlja Banka u toku vlasničkog trgovanja za vlastitu knjigu profita ili u svrhe zaštite od finansijskog rizika (engl. hedging).

Rizik od mita i korupcije u vezi sa angažovanjem treće strane u toku spajanja, akvizicije ili investicije obuhvaćeni su poglavljima koja se odnose na upravljanje odnosima sa trećim stranama.

Svrha ABC procesa dubinske analize je da otkrije ili utvrdi vjerovatnoću i sadašnjeg i prošlog mita i korupcije u odnosu na metu ili druge strane uključene u transakciju.

.

Konačna odluka o tome da li da se nastavi sa transakcijom će uključivati detaljno razmatranje nalaza dubinske analize koji se odnose na mito i korupciju.

U slučaju da se ozbiljni rizici od mita ili korupcije utvrde dubinskom analizom, donosi se i odluka o tome da li su potrebne korektivne mjere nakon transakcije. Te korektivne mjere mogu uključivati: traženje specifičnog pravnog savjeta, ponovno pregovaranje ili ponovno raspisivanje tendera ili potpisivanja bilo kakvih ugovora koji imaju znake mita ili korupcije, uklanjanje zaposlenih ili saradnika koji su možda bili uključeni u korupciju iz ciljnog društva, prijavljivanje zabrinutosti nadležnom organu itd.

Nakon zaključenja transakcije, u slučaju da stečena kontrola nad ciljem omogućava potpunu integraciju, integracija cilja nakon transakcije će, gdje je to moguće, uključivati implementaciju svih bitnih komponenti Antikorupcijskog Programa.

6. DISCIPLINSKE I SANKCIJSKE POSLJEDICE

Banka osigurava da svako ponašanje koje krši principe ovog akta i svaka sumnja prijavljena kao mogući čin korupcije bude procjenjena i, ako je potrebno, istražena.

Što se tiče mogućih disciplinskih i sankcijskih posljedica:

1. Zaposleni koji je uključen u čin korupcije, ili koji olakšava njegovo izvršenje, ili koji postupa na način koji nije u skladu sa važećim propisima i / ili ovim aktom i pripadajućim Antikorupcijskim programom može :
 - podlijevati, u skladu s internim pravilima koja reguliraju disciplinske postupke te zakonskim i ugovornim odredbama kojima se uređuje određeni radni odnos, različitim disciplinskim postupcima ovisno o ozbiljnosti kršenja, uključujući, u najtežim slučajevima i otkaz iz opravdanog razloga.
 - biti prijavljen nadležnim tijelima od strane Banke za svako ponašanje koje se smatra sumnjivim prema zakonskim odredbama koje reguliraju ovu materiju.

2. U odnosu na treće strane, Banka će raskinuti bilo koju vrstu odnosa s trećim osobama koje u poslovanju s Bankom krše antikorupcijske propise, sukladno posebnim ugovornim klauzulama, ne dovodeći u pitanje pravo na naknadu štete koja bi takvim postupanjem nastupilo za Banku. Banka također zadržava pravo prijaviti nadležnim tijelima svako ponašanje koje se smatra sumnjivim prema zakonskim odredbama koje reguliraju ovu materiju.

7. Zviždači

Banka u njegovanju korporativne kulture zasnovane na etičkom ponašanju i dobrom korporativnom upravljanju, osigurava adekvatne kanale komunikacije za prijavljivanje neprihvatljivog ponašanja u skladu sa Globalnom politikom „Zviždači“ i internom Uputom o postupanju po prijavi neprihvatljivog postupanja (Whistleblowing uputa). Ako zaposleni ili treća strana sumnja da se bilo koja osoba bavi bilo kakvim neprihvatljivim ponašanjem u vezi sa pitanjima borbe protiv mita i korupcije, bilo trenutno ili u prošlosti, trebalo bi odmah da ga prijavi putem kanala za zviždanje.

8. Izveštavanje o održivosti

Matično društvo (Zagrebačka banka d.d.) u svoje godišnje "Nefinancijsko i integrirano izvješće" uključuje specifične informacije o sprječavanju mita i korupcije u skladu s "Direktivom o korporativnom izvješćivanju o održivosti" (CSRD) i "Europskim standardima izvješćivanja o održivosti" (ESRS), a dio informacija prikuplja i od UniCredit Bank d.d.

Sa službenikom Grupe za borbu protiv korupcije uspostavljena je šestomjesečna razmjena informacija s uključenim poslovnim funkcijama kako bi se prikupili potrebni propisani kvantitativni podaci iz područja sprječavanja mita i korupcije.

PRILOZI PROCEDURE :

- Prilog 1 - Upravljanje rizicima od mita i korupcije
- Prilog - 1A - Obrazac zahtjeva za odobrenja poklona i gostoprimstvo
- Prilog 2 - ABC Due Diligence Upitnik
- Prilog 2A - Crvene zastavice
- Prilog 3 – Antikorupcijska klauzula - unilateralna i bilateralna
- Prilog 4A- Antikorupcijska izjava
- Prilog 4.B - Upitnik ABC due diligence (5 K)
- Prilog 5 - Upitnik - Spajanja i preuzimanja
- Prilog 6 - Crvena 3rdPs lista
- Prilog 7 - Q&A G&BH
- Prilog 8- MEMO Centralizovani događaji
- Prilog 9A - PRE-HIRNG ABC
- Prilog 9B - Prijavni Uptinik
- Prilog 10 - Proces zapošljavanja - ABC obrazac P&C strateškog partnera
- Prilog 11 - Troškovi isključeni iz ABC DD

6. ZAVRŠNE ODREDBE

Predmetna procedura je izradjena na osnovu Globalne politike "Sprečavanje mita i korupcije" (UC 2024-151), a koja je u prilogu ove Procedure i čini njen sastavni dio.

Procedura stupa na snagu danom donošenja.