



Globalna politika

Sprečavanje mita i korupcije

Funkcija odobrenja Glavni izvršni direktor (CEO)

Datum: januar 2018. g.

Funkcija predlagač Praćenje usklađenosti Grupe

Sadržaj

1	UVOD	2
1.1	NAMJENA I REZIME SADRŽAJA	2
1.2	PODRUČJE PRIMJENE	2
1.3	ULOGE I ODGOVORNOSTI	2
1.3.1	UniCredit i Članice Grupe	2
1.3.2	Grupacijski voditelj za borbu protiv korupcije	3
1.3.3	Lokalni službenik za borbu protiv korupcije	3
1.3.4	Svi uposlenici UniCredit grupe	3
1.4	GLOSAR I AKRONIMI	4
2	PRINCIPI GRUPE ZA BORBU PROTIV MITA I KORUPCIJE	7
2.1	OPŠTI PRINCIPI	7
2.1.1	Nulta tolerancija na korupciju	7
2.1.2	Posvećenost borbi protiv mita i korupcije	8
2.1.3	Posvećenost globalnoj usklađenosti	8
2.2	STANDARDI ZA SPREČAVANJE MITA I KORUPCIJE	8
2.2.1	Postupanje sa javnim zvaničnicima	8
2.2.2	Stimulativna plaćanja	8
2.2.3	Dobrotvorni prilozi, sponzorstva, donacije	8
2.2.4	Rizici vezani za zapošljavanje	9
2.2.5	Spajanja, preuzimanja i značajne investicije	9
2.2.6	Pokloni i poslovno gostoprimstvo	10
2.2.7	Očekivanje usklađenosti Treće strane	10
2.2.8	Upravljanje rizikom Treće strane	11
3	PROGRAM ZA SPREČAVANJE MITA I KORUPCIJE	12
3.1	GRUPACIJSKA PROCJENA RIZIKA OD MITA I KORUPCIJE	12
3.2	POLITIKE I PISANE PROCEDURE	12
3.3	PORUKA SA VRHA	13
3.4	KONTROLE	13
3.5	PRIJAVLJIVANJE ZABRINUTOSTI	13
3.6	INFORMISANJE I IZVJEŠTAVANJE RUKOVODSTVU	14
3.7	VOĐENJE EVIDENCIJE	14

1 UVOD

1.1 NAMJENA I REZIME SADRŽAJA

Ova Politika ima za cilj:

- jasno artikulirati posvećenost UniCredit grupe zabrani mita i korupcije, kao i poštovanju mjerodavnih zakona o sprečavanju mita;
- definirati principe za identifikaciju i sprečavanje potencijalnog mita i korupcije kako bi se zaštitio integritet i ugled UniCredit grupe;
- jasno saopštiti principe za sprečavanje mita i korupcije, kako internim, tako i eksternim sudionicima;
- dati okvir za Program sprečavanja mita i korupcije na nivou cijele Grupe.

1.2 PODRUČJE PRIMJENE

Ovom politikom se poništava i zamjenjuje prethodna verzija Globalne politike za sprečavanje mita i korupcije izdate 20.07.2016. godine.

Ova Politika je upućena svim članicama UniCredit grupe i odnosi se na sve članove strateških, kontrolnih i izvršnih organa, kao i uposlenike, povezane agente (npr. finansijske savjetnike) i uposlenike na određeno vrijeme (u daljem tekstu zajednički se nazivaju "Uposlenici"), i to širom svih poslovnih aktivnosti Grupe, a provodiće se u skladu sa lokalnim zakonima i propisima, koji su trenutno na snazi. U slučaju da su lokalni zakonski propisi strožiji od principa ove Politike, odgovarajuće članice UniCredit grupe će usvojiti te strožije uslove važećih lokalnih zakona.

Za potrebe internih procesa i procedura, Članice UniCredit grupe treba da primjenjuju ovu Politiku zajedno sa pripadajućim važećim Pravilima.

Ova Politika i pripadajuća Pravila primjenjivat će se zajedno sa relevantnom Politikom o zviždanju UniCredit grupe i odgovarajućim lokalnim internim propisima.

Prilikom traženja smjernica o etici i ponašanju uposlenika, ova se Politika treba primjenjivati u skladu s važećom Globalnom politikom - Kodeksom ponašanja i odgovarajućim Etičkim kodeksom (gdje je to primjenjivo, npr. u Italiji).

Ova se politika takođe treba staviti na raspolaganje različitim vanjskim zainteresiranim stranama kako bi ih informisala o principima sprečavanja mita i korupcije, koje slijedi UniCredit grupa.

Ova politika se ne bavi pitanjima sprečavanja pranja novca, prevare, prekršaja konkurencijskih pravila ili drugih prekršaja koji mogu biti povezani s mitom i korupcijom. Oni su obuhvaćeni posebnim Pravilima Grupe.

1.3 ULOGE I ODGOVORNOSTI

1.3.1 UniCredit i Članice Grupe

Upravni odbor UniCredita, glavni izvršni direktor, generalni direktor, kao i ostatak najvišeg rukovodstva UniCredita i Članica Grupe odgovorni su za stvaranje opšte kulture rizika u organizaciji i osiguranje nadzora nad željenim ponašanjem. U tom smislu, oni igraju jednu aktivnu ulogu u provedbi standarda opisanih u ovoj Politici.

Holding kompanija i sve Članice Grupe moraju imenovati osobu odgovornu za Program sprečavanja mita i korupcije - Lokalni službenik za borbu protiv korupcije; Članice Grupe koje nemaju Funkciju praćenja usklađivanja, zbog svoje veličine, mogu imenovati zajedničkog službenika za borbu protiv korupcije kojeg međusobno dijele sve takve Članice, ili tu ulogu može obavljati službenik za borbu protiv korupcije Matične kompanije.

1.3.2 Grupacijski voditelj za borbu protiv korupcije

Grupacijski voditelj za borbu protiv korupcije, koji je imenovan u sklopu Funkcije Holding kompanije za borbu protiv finansijskog kriminala Grupe, odgovoran je za:

- sačinjavanje i implementaciju Programa za sprečavanje mita i korupcije;
- podršku i monitoring implementacije Grupacijskih pravila, koja postavljaju minimalne standarde Grupe po ovom pitanju;
- savjetovanje, koordinaciju i nadzor Programa za sprečavanje mita i korupcije Članica Grupe
- pružajući savjete i mišljenja vezana za najvažnija pitanja sprečavanja mita i korupcije.

1.3.3 Lokalni službenik za borbu protiv korupcije

Lokalni službenik za borbu protiv korupcije je odgovoran za:

- definiranje i implementaciju, izvršenje i nadzor lokalnog Programa za sprečavanje mita i korupcije u skladu sa programom Holdinga;
- koordinaciju aktivnosti usmjerenih na pravilnu primjenu Pravila Grupe vezanih za borbu protiv mita i korupcije i, u skladu sa svim relevantnim lokalnim zakonskim i regulatornim zahtjevima, predlaganje eventualnih dopuna po potrebi, kao i
- smjernice i savjete o Programu za sprečavanje mita i korupcije;
- smjernice za pomoć uposlenicima pri izvršavanju dubinske analize u borbi protiv korupcije, uključujući procjenu materijala pribavljenog tokom dubinske analize, kao i savjete za Crvene zastavice;
- nadzor vezan za istraživanje svih prijavljenih djela mita i korupcije, uz uključivanje Grupacijskog voditelja za borbu protiv korupcije, kad god se to smatra prikladnim. U tu svrhu Lokalni službenik za borbu protiv korupcije ima ovlasti istražiti sve sumnjive ili stvarne slučajeve mita i korupcije, zatražiti i pregledati svu dokumentaciju i eskalirati te slučajeve prema lokalnom CEO-u ili drugom odgovarajućem članu Uprave, te, ako je potrebno, prema nadležnim organima vlasti;
- prevođenje na lokalni jezik (po potrebi) i objavljivanje/ otkrivanje/ saopštavanje javnosti ove Politike putem zvaničnih kanala za komunikaciju.

Lokalni službenik za borbu protiv korupcije će se povezati sa lokalnim voditeljem sprečavanja pranja novca i izvijestiti ga o sumnji na pranje novca, kao i Grupacijskog voditelja za borbu protiv korupcije u slučaju teških stvarnih ili pokušanih djela podmićivanja i korupcije, u skladu sa svim eventualnim mjerodavnim zakonima i propisima o zaštiti podataka i bankarske tajne.

1.3.4 Svi uposlenici UniCredit grupe

U realizaciji svojih zadataka, svi Uposlenici su dužni da se pridržavaju ove Politike, svih relevantnih lokalnih internih pravila i procedura, kao i svih mjerodavnih zakona i propisa o borbi protiv korupcije.

Svi uposlenici će izvještavati Lokalnog službenika za borbu protiv korupcije ili Lokalnog voditelja za praćenje usklađenosti o stvarnim ili pokušanim djelima mita i korupcije, za koja steknu saznanja, bez obzira da li su mito i korupcija ponuđeni, dati ili primljeni.

Uposlenici bi trebali imati na umu Crvene zastavice, i kada ih uoče, trebali bi biti svjesni potencijalnih povećanih rizika, te kontaktirati Lokalnog službenika za borbu protiv korupcije ili Lokalnog voditelja za praćenje usklađenosti, kako bi zatražili savjet. Sva pitanja ili zabrinutosti u vezi sa nekim djelom mita i korupcije treba da budu prosljeđena na hitno razmatranje Lokalnom službeniku za borbu protiv korupcije u skladu sa interno uspostavljenim procesom,

Svaka prijava mora biti sačinjena u skladu sa utvrđenim internim procesom i prvo mora biti dostavljena Lokalnom službeniku za borbu protiv korupcije, a kad se radi o stvarnom ili potencijalnom pranju novca, takođe i lokalnom službeniku za sprečavanje pranja novca. Nedostavljanje takve prijave može dovesti do individualne krivične odgovornosti relevantnog uposlenika u nekim zemljama, kao i izlaganja Grupe potencijalnom sudskom postupku ili postupku regulatornog organa. Potencijalna djela mita i korupcije mogu, takođe, biti prijavljena i u sklopu "Globalne politike - Zviždanja", ukoliko je ona u primjeni na lokalnom nivou.

1.4 GLOSAR I AKRONIMI

Ključna riječ	Definicija
ABC	Sprečavanje mita i korupcije
AML	Sprečavanje pranja novca
Savjetnici	Pojedinci ili organizacije koje pružaju usluge i savjete predstavljanjem organizacije prema drugoj osobi, kompaniji i/ili državnom zvaničniku
Agenti	Pojedinci ili organizacije ovlaštene da djeluju za ili u ime UniCredita, ili da na drugi način zastupaju UniCredit u promoviranju njegovih poslovnih interesa
Program za sprečavanje mita i korupcije	Skup pravila i mjera za otkrivanje i ublažavanje rizika potencijalnog podmićivanja i korupcije unutar Grupe
Mito i korupcija	davanje, nuđenje, obećavanje, primanje, prihvatanje, zahtijevanje ili iznuđivanje, direktno ili indirektno, novčanih ili nenovčanih, materijalnih ili nematerijalnih koristi kako bi se pribavila ili zadržala nedopuštena prednost tokom poslovnih aktivnosti, bez obzira da li je primalac djela mita korupcije domaći ili strani javni dužnosnik ili pojedinac koji nastupa za neku kompaniju; bez obzira gdje je djelo mita i korupcije počinjeno ili da li rezultat tog djela mita i korupcije uključuju nedopuštenu prednosti ili nedolično obavljanje funkcije ili aktivnosti
Poslovno gostoprimstvo	Odnos između domaćina i gosta, pri čemu domaćin ispunjava potrebe gosta bez naplate troškova od gosta (u cijelosti ili djelimično). Pružanje smještaja, transporta, hrane, obuke, pozivnica za manifestacije i konferencije, predstavljaju primjere takvog gostoprimstva. Poslovno gostoprimstvo može obuhvatati zabavu, npr. organizovanu aktivnost sa ciljem zadovoljenja nećijih interesa, uživanja ili zabave, kao što su prisustvovanje društvenom ili sportskom događaju, pozorišnim predstavama, itd.
Dobrotvorne i humanitarne donacije	Dobrovoljno davanje pomoći za potporu onima kojima je to potrebno. Može biti u novčanom obliku (gotovina ili ekvivalent) ili u stvarima (imovina, sredstva, usluge)
Izvođači radova	Pojedinci ili organizacije, koje nisu pod kontrolom UniCredita, a koje po ugovoru pružaju robe ili usluge UniCreditu
Kontrola	Postupak koji je osmišljen kako bi osigurao razumno jamstvo u pogledu usklađenosti sa važećim zakonima i UniCreditovim internim propisima, kao i smanjivanje rizika od mita i korupcije
Korupcija (prekršaj)	Prekršaj korupcije uključuje ne samo izvršenje mita i korupcije, nego i pokušaj, navođenje, pomaganje i poticanje. To može dovesti do: krivičnog gonjenja osoba uključenih u korupciju kao sudionika, do regulatornog ili krivičnog gonjenja njihovih supervizora ukoliko su prekršili svoje nadzorne dužnosti, kao i gonjenja visokog rukovodstva kompanije ili same kompanije
Dubinska analiza	Dokumentirani razumni koraci poduzeti kako bi se utvrdilo da je treća strana poštena i može se razumno očekivati da se suzdrži od podmićivanja i korupcije
Stimulativna plaćanja	Takođe se nazivaju "podmazivanje", to su plaćanja radi osiguravanja ili ubrzavanja nekog rutinskog vladinog postupka na koji izvršitelj

	stimulativnog plaćanja već ima pravo. U smislu ove Politike, Stimulativna plaćanja se smatraju mitom i korupcijom, te su zabranjena
Favorizovanje	Praksa kojom se daje nepošten preferencijalni tretman nekoj osobi ili grupi osoba (npr. prilikom zapošljavanja). <i>Nepotizam</i> je oblik favorizovanja u odnosu na rođake ili prijatelje. Favorizovanje ili nepotizam prema osobama povezanim sa javnim zvaničnicima, klijentima ili pojedincima, koji nastupaju u ime neke kompanije ili u funkciji povjerenika, predstavljaju oblik mita i korupcije.
Poklon	Sve što ima vrijednost (npr. novac, usluge, krediti ili druge beneficije), a što nije poslovno gostoprinstvo koje je dobrovoljno dato nekome bez plaćanja za to.
Pravno lice/Članica Grupe	Pravno lice pod direktnom ili indirektnom kontrolom UniCredit S.p.A. (u daljem tekstu takođe "Pravno lice", "Subjekt", "Kompanija" ili "Podružnica")
Grupa	UniCredit Grupa, koja se sastoji od UniCredit S.p.A. i Grupnih Pravnih lica (u daljem tekstu takođe "UniCredit Grupa")
Holding kompanija	UniCredit S.p.A. (u daljem tekstu također i "UniCredit")
Posrednici	Pojedinci ili organizacije, osim uposlenika, koji obavljaju aktivnosti uvođenja ili razvoja novih poslova, zadržavanja ili izgradnje postojećeg poslovanja ili pribavljanja dozvola, licenci ili drugih regulatornih dokumenata u korist UniCredita.
Zajedničko ulaganje ili partneri u konzorciju	Pojedinci ili organizacije, koji će zaključiti sporazum sa UniCreditom kako bi udružili resurse za ostvarenje zajedničkog cilja.
Osobe povezane sa javnim zvaničnicima (indirektna korist za javne zvaničnike)	Osobe za koje se zna da su blisko povezane s javnim zvaničnicima na način da uticaj na tu osobu treba zapravo smatrati uticajem na javnog zvaničnika, tako da se na javnog zvaničnika utiče indirektno. Tu mogu spadati članovi bliže porodice (npr. supružnici, djeca, roditelji ili braća i sestre) ili bliski saradnici (npr. lični savjetnici ili pravna lica u vlasništvu ili pod kontrolom).
Politička donacija	Donacija, u gotovini ili u naturi, data kao podrška za neku političku svrhu. Donacije u naturi mogu uključivati poklonjenu imovinu ili usluge, oglašavanje ili promotivne aktivnosti kojima se podupire politička stranka ili pojedinac, kupovina ulaznica za događaje na kojima se prikupljaju sredstva, donacije za istraživačke organizacije koje imaju blisku poveznicu sa nekom političkom strankom, ili puštanje zaposlenika kako bi učestvovali u političkoj kampanji ili se kandidovali za neku poziciju.

<p>Javni zvaničnik</p>	<p>je osoba, koja je uposlena, imenovana ili izabrana za vršenje neke zakonodavne, upravne, sudske ili neke druge javne funkcije za:</p> <ol style="list-style-type: none"> bilo koju zemlju ili teritoriju. To takođe obuhvata i bilo koji dio te zemlje ili teritorije, kao i organizacije koje objedinjuju više od jedne zemlje ili teritorije; bilo koju javnu agenciju, odjel ili predstavništvo te zemlje ili teritorije, kao i neki dio te zemlje ili teritorije, ili pak organizacije koje objedinjuju više od jedne zemlje ili teritorije; poduzeće, organizaciju ili subjekt koji je pod kontrolom ili je u vlasništvu nekog od gore-navedenih. Tu spadaju kompanije u državnom vlasništvu ili pod kontrolom države. U pravilu, smatra se da je subjekt pod kontrolom države ako organ vlasti ima barem jedan od sljedećih atributa: <ul style="list-style-type: none"> Više od 50% vlasništva kontrolni paket glasačkih prava kontrolu nad upravnim odborom druge indikatore kontrole (npr. zlatni udio, demonstracija kontrole od strane vlasti). <p>Ovo uključuje centralne banke, suverene fondove bogatstva i svaki drugi poslovni pothvat kojeg zauzvrat posjeduje ili kontrolira subjekt vlade.</p> <p>Ne treba sve uposlenike takvih subjekata tretirati kao javne zvaničnike, jer je potrebno utvrditi da li osoba, o kojoj se radi, obavlja zakonodavnu, upravnu, sudsku ili drugu javnu funkciju. Naznaka za to može biti ovlaštenje za odlučivanje i pravno zastupanje u vezi s tim funkcijama (npr. najviše rukovodstvo, CEO, CFO javnih kompanija, koje treba tretirati drugačije u odnosu na uposlenika iste kompanije bez takvih ovlasti);</p> <ol style="list-style-type: none"> bilo koju javnu međunarodnu organizaciju, npr. Ujedinjene nacije, Evropska unija, Svjetska banka, Međunarodni monetarni fond, itd. <p>Ova definicija obuhvata, kada je poznato i kada nastupaju u službenom svojstvu: članove neke kraljevske porodice, zvaničnike političkih stranaka i kandidate za javnu poziciju.</p> <p>Službenici ili uposlenici organizacija, koje provode regulatorni nadzor ili imaju istražne ili disciplinske ovlasti nad bilo kojom Članicom UniCredit grupe, trebaju se tretirati kao Javni zvaničnici bez obzira na vlasništvo ili kontrolu nad tom organizacijom.</p> <p>Javni zvaničnik, koji očigledno djeluje u strogo privatnoj ulozi u odnosu na banku, ne mora biti tretiran kao javni zvaničnik, osim ako je korist namijenjena ili bi se moglo shvatiti kao da je namijenjena za vršenje uticaja na primatelja u njegovoj javnoj funkciji.</p> <p>Međutim, osoba ne prestaje biti Javni zvaničnik samim tim što tvrdi da nastupa u privatnom svojstvu.</p>
<p>Crvena zastavica</p>	<p>Okolnost ili činjenica koja djeluje kao znak upozorenja i ukazuje na povećani rizik od mita i korupcije.</p>
<p>Procjena rizika</p>	<p>Dokumentovan sistemski proces procjene očekivane vjerovatnoće i mogućeg uticaja mita i korupcije, analiza i određivanje prioriteta uočenih rizika i procjena postojećih kontrola vezano za njihovu prikladnost i učinkovitost za ublažavanje rizika.</p>
<p>Pružaooci usluga</p>	<p>Pojedinci ili organizacije koje pružaju UniCreditu funkcionalnu ili neku drugu podršku (npr. usluge komunikacije, logistike, pohrane, obrade i sl.)</p>
<p>Sponzorstvo</p>	<p>Transakcija koja uključuje plaćanje naknade u zamjenu za pružanje iskoristive komercijalne prilike povezane s dogovorenom naknadom. Sponzorska naknada može biti u novčanom obliku ili u naturi. Sponzorstvo je, za razliku od dobrotvornog doprinosa, komercijalna transakcija i obavlja se s očekivanjem povrata za sponzora po dogovorenoj naknadi.</p>

Dobavljači i trgovci	Pojedinci ili organizacije koje snabdijevaju UniCredit robama i uslugama Što se tiče dobavljača/izvođača, rizici uključuju kada dobavljač/izvođač izvrši plaćanja i kada pruža osobne pogodnosti uposleniku Grupe u zamjenu za poslovna ovlaštenja.
Treća strana	To je zajedničko ulaganje/ partner u konzorciju, agent, savjetnik, izvođač radova, dobavljač i trgovac, posrednik, pružalac usluga i ostale treće strane, koje obavljaju slične zadatke ili funkcije. U smislu ove Politike, odnosi sa trećim stranama, koji su relevantni za rizik od korupcije treće strane, obuhvataju sljedeće: <ul style="list-style-type: none">• trećoj strani je uplaćena naknada i• uslijed tog odnosa, UniCredit dobiva ili zadržava poslovanje, neku drugu prednost ili priliku. Rizici uključuju kada treća strana izvrši koruptivna plaćanja i kada pruža osobne pogodnosti nekom uposleniku Grupe u zamjenu za poslovna ovlaštenja. U svrhu ove politike, odnosi s uposlenicima, kao i sa krajnjim korisnicima, koji ne stupaju u odnose s UniCredit grupom, osim što su krajnji korisnici njenih proizvoda, ne spadaju u okvir postupaka upravljanja rizikom trećih strana.
Preuzimanje rizika treće strane	Nivo rizika od mita i korupcije, koji povezan sa ili proističe iz odnosa sa konkretnom trećom stranom
Zviždanje (dojavljivanje)	To je proces prijavljivanja na osnovu razumnog uvjerenja u pokušaj, sumnju ili stvarni slučaj mita i korupcije.

2 PRINCIPI GRUPE ZA BORBU PROTIV MITA I KORUPCIJE

2.1 OPŠTI PRINCIPI

Principi opisani u ovoj politici proizilaze iz UniCreditove posvećenosti integritetu i održivom načinu poslovanja.

Putem ove politike i njenih principa, UniCreditov Upravni odbor, glavni izvršni direktor, generalni direktor, kao i ostatak najvišeg rukovodstva UniCredita i Članica Grupe (u daljnjem tekstu: "visoko rukovodstvo") izričito zahtijevaju od Grupe da se pridržava temeljnih vrijednosti integriteta, transparentnosti i odgovornosti, dosljedno u cijeloj Grupi i u svim zemljama u kojima posluje, te da potiče kulturu usklađenosti u kojoj mito i korupcija nikad nisu prihvatljivi.

2.1.1 Nulta tolerancija na korupciju

Grupa ima nultu toleranciju prema djelima mita i korupcije, te ih zabranjuje u bilo kojem obliku, kako direktnom, tako i indirektnom. UniCredit grupa neće tolerisati umiješanost svojih uposlenika ili trećih strana, koje su u bilo kojem odnosu s UniCreditom, u djela mita i korupcije.

Zalaganjem za nultu toleranciju na mito i korupciju, UniCredit grupa se obavezuje da će svako ponašanje, koje krši principe ove Politike, i sve zabrinutosti koje se pojave za moguće djelo mita i korupcije, biti procijenjeni i, po potrebi, istraženi, a poduzet će se i disciplinske mjere uz sankcije predviđene važećim propisima. Nijedan zaposlenik neće pretrpjeti nazadovanje u službi, kaznu ili druge negativne posljedice zbog odbijanja da plati djela korupcije ili zbog prijavljivanja djela korupcije, bilo stvarnih ili u pokušaju, čak i ako takvo odbijanje može za posljedicu imati gubitak posla za Grupu.

Gore-navedeni princip se provodi putem procesa adekvatnog upravljanja rizicima i implementacijom grupacijskog Programa za sprečavanje mita i korupcije.

2.1.2 Posvećenost borbi protiv mita i korupcije

UniCredit grupa je posvećena aktivnoj borbi protiv mita i korupcije u okruženju u kojem poslujemo. UniCredit grupa će to raditi promoviranjem integriteta i načina poslovanja bez mita i korupcije među širokim spektrom svojih sudionika.

UniCredit grupa nastoji biti uzor u svojoj branši primjenom najboljih standarda i prakse za borbu protiv mita i korupcije, ulažući u obuku i svijest svojih uposlenika.

Grupa nastoji spriječiti mito i korupciju svojih trećih strana, uključujući što više subjekata unutar opskrbnog lanca naših trećih strana. UniCredit grupa zadržava pravo da se suzdrži od odnosa sa trećom stranom kada sumnja da postoji moguće počinjeno djelo mita ili korupcije.

2.1.3 Posvećenost globalnoj usklađenosti

UniCredit posluje na velikom geografskom području i obavezuje se na poštovanje lokalnih zakona i propisa u zemljama u kojima posluje.

2.2 STANDARDI ZA SPREČAVANJE MITA I KORUPCIJE

2.2.1 Postupanje sa javnim zvaničnicima

Svaka aktivnost UniCredit grupe u vezi s javnim zvaničnicima ili osobama povezanim s javnim zvaničnicima može imati i dodatne reputacijske rizike i povećan rizik vezan za usklađenost sa mjerodavnim zakonima i propisima. U pravilu, za sljedeće aktivnosti potrebna je eskalacija prema Funkciji za praćenje usklađenosti.

Za bilo koji prenos vrijednosti, uključujući poklone, poslovno gostoprimstvo ili bilo koje druge stavke od vrijednosti koje Grupa može, direktno ili indirektno, pružiti Javnom zvaničniku, potrebno je uključiti odgovarajuću Funkciju praćenja usklađenosti. Mišljenje relevantne Funkcije praćenja usklađenosti mora biti pribavljeno prije ponude, obećanja ili davanja poklona ili poslovnog gostoprimstva.

Mišljenje Praćenja usklađenosti može se izdati posebno za pojedinačni poklon/ poslovno gostoprimstvo ili generalno za poklone/ poslovna gostoprimstva ispod određenog praga ili određene vrste događaja (npr. konferencija, seminar, prezentacija, itd.).

Povezanost sa Javnim zvaničnikom je takođe povećani faktor rizika za odnose sa trećim stranama. Kada je poznato da je neka treća strana u vlasništvu, pod kontrolom ili upravljanjem nekog Javnog zvaničnika, po potrebi se primjenjuju uslovi pojačane dubinske analize.

Kako bi se izbjegli rizici korupcije povezani sa mogućim političkim pokroviteljstvom ili nepotizmom, svi odnosi vezani za zapošljavanje ili pripravničku praksu s osobama, koje su povezane sa Javnim zvaničnicima, ako su poznati, moraju se temeljiti na dosljednom procesu regrutovanja kako bi se osiguralo da su kandidati kvalifikovani/prihvatljivi i da nemaju poseban tretman. Ti odnosi uključuju ponude za zapošljavanje, unapređivanje, upravljanje naknadama i povlasticama, itd.

2.2.2 Stimulativna plaćanja

Stimulativna plaćanja, čak i ako su mala po iznosu, ali su koruptivna po prirodi, zabranjena su.

Grupa ne vrši, niti će tolerirati svojim uposlenicima ili trećim stranama u njihovim odnosima s Grupom, nuđenje, obećavanje, iznuđivanje, zahtijevanje, davanje ili prihvaćanje bilo kakve vrste malih nezvaničnih plaćanja za ili od bilo koje treće strane.

2.2.3 Dobrotvorni prilozi, sponzorstva, donacije

UniCredit grupa nastoji da bude odgovoran član zajednica u kojima posluje, pružajući podršku onima kojima je potrebna, što može uključivati sponzoriranje različitih događaja, inicijativa i organizacija.

Ni u kojem slučaju se dobrotvorni prilog, sponzorstvo ili donacija ne mogu upotrijebiti kao prikriveno podmićivanje.

Svi dobrotvorni prilozi i donacije se daju u dobroj vjeri, a nisu usmjerene na dobivanje bilo kakve poslovne ili druge prednosti *quid pro quo*, koja se može smatrati neprikladnom. Sponzorstva se, po svojoj prirodi, mogu izvršiti sa ciljem da se dobije poslovna prednost na jedan transparentan i legitiman način.

U slučaju da dobrotvorni prilog, donacija ili sponzorstvo uzrokuju povećanu zabrinutost u pogledu mita ili korupcije, prije davanja takvog dobrotvornog priloga, donacije ili sponzorstva, provodi se dubinska antikorupcijska analiza kako bi se utvrdila prikladnost takve aktivnosti.

Političke donacije, bilo u materijalnom ili nematerijalnom obliku, su zabranjene.

2.2.4 Rizici vezani za zapošljavanje

Aktivnosti Odjela ljudskih resursa (HR), kao što su zapošljavanje ili stažiranje, unapređenja i obuke često se smatraju nečim vrijednim, pa se stoga njihovo davanje, nuđenje, obećavanje u cilju pribavljanja ili zadržavanja neprikladne poslovne prednosti smatra podmićivanjem i korupcijom.

UniCredit grupa osuđuje sve vrste neetičnih aktivnosti Odjela ljudskih resursa (kao što je gore opisano), koje krše principe objektivnosti, kompetencije, profesionalnosti i jednakih mogućnosti, bez obzira na to da li spadaju pod zvaničnu definiciju mita i korupcije.

Kad god aktivnost HR odjela, u odnosu na određenu osobu, direktno ili indirektno traži neki klijent, poslovni partner ili bilo koja Treća strana, za koju se zna da ima neki formalni ili neformalni odnos s Grupom, ili neki Javni zvaničnik, odnosno osoba povezana s Javnim zvaničnikom, ta aktivnost se vrši na bazi kvaliteta i, po potrebi, uobičajenim postupkom natjecanja, te se podvrgava objektivnoj procjeni i dokumentirat će se da nijedna odluka o toj konkretnoj aktivnosti nije zasnovana na zahtjevu takve Treće strane.

Kako bi se izbjegao dojam da se radi o mitu ili korupciji, sve aktivnosti HR odjela, uključujući, između ostalog, ponude za posao (privremeni ili stalni) ili pripravničku praksu (plaćenu ili neplaćenu), pružanje prilika za obuku, napredovanje ili prelazak na drugu poziciju ili revidiranje naknade, te aktivnosti se vrše na bazi kvaliteta i, po potrebi, uobičajenim postupkom natjecanja.

2.2.5 Spajanja, preuzimanja i značajne investicije

Kada je UniCredit grupa uključena u vlasnička spajanja, preuzimanja ili značajna ulaganja, koja imaju za rezultat neki stepen kontrole nad ciljnom kompanijom, pojavljuju se sljedeći rizici:

- drugi subjekt, koji učestvuje u spajanju i koji je uslijed toga dio spojenog subjekta, bio je ili i dalje jeste uključen u djela mita ili korupcije;
- cilj preuzimanja ili značajnog ulaganja bio je ili i dalje jeste uključen u djela mita ili korupcije.

U mnogim jurisdikcijama, kompanija, koja slijedi kao rezultat pripajanja, preuzimanja, strateškog ulaganja ili reorganizacije, preuzima obaveze prethodnika, uključujući sve vrste građanske i kaznene odgovornosti za moguće podmićivanje i korupciju. Ostali rizici uključuju reputacijske rizike i rizike direktne štete od gubitka poslovanja prethodno pribavljenog korupcijom, itd.

U cilju upravljanja takvim rizicima, UniCredit grupa poduzima tri glavne vrste mjera ublažavanja:

- Dubinska analiza prije zaključivanja transakcije kako bi se osiguralo da su identifikovani svi rizici od mogućeg mita i korupcije;
- Donošenje odluka koje obuhvata sva potrebna razmatranja borbe protiv mita i korupcije;
- Integracija ciljne kompanije nakon transakcije, uključujući, ako je potrebno, sanaciju i implementaciju robusnog programa borbe protiv mita i korupcije, 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 članica UniCredit grupe uključena u spajanje, preuzimanje ili ulaganje u drugu kompaniju ("ciljnu kompaniju") ili bilo koju drugu aktivnost reorganizacije, uključujući proces restrukturiranja kredita, što rezultira sticanjem kontrole ili znatnim stepenom uticaja nad drugom kompanijom, npr. putem ovlasti za imenovanja članova nadzornih i izvršnih tijela, ostvarivanjem prava na veto, i sl.

Kako bi se izbjegla nedoumica, ovo poglavlje Politike se ne odnosi na sljedeće:

- transakcije unutar Grupe;
- transakcije spajanja i preuzimanja u kojima UniCredit ima samo savjetodavnu ulogu ili samo pruža usluge svojim klijentima;

- transakcije koje obavlja UniCredit grupa tokom vlasničkog trgovanja za svoju vlastitu knjigu dobiti ili u svrhu zaštite (hedging).

Rizik mita i korupcije vezan za angažman Treće strane tokom spajanja, preuzimanja ili ulaganja obuhvaćen je poglavljima vezanim za upravljanje odnosima sa Trećim stranama.

Svrha postupka dubinske analize za borbu protiv mita i korupcije je otkrivanje ili utvrđivanje vjerovatnoće aktuelnih i ranijih djela mita i korupcije u odnosu na ciljnu kompaniju ili druge strane uključene u transakciju.

Detaljne upute za metodologiju dubinske analize za borbu protiv mita i korupcije navedene su u relevantnim pripadajućim Pravilima.

Konačna odluka o tome hoće li se nastaviti sa transakcijom uključuje detaljno razmatranje nalaza dubinske analize o mitu i korupciji.

U slučaju da su dubinskom analizom otkriveni slučajevi ozbiljnog podmićivanja ili korupcije, takođe će biti donešena odluka o tome da li je potrebno poduzeti sanacione mjere nakon zaključenja transakcije. Te mjere za sanaciju mogu uključivati: traženje specifičnih pravnih savjeta, ponovno ugovaranje ili ponovno raspisivanje tendera za ugovore koji imaju znakove mita ili korupcije, uklanjanje zaposlenika ili saradnika, koji su možda bili uključeni u korupciju, iz ciljne kompanije, prijavljivanje zabrinutosti nadležnom tijelu, itd.

Nakon zaključivanja transakcije, u slučaju da stečena kontrola nad ciljnom kompanijom omogućava potpunu integraciju, integracija ciljne kompanije nakon transakcije, gdje je to moguće, uključuje implementaciju svih bitnih komponenti Programa za borbu protiv mita i korupcije prema poglavlju 3 ove Politike.

2.2.6 Pokloni i poslovno gostoprimstvo

UniCredit grupa potvrđuje da davanje poklona i pružanje poslovnog gostoprimstva sa ciljem izražavanja poštovanja, uvažavanja ili zahvalnosti predstavlja normalan i legitiman dio poslovanja.

Međutim, u slučajevima kada se vrijednost ili priroda poklona ili poslovnog gostoprimstva može smatrati neproporcionalnom prema okolnostima ili nerazumnom, tada se poklon ili poslovno gostoprimstvo mogu smatrati neprikladnim uticajem na primaoca, a takva praksa može se doimati kao mito i korupcija.

Stoga, kako bi se izbjegao rizik od dojma davanja ili primanja mita, Grupa primjenjuje sljedeće principe:

- pokloni i poslovno gostoprimstvo treba isključivo da služe promociji, održavanju i jačanju ukupnog poslovnog odnosa ili izražavanju zahvalnosti;
- pokloni ili poslovno gostoprimstvo ne smiju se davati niti primati ako se mogu smatrati stavljanjem obaveze ili vršenjem neprikladnog uticaja na primaoca ili kao usluga za uslugu u kontekstu skorog ili očekivanog poslovnog odnosa;
- pokloni u gotovini ili gotovinskim ekvivalentima su zabranjeni;
- svi pokloni ili poslovna gostoprimstva iznad određenog praga treba da dobiju prethodno odobrenje od relevantnog rukovodioca;
- svi pokloni ili poslovna gostoprimstva za javne zvaničnike ili osobe povezane s javnim zvaničnicima podliježu prethodnom mišljenju Praćenja usklađenosti; a u nekim slučajevima može biti potrebno ozbiljnije odobrenje Praćenja usklađenosti;
- svaki poklon ili poslovno gostoprimstvo će biti u skladu sa zakonima i propisima zemalja u kojima se nalaze i davalac (domaćin, pozivatelj) i primalac (gost, pozvani);
- Uposlenicima je strogo zabranjeno da traže poklone ili poslovno gostoprimstvo od neke Treće strane, kao i njihovo prihvatanje ukoliko će to vjerovatno biti u sukobu sa nekim zadatkom koji je Uposlenik dužan realizovati.

Svi troškovi vezani za poklone i poslovno gostoprimstvo moraju se tačno i potpuno evidentirati i prikazati u knjigama od strane relevantnih nadležnih funkcija. U UniCredit grupi, striktno su zabranjeni svi neprijavljeni ili neevidentirani računi, sredstva, imovina ili transakcije.

Svaki pravni subjekt UniCredit grupe vodi registar svih poklona i poslovnih gostoprimstava, koji zahtijevaju odobrenje, kako bi sačuvali osnovne podatke o svakom odobrenju i omogućili vršenje kontrola.

2.2.7 Očekivanje usklađenosti Treće strane

Vršeći svoje poslovne aktivnosti, Grupa stupa u odnose sa velikim brojem Trećih strana.

Pošto prema mnogim zakonima i propisima UniCredit grupa može biti pozvana na odgovornost zbog djela mita i korupcije koje je počinila neka Treća strana, ti odnosi mogu predstavljati visok rizik od umiješanosti ili dojma o umiješanosti u mito i korupciju.

Stoga, kako bi se učinkovito ublažio rizik od korupcije Treće strane, Grupa zahtijeva da se sve Treće strane, koje sarađuju sa UniCreditom i Članicama Grupe, pridržavaju važećih mjerodavnih zakona i propisa, uključujući lokalne zakone i one koji imaju ekstrateritorijalnu primjenjivost.

UniCredit grupa zahtijeva od svake Treće strane da pročita i shvati ovu Politiku, koja im je dostupna putem elektronskog objavljivanja na Internet stranicama UniCredita i njegovih kompanija (ili u svakom slučaju putem saopštavanja kroz službene kanale komunikacije).

Zahtjevi Grupe, koji se odnose na usklađenost Treće strane u pogledu borbe protiv mita i korupcije, izraženi su u formi klauzule o sprečavanju mita i korupcije, koja će biti uvrštena u pisane ugovore sa Trećim stranama. To obuhvata pravo UniCredit grupe da suspenduje ili raskine odnos kad god se sazna ili se razumno posumnja da je neka Treća strana umiješana u mito i korupciju.

Naknada, koju UniCredit ili Članice Grupe plaćaju nekoj Trećoj strani, može biti samo fer naknada za legitimne robe i usluge. Uplaćena sredstva neće, ni pod kakvim uslovima, biti plaćena za podmićivanje niti usmjerena, uključujući putem neke druge strane, u koruptivne svrhe.

UniCredit grupa podstiče sve Treće strane, sa kojima posluje, da implementiraju Program za sprečavanje mita i korupcije kao što je UniCreditov, i to ukoliko to dozvoljavaju lokalni zakoni i propisi.

2.2.8 Upravljanje rizikom Treće strane

Plaćanja u korist neke Treće strane, za koja se zna da će u cijelosti ili djelimično biti iskorištena u koruptivne svrhe, mogu dovesti do građanske ili krivične odgovornosti. Stoga, UniCredit grupa upravlja odnosima sa Trećim stranama na temelju rizika od korupcije Treće strane.

Treće strane, obuhvaćene ovom Politikom, između ostalog uključuju sljedeće:

- Posrednici;
- Zajedničko ulaganje ili partneri u konzorciju;
- Agenti;
- Savjetnici;
- Izvođači radova ili direktni podizvođači;
- Dobavljači i trgovci;
- Pružaoci usluga;
- Ostale Treće strane, koje vrše slične zadatke ili funkcije.

U svrhu ove politike, odnosi s krajnjim korisnicima, koji ne stupaju u odnose s UniCredit grupom, osim što su krajnji korisnici njenih proizvoda, ne spadaju u okvir postupaka upravljanja rizikom Trećih strana.

UniCredit grupa postavlja prag značaja za utvrđivanje godišnje vrijednosti odnosa ispod kojeg rizik od mita i korupcije Treće strane nije dovoljno značajan i nije potrebna primjena dubinske analize i kontrola.

Prije uspostave odnosa, potrebno je procijeniti rizik od mita i korupcije Treće strane i dodijeliti rejting tog rizika. Svim odnosima sa Trećim stranama, koji su iznad utvrđenog praga značaja, treba biti dodijeljen jedan od tri rejtinga rizika: nizak, srednji ili visok.

Dodjeljivanje ocjene rizika nekom odnosu je odgovornost poslovnog sponzora, t.j. uposlenika koji inicira odnos.

Prije uspostave odnosa sa Trećom stranom, obavezno se vrši dubinska analiza za sprečavanje mita i korupcije.

Svrha dubinske analize Treće strane jeste sticanje razumnog uvjerenja da ta Treća strana ne vrši koruptivna plaćanja i da je poslovni odnos normalan i legitiman. Dubinsku analizu treba dokumentovati tako da poslovni sponzor ili lokalna funkcija Praćenja usklađenosti, koja je vrši, može jasno pokazati drugima da je njeno uvjerenje opravdano.

Proces dubinske analize obično vrši poslovni sponzor, uz odobrenje jedinice poslovnog sponzora/ voditelja odjela ili funkcije Praćenja usklađenosti, kada se to traži ili prijavljuje funkciji Praćenja usklađenosti.

Prilikom stupanja u odnos sa nekom Trećom stranom, pisani sporazum mora da sadrži i klauzulu o sprečavanju mita i korupcije. Kada zbog nekih zakonskih ograničenja nije moguće potpisivanje pisanog ugovora s Trećom stranom, potrebno je dobiti pisanu izjavu od te Treće strane prije nego što se odnos uspostavi.

Za sve dugoročne odnose, dodijeljena procjena rizika trebala bi se povremeno potvrditi ili mijenjati putem ponovne primjene kontrolnih lista na taj odnos nakon nekog vremena, a ponovna procjena može potaknuti i potrebu vršenja dodatne dubinske analize.

Detaljne upute o načinu dodjele ocjene rizika od mita i korupcije, vršenja dubinske analize, relevantnih kontrolnih lista i upitnika, kao i specifične klauzule ugovora, propisane su relevantnim pripadajućim Pravilima.

3 PROGRAM ZA SPREČAVANJE MITA I KORUPCIJE

Kako bi se pridržavali obveza i principa ove Politike, UniCredit primjenjuje Program za sprečavanje mita i korupcije na nivou cijele Grupe.

Svaka Članica Grupe treba da primjenjuje Program za sprečavanje mita i korupcije, koji odražava grupacijski program, uzimajući u obzir lokalne zakonske uslove.

Svaka Kompanija Grupe, koja ima funkciju Praćenja usklađenosti, mora imenovati osobu odgovornu za Program sprečavanja mita i korupcije, t.j. Lokalnog antikorupcijskog službenika. Članice Grupe, koje nemaju zasebnu funkciju Praćenja usklađenosti, zbog svojih ograničenih dimenzija, mogu imenovati zajedničkog antikorupcijskog službenika, kojeg dijele međusobno ili tu ulogu može obavljati Antikorupcijski službenik Matične kompanije.

Grupacijski Program za sprečavanje mita i korupcije sastoji se od sljedećih ključnih komponenti, koje sve zajedno postavljaju minimalne standarde za Programe sprečavanja mita i korupcije u Članicama Grupe:

- Grupacijska procjena rizika od mita i korupcije;
- Politike i pisane procedure;
- Poruka sa vrha;
- Kontrole;
- Prijavljivanje zabrinutosti;
- Informisanje rukovodstva i periodično izvještavanje;
- Vođenje evidencije.

3.1 GRUPACIJSKA PROCJENA RIZIKA OD MITA I KORUPCIJE

Svrha procjene rizika od mita i korupcije je omogućavanje Grupi da identificira rizike mita i korupcije kojima su izložene njene Članice u svojim aktivnostima, kako bi se utvrdilo u kojoj mjeri kontrolni okviri u Članicama upravljaju tim rizicima i mjere preostali nivo rizika.

Periodično ažurirana procjena rizika poslovnih aktivnosti, koju provodi Članica, daje sveobuhvatnu sliku o tome koji dijelovi poslovne ili druge djelatnosti mogu biti najosjetljiviji na koruptivnu praksu i da li postojeće kontrole ublažavaju aktuelne inherentne rizike.

Rezultati procjene rizika trebaju biti dostavljeni i pregledani od strane lokalnog organa upravljanja i funkcije Grupe u skladu s Globalnom politikom "Metodologije procjene rizika Praćenja usklađenosti Grupe".

3.2 POLITIKE I PISANE PROCEDURE

Program za sprečavanje mita i korupcije zahtijeva izradu i održavanje namjenskih pisanih internih pravila, politika i procedura. Oni treba da budu u skladu sa mjerodavnom legislativom i standardima Grupe.

Minimalni standard usklađenosti za bilo koju lokalnu politiku ili operativne propise je, u svakom slučaju, postavljen prema ovoj Politici i pripadajućim pravilima. Ukoliko su pojedini zahtjevi sadržani u ovom Pravilu manje restriktivni od lokalnih zakona, Članice Grupe moraju primjenjivati te restriktivnije važeće lokalne propise.

3.2.1 Obuka

Jedan od ključnih zadataka Programa za sprečavanje mita i korupcije UniCredit Grupe jeste uspostavljanje i održavanje kulture u kojoj mito i korupcija nikada nisu prihvatljivi. U tu svrhu, Grupa ulaže u znanje i svijest svojih uposlenika.

Sa ciljem osiguranja minimuma znanja uposlenika o sprečavanju mita i korupcije, UniCredit i njegove Članice su uvele obaveznu obuku. Svi uposlenici su obavezni da prođu obuku o sprečavanju mita i korupcije najmanje svake dvije godine, a novi uposlenici Grupe u roku od tri mjeseca od početka rada. Obje vrste obuke treba da sadrže informacije o internim pravilima Kompanije za sprečavanje mita i korupcije, uključujući detalje o relevantnim kontakt osobama za izvještavanje o borbi protiv mita i korupcije i eskalaciju tih pitanja. U većini slučajeva, obuka se provodi online. Kad nije moguće provesti online obuku, ona se obavlja licem u lice.

Svaka Članica Grupe takođe treba da osigura prilagođenu obuku za razna poslovna područja ili ključno visoko rukovodstvo, prednji ured i/ili osoblje za podršku, za koje je utvrđeno da imaju najveću izloženost borbi protiv mita i korupcije ili koji su uključeni u rad ključnih kontrola za sprečavanje mita i korupcije.

Svaka Članica Grupe treba da osigura brzu komunikaciju s relevantnim osobljem o značajnim promjenama u režimima sprečavanja mita i korupcije, promjenama lokalnih politika i operativnih propisa ili internih sistema i kontrola.

3.3 PORUKA SA VRHA

Kako bi se kod uposlenika osigurao pravi nivo pažnje i značaja posvećenog sprečavanju mita i korupcije, a time i održavanje kulture usklađenosti, u kojoj mito i korupcija nikada nisu prihvatljivi, najviše rukovodstvo UniCredita i Članica Grupe periodično se oglašava i ima supervizorsku ulogu aktivnosti usmjerene na naglašavanje važnosti suzbijanja korupcije. To može biti dio većih internih komunikacijskih inicijativa.

3.4 KONTROLE

U cilju ublažavanja rizika vezanih za mito i korupciju, Članice UniCredit grupe vrše redovne kontrole. One obuhvataju kontrole prvog i drugog nivoa.

Minimalni set kontrola prvog nivoa, koje treba da izvrše Članice UniCredit grupe, kako bi obuhvatile glavne rizike mita i korupcije, su sljedeće:

- Prethodne kontrole za poklone i poslovno gostoprimstvo, koji se daju i primaju;
- Prethodne kontrole spajanja, preuzimanja i značajnih investicija;
- Prethodne kontrole angažovanja Trećih strana;
- Prethodne kontrole dobrotvornih priloga, sponzorstva i donacija;
- Prethodne kontrole vezane za zapošljavanje, stažiranje, unapređenja i sl.;

Kontrole prvog nivoa mogu obavljati i poslovni sponzori i relevantni rukovodioci poslovnog sponzora ili odgovarajuće linije kompetencija (npr. Odjel nabavke, Odjel ljudskih resursa, itd.).

Svaka Članica UniCredit grupe obavlja kontrolu drugog nivoa po kontrolnom katalogu zemlje, kojeg je odobrio Odjel za sprečavanje finansijskog kriminala Grupe i druge funkcije Praćenja usklađenosti Grupe, po potrebi. Kontrole drugog nivoa vrši lokalna funkcija Praćenja usklađenosti.

Kad god zbog veličine ili količine transakcija nije moguće izvršiti kontrolu drugog nivoa na cjelokupnom opsegu izvršenih transakcija, određuje se reprezentativni uzorak za takvu kontrolu drugog nivoa.

Svaka Članica Grupe, na osnovu lokalne procjene rizika za borbu protiv mita i korupcije, kao i lokalnih važećih zakonskih uslova, može uvesti dodatnu kontrolu uz minimalne zahtjeve ove grupne Politike. To se odnosi kako na kontrole prvog, tako i drugog nivoa.

Kako bi se izbjegle nedoumice, kontrole interne ili eksterne revizije ne podliježu ovoj Politici.

3.5 PRIJAVLJIVANJE ZABRINUTOSTI

U cilju otkrivanja mogućeg djela mita ili korupcije, eventualnog ponašanja u kršenju antikorupcijskih zakona i propisa, kršenja principa ove politike ili lokalnih propisa o borbi protiv mita i korupcije, Grupa se oslanja na svoje uposlenike, klijente, partnere i ostale treće strane s kojima posluje, te ih potiče da što prije prijave zabrinutost i sumnje vezane za moguće podmićivanje.

Za te potrebe, UniCredit obezbjeđuje sigurne i zaštićene kanale, kako je propisano relevantnom grupacijskom Politikom o zviždanju i odgovarajućim lokalnim propisima implementiranim u Članicama Grupe.

Ti kanali obično obuhvataju sljedeće:

- telefonsku liniju za zviždača da ostavi govornu poruku;
- Internet stranicu za zviždača da ostavi pisanu poruku;
- e-mail adresu za zviždača da pošalje elektronsku poruku;
- fizičku adresu za zviždača da izvrši prijavu pisanu na papiru.

Članice UniCredit grupe mogu odlučiti da koriste drugačije kanale. Međutim, one bi uvijek trebale pružiti mogućnost anonimnog zviždanja, ako to dopušta lokalni zakon.

UniCredit grupa jamči potpunu povjerljivost identiteta zviždača, ako je to dozvoljeno lokalnim zakonom, kao i punu zaštitu svojim uposlenicima od diskriminacije ili osvete pri prijavljivanju zabrinutosti. Jednaka pažnja se posvećuje anonimnim prijavama.

Svaka aktivnost usmjerena na ilegalno otkrivanje identiteta zviždača ili osveta zviždaču smatra se kršenjem ove politike i predmet je relevantnih disciplinskih postupaka.

Svaka Članica UniCredit grupe raspolaže informacijama o postojećim kanalima za zviždanje, koji se obično objavljuju elektronski na Internet stranici kompanije.

UniCredit istražuje sve prijave zviždača o mitu i korupciji, osim u slučaju kada nedostaju važne informacije za pokretanje istrage ili kada su primljeni signali očigledno pogrešni.

3.6 INFORMISANJE I IZVJEŠTAVANJE RUKOVODSTVU

Svaka Članica Grupe periodično izvještava grupacijskog voditelja za borbu protiv korupcije o stanju provedbe lokalnog Programa za sprečavanje mita i korupcije, kao i o svim događajima koji su relevantni za borbu protiv mita i korupcije (u mjeri u kojoj to dozvoljava lokalni zakon). Izvještajno razdoblje je najmanje tromjesečno.

Svaka Članica mora najmanje jednom godišnje izvijestiti nadležno lokalno tijelo upravljanja o statusu lokalnog Programa za sprečavanje mita i korupcije. Na nivou Grupe, godišnje se podnosi izvještaj nadležnom odboru o statusu provedbe i učinkovitosti Programa za sprečavanje mita i korupcije.

3.7 VOĐENJE EVIDENCIJE

Sve Članice Grupe, koje su primaoci ovih pravila, vode tačne i fer evidencije svih transakcija u službenim knjigama i evidencijama, a nemaju neotkrivene ili neprijavljene račune, sredstva, imovinu ili transakcije za bilo koje svrhe.