



Globalna politika

## Sprječavanje mita i korupcije

---

**Odobravatelj:** predsjednik Uprave

**Datum:** siječanj 2018.

**Predlagatelj:** Praćenje usklađenosti na razini Grupe

---

**PODACI O DOKUMENTU**

<b>Vlasnik</b>	Praćenje usklađenosti u području sprječavanja financijskog kriminala na razini Grupe	
<b>Stablo procesa</b>	Vrsta procesa: Upravljanje i nadzor MG: Okvir za rizike i nadzor MP: Upravljanje praćenjem usklađenosti EP: Provođenje procjene rizika usklađenosti	
<b>Kontakti</b>	<b>Objašnjenja sadržaja dokumenta</b>	Martial Smets Praćenje usklađenosti u području sprječavanja financijskog kriminala na razini Grupe tel.: +39 3351000551 e-mail: <a href="mailto:Martial.Smets@unicredit.eu">Martial.Smets@unicredit.eu</a>
	<b>Operativna podrška</b>	Livio Lazzarino Sprječavanje mita i korupcije na razini Grupe i Italije tel.: +393481481214 e-mail: <a href="mailto:Livio.Lazzarino@unicredit.eu">Livio.Lazzarino@unicredit.eu</a>  Tatjana Ćirić Sprječavanje mita i korupcije na razini Grupe i Italije E-mail: <a href="mailto:TATJANA.CIRIC@unicredit.eu">TATJANA.CIRIC@unicredit.eu</a>
<b>Funkcije Holding društva uključene u proces dijeljenja dokumenta</b>	Procjena rizika usklađenosti i povezane edukativne aktivnosti na razini Grupe	
	Procjena rizika usklađenosti i povezane kontrole na razini Grupe	
	Neizravni model procjene, nadzor i upravljanje rizikom usklađenosti na razini Grupe	
	L.D. 231/01 Praćenje usklađenosti i Nadzor nad talijanskim Članicama	
	Procjena rizika usklađenosti, kontrole i koordinacija na razini Grupe	
	Kultura, akademija i komunikacija usklađenosti na razini Grupe	
	Upravljanje poslovima praćenja usklađenosti i povezani procesi na razini Grupe	
	Privlačenje talenata	
	Pravni i radnopravni sporovi	
	Odjel za spajanja i preuzimanja na razini Grupe	
	Korporativno i investicijsko bankarstvo – Transformacija poslovanja i procesa	
	Korporativno i investicijsko bankarstvo – Procesii povezani s Mrežom, Financiranjem i savjetovanjem, Globalnim bankarskim uslugama, Grupama financijskih institucija	
	Globalno korporativno i investicijsko bankarstvo – Procesii povezani s Mrežom, Financiranjem i savjetovanjem, Grupama financijskih institucija	
	Procesii povezani s tržištima	
	Procesii povezani s poslovnim bankarstvom na području Italije	
	Potražnja, upravljanje troškovima i nabava na razini Grupe	
Operativni i reputacijski rizici na razini Grupe		
Nabava na razini Grupe		

	Nagrade i beneficije		
	Funkcionalno i opće osposobljavanje za obavljanje bankarskih poslova		
	Korporativno i investicijsko bankarstvo - Ljudski potencijali		
	Razvoj talenata i izvršnih direktora		
<b>Funkcije Holding društva nadležne za ovjeru</b>	Savjetovanje u području praćenja usklađenosti na razini Grupe i Upravljanje na razini Italije		
<b>Članice uključene u proces dijeljenja dokumenta</b>	UniCredit Bank AG; UniCredit Bank Austria AG; UniCredit Leasing SpA; Unicredit Factoring SpA; Cordusio Società Fiduciaria per Azioni; Cordusio SIM - Advisory & Family Office SpA; Fineco Bank SpA; UniCredit Subito Casa SpA; AO UniCredit Bank; UniCredit Bank Serbia JSC; UniCredit Bank a.d. Banja Luka; UniCredit Bank d.d; UniCredit Bank Hungary Zrt.; UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.; UNICREDIT BANK S.A.; SIA Unicredit Leasing; UniCredit Bulbank AD; UniCredit Banka Slovenija d.d.; Zagrebačka banka d.d ; Yapi ve Kredi Bankasi AS; CEE Compliance		
	<b>Članice pod izravnom kontrolom</b>	<b>Članice pod neizravnom kontrolom<sup>2</sup></b>	<b>Ostale naznake<sup>3</sup></b>
<b>Članice primatelji (minimalni obuhvat)<sup>1</sup></b>	Anthemis UniCredit Strategic Ventures LLP; AO UniCredit Bank; Bavaria Servicos de Representacao Comercial Ltda; Cordusio SIM - Advisory & Family Office SpA; Cordusio Società Fiduciaria per Azioni; Crivelli S.r.l.; EuropEye Srl; Fineco Bank SpA; I-Faber SpA; Nuova Compagnia di Partecipazioni SpA; PIRTA VERWALTUNGS GMBH; SIA Unicredit Leasing; Trieste Adriatic Maritime Initiatives Srl; UniCredit (UK)Trust Services Ltd; UniCredit Bank a.d. Banja Luka; UniCredit Bank AG; UniCredit Bank Austria AG; UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.; UniCredit Bank Hungary Zrt.; UniCredit Bank Ireland Plc; UNICREDIT BANK S.A. ; UniCredit Bank Serbia JSC;	Unicredit Bank d.d.	

<sup>1</sup> Uz navedene subjekte, svaki subjekt može ovo globalno pravilo proslijediti i drugim svojim ovisnim društvima.

<sup>2</sup> Po potrebi.

<sup>3</sup> Po potrebi; npr. vrsta pravnog subjekta (bankarski, financijski, posebne namjene itd.).

	UniCredit Banka Slovenija d.d. ; UniCredit Bpc Mortgage Srl; UniCredit Bulbank AD; UniCredit Business Integrated Solutions SCpA; UniCredit Factoring SpA; Unicredit Global Leasing Export GmbH; UniCredit International Bank (Luxembourg) SA; UniCredit Leasing SpA; UniCredit OBG srl; UniCredit Subito Casa SpA; UniCredit Turn-Around Management GmbH; Yapi ve Kredi Bankasi AS; Zagrebačka banka d.d.; Visconti Srl		
<b>Strane podružnice društva Unicredit S.p.A. primatelji</b>	Podružnice u Parizu, Londonu, New Yorku, Madridu, Münchenu, Šangaju / Guangzhou, Abu Dhabiju, te <i>minhenska</i> podružnica Munich UC FIN		

### **Zamijenjena/revidirana pravila i glavne uvedene promjene**

Zamijenjeno/revidirano pravilo	Datum zamjene/revizije pravila	Razlog/sažetak glavnih promjena	Vrsta promjene <sup>4</sup>
GRETEL: UC 2014-109 IR 586/4	20. srpnja 2016.	<i>Poboljšanje i optimizacija postupka procjene rizika treće strane</i>	Zamjena

### **Povezana pravila Grupe**

Title	GRETEL br. (samo za globalna pravila)/ broj internog pravila	Kratki opis povezanosti
<i>Globalne operativne upute – Sprječavanje korupcije (ponude zasnivanja radnog odnosa, donacije u dobrotvorne svrhe i sponzorstva, odnosi s dobavljačima i drugim ugovarateljima)</i>	UC-2014-001 IR 768	Ovim se pravilom osiguravaju dodatne smjernice u vezi ključnih rizika povezanih sa sprječavanjem korupcije.

<sup>4</sup> Manje izmjene: odobrenje Članica primatelja nije potrebno  
Prvo izdanje / zamjena: potrebno je odobrenje Članica primatelja

Globalna politika – Sprječavanje mita i korupcije  
Globalno interno pravilo

<i>Globalne operativne upute – Dubinska analiza u svrhu sprječavanja korupcije kod spajanja i preuzimanja</i>	<i>UC-2014-006 IR 777</i>	U ovom pravilu sadržani su ključni zahtjevi koje treba ispuniti kada Grupa sudjeluje u aktivnostima spajanja, preuzimanja ili ulaganja kako bi se ublažio rizik korupcije.
<i>Globalna politika - Zviždanje</i>	<i>UC-2013-069 IR 511/2</i>	Ovim se pravilom utvrđuju komunikacijski kanali koji se smatraju primjerenima za zaprimanje, analizu i korištenje prijave neprimjerenog ponašanja unutar Grupe.
<i>Globalna politika – Metode procjene rizika usklađenosti Grupe</i>	<i>UC-2015-124 IR 981/2</i>	Ovo pravilo ima za cilj definirati načela i pravila za utvrđivanje i procjenu ključnih rizika usklađenosti kojima je Grupa izložena te za planiranje povezanih mjera ublažavanja.
<i>Globalna politika – Kultura usklađenosti</i>	<i>UC-2016-108 IR 1112/1</i>	Cilj ovog globalnog pravila je definirati načela i smjernice za izgradnju, promicanje i održavanje kulture usklađenosti. U ovom su dokumentu opisani okvir kulture usklađenosti UniCredita i njegove komponente te definirane uključene strane.
<i>Globalna politika – Kodeks profesionalnog postupanja</i>	<i>UC 2017-055 IR 1187/1</i>	U Kodeksu profesionalnog postupanja sadržana su načela kojih su se radnici i treće strane partneri UniCredita dužni pridržavati kako bi osigurali visoke standarde profesionalnog postupanja i integriteta prilikom obavljanja aktivnosti unutar ili u ime UniCredita.

### **Upute za lakše snalaženje Članica/Stranih podružnica primatelja dokumenta**

<b>Članci koji se odnose na UniCredit S.p.A.</b>	<i>Svi članci sadržani u dokumentu.</i>
<b>Članci koji se odnose na Članice primatelje <sup>5</sup></b>	<i>Svi članci sadržani u dokumentu.</i>
<b>Članci koji se odnose na strane podružnice društva UniCredit S.p.A.</b>	<i>Svi članci sadržani u dokumentu.</i>

<sup>5</sup> Članice primatelji dužne su podnijeti na odobrenje i primjenjivati samo ovdje navedene stavke/članke i samo se u vezi njih mogu podnositi zahtjevi za unošenjem prilagodbi.

## Sadržaj

<b>PODACI O DOKUMENTU .....</b>	<b>1</b>
<b>1 UVOD .....</b>	<b>6</b>
<b>1.1 SVRHA I KRATKI SADRŽAJ .....</b>	<b>6</b>
<b>1.2 PODRUČJE PRIMJENE.....</b>	<b>6</b>
<b>1.3 ULOGE I ODGOVORNOSTI.....</b>	<b>6</b>
1.3.1 UniCredit i Članice .....	6
1.3.2 Glavna odgovorna osoba za sprječavanje korupcije na razini Grupe .....	7
1.3.3 Odgovorna osoba za sprječavanje korupcije na lokalnoj razini.....	7
1.3.4 Svi radnici UniCredit Grupe .....	7
<b>1.4 POJMOVNIK I KRATICE .....</b>	<b>8</b>
<b>2 NAČELA SPRJEČAVANJA MITA I KORUPCIJE .....</b>	<b>11</b>
<b>2.1 OPĆA NAČELA.....</b>	<b>11</b>
2.1.1 Nulta stopa tolerancije na korupciju.....	11
2.1.2 Predanost u borbi protiv mita i korupcije .....	12
2.1.3 Predanost postizanju globalne usklađenosti .....	12
<b>2.2 STANDARDI U VEZI SPRJEČAVANJA MITA I KORUPCIJE .....</b>	<b>12</b>
2.2.1 Poslovanje s javnim dužnosnicima.....	12
2.2.2 Stimulativna plaćanja .....	13
2.2.3 Humanitarne aktivnosti, sponzorstva, donacije .....	13
2.2.4 Rizici povezani s aktivnostima upravljanja ljudskim potencijalima .....	13
2.2.5 Spajanja, preuzimanja i značajna ulaganja .....	13
2.2.6 Darovi i poslovno gostoprimstvo.....	14
2.2.7 Očekivanja u vezi usklađenosti trećih strana.....	15
2.2.8 Upravljanje rizikom treće strane .....	16
<b>3 PROGRAM SPRJEČAVANJA MITA I KORUPCIJE .....</b>	<b>16</b>
<b>3.1 PROCJENA RIZIKA MITA I KORUPCIJE GRUPE .....</b>	<b>17</b>
<b>3.2 POLITIKE I PISANI POSTUPCI.....</b>	<b>17</b>
<b>3.3 STAV RUKOVODSTVA .....</b>	<b>18</b>
<b>3.4 KONTROLE.....</b>	<b>18</b>
<b>3.5 ISKAZIVANJE ZABRINUTOSTI (PRIJAVLJIVANJE SUMNJI).....</b>	<b>18</b>
<b>3.6 UPRAVLJAČKE INFORMACIJE I PERIODIČNO IZVJEŠTAVANJE .....</b>	<b>19</b>
<b>3.7 VOĐENJE EVIDENCIJE .....</b>	<b>19</b>

## 1 UVOD

### 1.1 SVRHA I KRATKI SADRŽAJ

Cilj ove Politike je:

- jasno izraziti predanost UniCredit Grupe u nastojanju da se zabrane mito i korupcija te osigura usklađenost s važećim zakonima o sprječavanju davanja i primanja mita;
- definirati načela prepoznavanja i sprječavanja mogućih slučajeva davanja/primanja mita i drugih oblika korupcije s ciljem očuvanja integriteta i reputacije UniCredit Grupe;
- jasno priopćiti načela sprječavanja mita i korupcije kako internim, tako i vanjskim dionicima;
- osigurati okvir za izradu programa sprječavanja mita i korupcije koji će se primjenjivati na razini Grupe.

### 1.2 PODRUČJE PRIMJENE

Ovom se Politikom stavlja van snage i zamjenjuje prethodno izdanje „Globalne politike – Sprječavanje korupcije“ izdano 20. srpnja 2016.

Namijenjena je svim Članicama UniCredit Grupe, a odnosi se na sve članove strateških, nadzornih i izvršnih tijela, djelatnike, povezane agente (npr. financijski savjetnici) i privremene radnike UniCredita (dalje zajedno: „radnici“) te na sve poslovne aktivnosti koje Grupa obavlja. Odredbe ove Politike treba primjenjivati u skladu s važećim lokalnim pravnim zahtjevima i propisima. Ako su lokalni pravni zahtjevi stroži od načela propisanih ovom Politikom, Članice su dužne usvojiti i primjenjivati takve strože lokalne zakone.

U pogledu internih procesa i postupaka, Članice ovu Politiku trebaju primjenjivati i tumačiti zajedno s važećim povezanim pravilima.

Ovu Politiku i s njom povezana pravila treba primjenjivati zajedno s „Globalnom politikom – Zviždanje“, koja se primjenjuje na razini UniCredit Grupe, te odgovarajućim lokalnim internim pravilima.

U svrhu dobivanja smjernica o etičkim pitanjima i ponašanju radnika, ovu Politiku treba primjenjivati zajedno s važećom „Globalnom politikom – Kodeks profesionalnog postupanja“ i relevantnim „Etičkim kodeksom“ (gdje se takav kodeks primjenjuje, npr. u Italiji).

Ovu Politiku treba usto učiniti dostupnom i različitim vanjskim dionicima kako bi se osigurala njihova upoznatost s načelima sprječavanja mita i korupcije koje primjenjuje UniCredit Grupa.

Nadalje, ovom se Politikom ne uređuju pitanja sprječavanja pranja novca, prijevара, povrede prava tržišnog natjecanja ili druga kaznena djela koja mogu biti povezana s mitom i korupcijom. Takva su pitanja uređena posebnim pravilima Grupe.

### 1.3 ULOGE I ODGOVORNOSTI

#### 1.3.1 UniCredit i Članice

Upravni odbor, predsjednik Uprave, glavni direktor i ostali članovi najvišeg rukovodstva UniCredita i Članica UniCredit Grupe odgovorni su za stvaranje opće kulture rizika unutar organizacije te uspostavu adekvatnog sustava nadzora s ciljem osiguranja željenih obrazaca ponašanja. U tom smislu navedene osobe igraju aktivnu ulogu u primjeni standarda opisanih u ovoj Politici.

Holding društvo i Članice moraju imenovati osobu koja će biti odgovorna za lokalni program sprječavanja mita i korupcije, tj. odgovornu osobu za sprječavanje korupcije na lokalnoj razini (*Local Anti-Corruption Officer*). Članice Grupe koje zbog svoje veličine nemaju uspostavljen Odjel za praćenje usklađenosti mogu imenovati zajedničku odgovornu osobu za sprječavanje korupcije koja će tu ulogu igrati za potrebe svih takvih subjekata ili pak tu ulogu za njihove potrebe može igrati odgovorna osoba za sprječavanje korupcije relevantnog matičnog društva.

Globalna politika – Sprječavanje mita i korupcije  
Globalno interno pravilo

### 1.3.2 Glavna odgovorna osoba za sprječavanje korupcije na razini Grupe

Dužnosti glavne odgovorne osobe za sprječavanje korupcije na razini Grupe (*Group Head of Anti-Corruption*) imenovane unutar Odjela za sprječavanje financijskog kriminala Holding društva uključuju:

- izradu i provedbu programa sprječavanja mita i korupcije na razini Grupe;
- pružanje podrške i praćenje primjene pravila Grupe kojima su utvrđeni minimalni standardi Grupe u pogledu sprječavanja mita i korupcije;
- savjetovanje, koordinaciju i nadzor nad programima sprječavanja mita i korupcije pojedinih članica Grupe;
- pružanje savjeta i davanje mišljenja o ključnim pitanjima vezanima uz sprječavanje mita i korupcije.

### 1.3.3 Odgovorna osoba za sprječavanje korupcije na lokalnoj razini

Dužnosti odgovorne osobe za sprječavanje korupcije na lokalnoj razini (*Local Anti-Corruption Officer*) uključuju:

- definiranje i provedbu, izvršenje i nadzor nad lokalnim programom sprječavanja mita i korupcije po uzoru na program Holding društva;
- koordinaciju aktivnosti čiji je cilj osigurati primjerenu primjenu pravila Grupe povezanih sa sprječavanjem mita i korupcije i usklađenost sa svim relevantnim lokalnim pravnim i regulatornim zahtjevima te, po potrebi, predlaganje mogućih dopuna;
- izdavanje smjernica za pružanje savjeta u vezi lokalnog programa sprječavanja mita i korupcije;
- izdavanje smjernica u cilju pružanja podrške radnicima u provođenju dubinske analize s ciljem sprječavanja korupcije, uključujući procjenu materijala dobivenog tijekom samog procesa te pružanje savjeta u vezi znakova upozorenja;
- nadzor nad istragom prijavljenih slučajeva davanja/primanja mita ili drugog oblika korupcije uz, prema potrebi, uključivanje glavne odgovorne osobe za sprječavanje korupcije na razini Grupe. U tu će svhu odgovorna osoba za sprječavanje korupcije na lokalnoj razini imati pravo istražiti sve navodne ili stvarne slučajeve davanja/primanja mita ili drugog oblika korupcije, zahtijevati dostavu i preispitati sve dokumente te podnijeti bilo koji takav slučaj na rješavanje predsjedniku Uprave ili drugom relevantnom članu Upravnog odbora relevantnog društva, a, prema potrebi, i nadležnim tijelima;
- prevođenje teksta ove politike na službeni jezik države u kojoj djeluje relevantno društvo (ako je to nužno) te stavljanje ove politike na raspolaganje javnosti odnosno njezino objavljivanje i priopćavanje putem službenih komunikacijskih kanala koje koristi relevantno društvo.

U slučaju ozbiljnih stvarnih slučajeva ili pokušaja davanja/primanja mita ili drugog oblika korupcije, osoba odgovorna za sprječavanje korupcije na lokalnoj razini dužna je surađivati sa i izvještavati voditelja lokalnog Odjela za sprječavanje pranja novca i glavnu odgovornu osobu za sprječavanje korupcije na razini Grupe te voditi računa da se pritom pridržava i postupa u skladu sa svim primjenjivim pravilima ili zakonima u vezi zaštite podataka i čuvanja bankarske tajne.

### 1.3.4 Svi radnici UniCredit Grupe

Od svih se radnika očekuje da u obavljanju svojih dužnosti postupaju u skladu s ovom Politikom, svim odgovarajućim lokalnim internim pravilima i postupcima te svim primjenjivim antikorupcijskim zakonima.

Svi su radnici dužni prijaviti odgovornoj osobi za sprječavanje korupcije na lokalnoj razini ili voditelju lokalnog Odjela za praćenje usklađenosti sve stvarne slučajeve ili pokušaje davanja/primanja mita ili drugog oblika korupcije za koje saznaju, neovisno o tome radi li se pritom o nuđenju, davanju ili primanju.

Radnici trebaju biti upoznati s mogućim znakovima upozorenja te, u slučaju da ih uoče, pripaziti na moguće povećane rizike. Od njih se očekuje da se u takvim slučajevima posavjetuju s odgovornom osobom za sprječavanje korupcije ili pranja novca na lokalnoj razini. Sva pitanja ili zabrinutosti u vezi davanja/primanja mita ili drugog koruptivnog djela treba bez odgađanja prijaviti odgovornoj osobi za sprječavanje korupcije na lokalnoj razini u skladu s uspostavljenim internim procesom.



Sve prijave moraju biti podnesene u skladu s uspostavljenim internim procesom te u svakom slučaju najprije odgovornoj osobi za sprječavanje korupcije na lokalnoj razini. Sve slučajeve koji uključuju pranje novca ili sumnju na pranje novca treba prijaviti i odgovornoj osobi za sprječavanje pranja novca na lokalnoj razini (*Local AML Officer*). U nekim jurisdikcijama nepodnošenje prijave može relevantnog radnika izložiti kaznenoj odgovornosti, dok protiv Grupe može biti pokrenut pravni ili regulatorni postupak. Moguće slučajeve davanja/primanja mita ili drugog oblika korupcije može se prijaviti i u skladu s „Globalnom politikom – Zviždanje“, ako je ista primjenjiva na lokalnoj razini.

## 1.4 POJMOVNIK I KRATICE

Ključna riječ	Definicija
ABC	Sprječavanje mita i korupcije
SPN (AML)	Sprječavanje pranja novca
Savjetnici	Pojedinci ili organizacije koje pružaju usluge i savjete zastupajući organizaciju u odnosu s drugom osobom, poduzećem i/ili vladinim službenicima.
Agenti	Pojedinci ili organizacije ovlašteni da djeluju za ili u ime odnosno da na neki drugi način zastupaju UniCredit u skladu s poslovnim interesima organizacije.
Program sprječavanja mita i korupcije	Skup pravila i mjera pomoću kojih se otkriva i ublažava rizik mogućih slučajeva davanja/primanja mita ili drugog oblika korupcije unutar Grupe.
Mito i korupcija	Izravno ili neizravno davanje, nuđenje, obećavanje, prihvaćanje, zahtijevanje ili traženje novčane ili nenovčane odnosno materijalne ili nematerijalne koristi u svrhu dobivanja ili zadržavanja neopravdane prednosti u obavljanju poslovnih aktivnosti, neovisno o tome je li primatelj mita ili uživatelj koristi od drugih oblika korupcije domaći ili strani javni dužnosnik ili pojedinac koji djeluje za društvo odnosno obavlja funkciju od povjerenja, neovisno o mjestu davanja/primanja mita ili počinjenja drugog koruptivnog djela te neovisno o tome da li takvo djelo zaista rezultira pribavljanjem neopravdane prednosti ili neprimjerenim obavljanjem funkcije ili aktivnosti.
Poslovno gostoprimstvo	Odnos između domaćina i gosta u kojem se domaćin brine o potrebama gosta ne naplaćujući mu pritom ukupan ili dio iznosa povezanih troškova. Osiguranje smještaja, prijevoza, prehrane, edukacije te pozivanje na događanja i konferencije neki su od primjera gostoprimstva. Poslovno gostoprimstvo može uključivati i <i>zabavu</i> , npr. organizirana aktivnost čiji je cilj udovoljiti interesima određene osobe, priuštili joj užitek ili zabavu poput prisustvovanja nekom društvenom ili sportskom događaju, posjete kazalištu itd.
Humanitarne aktivnosti, doprinosi u dobrotvorne svrhe i donacije	Dobrovoljno pružanje pomoći u svrhu davanja potpore onima kojima je pomoć potrebna. Pomoć može biti pružena u novcu (novac ili novčani ekvivalenti) ili u naravi (nekretnine, imovina, usluge).
Ugovaratelji (dobavljači, pružatelji usluga)	Pojedinci ili organizacije koji se ne nalaze pod kontrolom UniCredita, već dobavljaju robu ili pružaju usluge na osnovi ugovora.
Proces kontrole	Proces osmišljen kako bi se osiguralo razumno uvjerenje da se postupa u skladu s važećim zakonima i propisima te internim pravilima UniCredita, kao i mjerama ublažavanja rizika mita i korupcije.

Korupcija (kazneno djelo)	Kaznena djela korupcije ne uključuju samo davanje/primanje mita i druge koruptivne radnje, već i pokušaje, nagovaranje na, pomaganje pri i poticanje na počinjenje takvih djela. Kaznena djela korupcije mogu za posljedicu imati: kazneni progon sudionika u takvim djelima, regulatorni ili kazneni progon njihovih supervizora, ako isti nisu postupili u skladu sa svojim obvezama u vezi nadzora, najvišeg rukovodstva ili samog društva.
Dubinska analiza	Dokumentirani razumni koraci koji se poduzimaju u svrhu osiguranja uvjerenja da je treća strana poštena i da je opravdano za očekivati da neće počinuti odnosno sudjelovati u davanju/primanju mita ili nekom drugom koruptivnom djelu.
Stimulativna plaćanja	Plaćanja koja se vrše u svrhu „podmazivanja“ odnosno osiguravanja ili ubrzavanja rutinskih postupaka koje provode javna tijela na koje osoba koja vrši takvo plaćanje već ima pravo. U skladu s ovom politikom stimulativna plaćanja ulaze u definiciju mita i korupcije te su stoga zabranjena.
Favoritizam	Nepoštena praksa davanja povlaštenog tretmana osobi ili skupini osoba (npr. zasnivanjem radnog odnosa). <i>Nepotizam</i> je oblik favoritizma koji uključuje članove rodbine ili prijatelje. Favoritizam ili nepotizam u odnosu na pojedince povezane s javnim dužnosnicima, klijentima ili osobama koje djeluju za društvo ili na funkciji od povjerenja smatraju se oblikom mita i korupcije.
Dar	Svaka vrijednost (npr. novac, usluge, zajmovi ili druge koristi) koje ne ulaze u definiciju poslovnog gostoprimstva, a koje su dobrovoljno dane ili pružene nekoj osobi bez naknade.
Članica (Grupe)	Pravni subjekt koji se nalazi pod izravnom ili neizravnom kontrolom društva UniCredit S.p.A (spominje se i kao: „društvo unutar Grupe“, „pravni subjekt“, „subjekt“, „društvo“ ili „podružnica“).
Grupa	UniCredit Grupa, koju čine društvo UniCredit S.p.A. i Članice (spominje se i kao: „UniCredit Grupa“)
Holding društvo	UniCredit S.p.A. (spominje se i kao: „UniCredit“)
Posrednici	Pojedinci ili organizacije, osim radnika, koji obavljaju aktivnosti uvođenja ili razvoja novih poslova, zadržavanja ili daljnjeg razvoja postojećih poslova, odnosno pribavljanja licencija, dozvola ili drugih propisanih dokumenata u ime UniCredita.
Partneri u zajedničkom poduhvatu ili konzorciju	Pojedinci ili organizacije zainteresirani za sklapanje sporazuma s UniCreditom kako bi udružili resurse u svrhu postizanja zajedničkog cilja.
Osobe povezane s javnim dužnosnicima (neizravno pružanje koristi javnim dužnosnicima)	Osobe za koje je poznato da su usko povezane s javnim dužnosnicima pa stoga vršenje utjecaja na njih treba zapravo tumačiti kao vršenje utjecaja na samog javnog dužnosnika, odnosno na taj način se vrši neizravan utjecaj na javnog dužnosnika. Osobe povezane s javnim dužnosnicima mogu uključivati članove uže obitelji (npr. supružnici, djeca, roditelji ili braća i sestre) ili bliske suradnike (npr. osobni savjetnici, subjekti koji se nalaze u vlasništvu ili pod kontrolom javnog dužnosnika).
Politička donacija	Donacija u novcu ili u naravi dana u svrhu potpore nekom političkom cilju. Donacije u naravi mogu uključivati darivanje imovine ili pružanje usluga, obavljanje aktivnosti oglašavanja ili promidžbe kojima se daje potpora nekoj političkoj stranci ili pojedincu, kupnju karata za događaje organizirane u svrhu prikupljanja sredstava, davanje donacija istraživačkim organizacijama koje su usko povezane s nekom političkom strankom te odobravanje slobodnog vremena radnicima u svrhu provođenja političke kampanje ili natjecanja za političku funkciju.

Javni dužnosnik	<p>Pojedinac koji je zaposlen, imenovan ili izabran u svrhu obavljanja bilo koje zakonodavne, administrativne, pravosudne ili druge javne funkcije u:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>bilo kojoj državi ili području, uključujući i sve političko-administrativne jedinice te države ili područja te organizacije koje uključuju više od jedne države ili područja;</li> <li>bilo kojoj javnoj agenciji, odjelu ili tijelu te države ili područja, uključujući i sve političko-administrativne jedinice te države ili područja te organizacije koje uključuju više od jedne države ili područja;</li> <li>bilo kojem poduzeću, organizaciji ili subjektu koji se nalazi u vlasništvu ili pod kontrolom bilo kojeg od prethodno navedenih subjekata, uključujući društva koja se nalaze u vlasništvu ili pod kontrolom države. Općenito, smatra se da je određeni subjekt pod kontrolom države ako se nekom vladinom tijelu može pripisati najmanje jedno od sljedećih obilježja: <ul style="list-style-type: none"> <li>udio od više od 50% u vlasništvu tog subjekta,</li> <li>kontrola prilikom glasovanja,</li> <li>kontrola unutar odbora ili</li> <li>neki drugi pokazatelj kontrole (npr. udio u vlasništvu koji mu daje pravo na ulaganje veta, vršenje kontrole od strane vlade).</li> </ul> <p>To također uključuje središnje banke, državne investicijske fondove i sve poslovne poduhvate koji se nalaze u vlasništvu ili pod kontrolom državnog subjekta.</p> <p>Ne treba sve djelatnike subjekata ove vrste nužno smatrati javnim dužnosnicima, već treba utvrditi obavlja li osoba o kojoj je riječ neku zakonodavnu, administrativnu, pravosudnu ili drugu javnu funkciju. Relevantni pokazatelji uključuju, primjerice, ovlast za donošenje odluka/davanje odobrenja te pravno zastupanje povezano s takvim funkcijama (preciznije, najviše rukovodstvo, predsjednika Uprave i glavnog financijskog direktora nekog javnog poduzeća treba tretirati drugačije od djelatnika istog društva bez takvih ovlasti);</p> </li> <li>svaka javna međunarodna organizacija npr. Ujedinjeni narodi, Europska unija, Svjetska banka, Međunarodni monetarni fond itd.</li> </ol> <p>Definicija javnog dužnosnika uključuje i članove kraljevske obitelji, službenike političkih stranaka i kandidate za mjesta u javnim službama koji su poznati i koji djeluju u javnom svojstvu.</p> <p>Službenici ili djelatnici organizacije koji obavljaju regulatorni nadzor ili su ovlašteni za provođenje istražnih ili stegovnih radnji nad Članicama UniCredit Grupe, neovisno o njihovom udjelu u vlasništvu ili kontroli nad takvim organizacijama smatrat će se javnim dužnosnicima.</p> <p>Javnog dužnosnika koji u odnosu s bankom očito djeluje u privatnom svojstvu ne treba smatrati javnim dužnosnikom u smislu ove definicije, osim ako je povezana korist namijenjena ili možda ostavlja dojam da je namijenjena u svrhu vršenja utjecaja na primatelja, uzimajući u obzir javnu funkciju koju isti obavlja.</p> <p>Pojedince, međutim, ne treba odmah prestati smatrati javnim dužnosnicima samo zato što namjeravaju djelovati u privatnom svojstvu.</p>
Znak upozorenja	Okolnost ili činjenica koja se smatra znakom upozorenja i koja ukazuje na povećani rizik mita i korupcije.
Procjena rizika	Dokumentirani sustavni proces za procjenu očekivane vjerojatnosti i mogućeg učinka mita i korupcije, analizu i određivanje prioriteta utvrđenih rizika te procjenu primjerenosti i djelotvornosti kontrola uspostavljenih kako bi se ublažili ti rizici.

Pružatelji usluga	Pojedinci ili organizacije koje UniCreditu pružaju funkcionalnu ili drugu vrstu podrške (npr. komunikacijske usluge, logističke usluge, usluge skladištenja, obrade itd.).
Sponsorstvo	Transakcija koja uključuje plaćanje naknade u zamjenu za osiguranje iskoristivih poslovnih prilika povezanih s utvrđenom naknadom. Sponzorska naknada može biti isplaćena u novcu ili u naravi. Za razliku od doprinosa u dobrotvorne svrhe, sponsorstvo je poslovna transakcija kod koje sponzor očekuje određeni povrat s obzirom na osiguranu naknadu.
Dobavljači i prodavači	Pojedinci ili organizacije koje UniCreditu dobavljaju robu i usluge. Kada su u pitanju dobavljači/ugovaratelji, rizici nastaju u sljedećim situacijama: kada dobavljač/ugovaratelj vrši plaćanja odnosno kada radniku Grupe osigurava osobnu korist kao kompenzaciju za ugovaranje posla.
Treća strana	Partner u zajedničkom poduhvatu/konzorciju, agent, savjetnik, ugovaratelj/izvršitelj, dobavljač i prodavač, posrednik, pružatelj usluga i ostale treće strane koje obavljaju slične zadaće ili funkcije. U skladu s ovom Politikom odnosi s trećim stranama koji se smatraju relevantnima u pogledu rizika korupcije trećih strana su: <ul style="list-style-type: none"> <li>• odnosi u kojima se trećoj strani isplaćuje određena naknada te</li> <li>• odnosi koji UniCredit Grupi omogućavaju pribavljanje ili zadržavanje poslova, drugih prednosti ili prilika.</li> </ul> Relevantni rizici uključuju situacije kada pružatelji usluga treće strane vrše koruptivna plaćanja i radniku Grupe osiguravaju osobnu korist kao kompenzaciju za ugovaranje posla. U skladu s ovom Politikom odnosi s radnicima i krajnjim korisnicima koji su povezani s UniCredit Grupom isključivo kao krajnji korisnici njezinih proizvoda nisu obuhvaćeni postupcima upravljanja rizikom treće strane.
Ocjena rizika treće strane	Razina rizika mita i korupcije koji je povezan sa ili proizlazi iz odnosa s određenom trećom stranom.
Zviždanje	Postupak prijavljivanja pokušaja, sumnje na ili stvarnog počinjenja djela davanja/primanja mita ili drugog koruptivnog djela na temelju opravdanog uvjerenja.

## 2 NAČELA SPRJEČAVANJA MITA I KORUPCIJE

### 2.1 OPĆA NAČELA

Načela opisana u ovoj Politici odražavaju UniCreditovu predanost i odlučnost u nastojanju da očuva integritet i održivost poslovanja.

Na temelju ove Politike i njome propisanih načela, Uprava, predsjednik Uprave i glavni direktor UniCredita te ostali članovi najvišeg rukovodstva UniCredita i Članica Grupe (dalje: „najviše rukovodstvo“) izričito traže da se diljem Grupe i u svim jurisdikcijama u kojima ista djeluje dosljedno poštuju temeljne vrijednosti - poštenje, transparentnost i odgovornost – i njeguje kultura usklađenosti u kojoj mito i korupcija nikada nisu prihvatljivi.

#### 2.1.1 Nulta stopa tolerancije na korupciju

UniCredit Grupa primjenjuje nultu stopu tolerancije kad su u pitanju djela koja se smatraju mitom i korupcijom te ih zabranjuje u svakom mogućem, izravnom ili neizravnom, obliku. Grupa neće tolerirati uključenost svojih radnika ili trećih strana, neovisno o prirodi njihovog odnosa s istom, u djela davanja/primanja mita ili druga koruptivna djela.

Globalna politika – Sprječavanje mita i korupcije  
Globalno interno pravilo

Odlukom o primjeni nulte stope tolerancije na mito i korupciju UniCredit Grupa se obvezuje provjeriti svako postupanje protivno načelima utvrđenima ovom Politikom i sve iskazane zabrinutosti u vezi mogućeg slučaja davanja/primanja mita ili drugog oblika korupcije i, gdje je to primjereno, provesti istragu i poduzeti stegovne mjere uz sankcije predviđene važećim propisima. Nijedan radnik neće biti degradiran, kažnjen niti će pretrpjeti druge nepovoljne posljedice zbog toga što je odbio sudjelovati u korupciji ili zbog toga što je prijavio stvarni slučaj ili pokušaj počinjenja koruptivnog djela, čak i onda kada takvo odbijanje znači gubitak posla za Grupu.

Prethodno opisano načelo primjenjuje se provođenjem odgovarajućih procesa upravljanja rizikom i programa sprječavanja mita i korupcije primjenjivog na razini Grupe.

### 2.1.2 Predanost u borbi protiv mita i korupcije

UniCredit Grupa se obvezuje proaktivno boriti protiv mita i korupcije u zajednicama u kojima posluje na način da među svojim velikobrojnim dionicima promiče poštenje i način poslovanja u kojem mitu i korupciji nema mjesta.

Primjenjujući najbolje standarde i prakse u pogledu sprječavanja mita i korupcije, ulažući u edukaciju i druge mjere u cilju podizanja svijesti svojih radnika, UniCredit Grupa nastoji biti uzor u sektoru u kojem posluje.

Grupa ulaže najveće napore kako bi i treće strane s kojima posluje te subjekte koji se u lancu nabave nalaze ispred ili iza njih odvratila od mita i korupcije. Grupa zadržava pravo da odbije uspostaviti ili nastaviti odnos s trećom stranom ako se u njezinom slučaju utvrdi sumnja da je počinjeno djelo davanja/primanja mita ili drugo koruptivno djelo.

### 2.1.3 Predanost postizanju globalne usklađenosti

UniCredit je prisutan u mnogim zemljopisnim područjima i odlučan je u namjeri da postigne usklađenost s lokalnim zakonima i propisima svih jurisdikcija u kojima posluje.

## 2.2 STANDARDI U VEZI SPRJEČAVANJA MITA I KORUPCIJE

### 2.2.1 Poslovanje s javnim dužnosnicima

Sve aktivnosti UniCredit Grupe povezane s javnim dužnosnicima ili s osobama koje su povezane s javnim dužnosnicima mogu za posljedicu imati dodatne reputacijske rizike i povećani rizik usklađenosti s primjenjivim zakonima i propisima. Opće je pravilo da se u slučaju aktivnosti navedenih u nastavku treba obratiti Odjelu za praćenje usklađenosti.

Kada Grupa želi izravno ili neizravno prenijeti određenu vrijednost javnom dužnosniku, uključujući darove, različite oblike poslovnog gostoprimstva ili drugu vrstu vrijednosti, u postupak treba uključiti relevantni Odjel za praćenje usklađenosti u svrhu pribavljanja mišljenja prije nuđenja, obećavanja ili davanja darova odnosno pružanja nekog od oblika poslovnog gostoprimstva.

Takvo mišljenje može biti izdano posebno za određeni dar/oblik poslovnog gostoprimstva, a može biti izdano i u općem obliku za darove/oblike poslovnog gostoprimstva u vrijednosti koja ne premašuje određeni prag ili za određenu vrstu događanja (npr. konferencije, seminare, prezentacije itd.).

Povezanost s javnim dužnosnikom predstavlja povećani faktor rizika i u odnosima s trećim stranama. Ako je poznato da se treća strana nalazi u vlasništvu, pod kontrolom ili da njome upravlja javni dužnosnik, možda će biti potrebno, ako je to primjereno, ispuniti zahtjeve u vezi provođenja pojačane dubinske analize.

Da bi se izbjegli rizici korupcije povezani s mogućim političkim favoritizmom ili nepotizmom, svi radni odnosi i odnosi koji se zasnivaju u svrhu sudjelovanja u pripravnničkom programu sa osobama za koje se zna da su povezane s javnim dužnosnicima moraju biti rezultat dosljednog procesa zapošljavanja/odabira kandidata, čime se jamči da su kandidati adekvatno kvalificirani, primjereni za relevantno radno mjesto te da ne uživaju povlašteni tretman. Primjeri takvih odnosa uključuju npr. ponudu zasnivanja radnog odnosa ili sudjelovanja u pripravnničkom programu, dodjelu promaknuća, upravljanje kompenzacijama i beneficijama itd.

Globalna politika – Sprječavanje mita i korupcije  
Globalno interno pravilo

## 2.2.2 Stimulativna plaćanja

Plaćanja javnim dužnosnicima u svrhu „podmazivanja“ posla (*facilitation payments, grease payments*), čak i ona minimalnih iznosa, zabranjena su ako se vrše u svrhu korupcije.

Grupa trećim stranama ne nudi, ne obećaje, od njih ne traži, ne zahtijeva, niti im daje ili od njih prihvaća bilo kakva stimulativna plaćanja te neće dozvoliti ni svojim radnicima ni povezanim trećim stranama da to čine u okviru njihovog odnosa s Grupom.

## 2.2.3 Humanitarne aktivnosti, sponzorstva, donacije

UniCredit Grupa je odlučna u namjeri da djeluje kao odgovorni član zajednica u kojima posluje i pruži pomoć onima kojima je pomoć najpotrebnija. Aktivnosti koje Grupa provodi u tu svrhu uključuju npr. sponzoriranje različitih događanja, inicijativa i organizacija.

Doprinosi u dobrotvorne svrhe, sponzorstva ili donacije se ni u kom slučaju ne smiju koristiti kao neizravan način podmićivanja.

Sve humanitarne aktivnosti i donacije treba obavljati u dobroj vjeri te njihov cilj ne smije biti pribavljanje posla na *quid pro quo* osnovi ili drugih prednosti koje se može smatrati neprimjerenima. Sponzorske transakcije je, u skladu s njihovom prirodom, dozvoljeno obavljati u cilju ostvarivanja poslovne prednosti, ali isključivo na transparentan i zakonit način.

Ako u pogledu određene humanitarne aktivnosti, donacije ili sponzorstva postoji povećana zabrinutost u vezi rizika mita i korupcije, prije davanja takvog doprinosa u dobrotvorne svrhe, donacije ili sponzorstva nužno je obaviti dubinsku analizu (koja se provodi s ciljem sprječavanja korupcije) kako bi se utvrdilo jesu li sporne aktivnosti primjerene ili ne.

Političke donacije su zabranjene, kako one materijalne, tako i one nematerijalne.

## 2.2.4 Rizici povezani s aktivnostima upravljanja ljudskim potencijalima

Aktivnosti Odjela za ljudske potencijale, kao što su npr. ponude zasnivanja radnog odnosa ili sudjelovanja u pripravničkom programu, dodjele promaknuća i omogućavanje sudjelovanja u programima edukacije i osposobljavanja, često se smatraju pružanjem vrijednosti i stoga se davanje, nuđenje ili obećavanje takvih vrijednosti u svrhu ostvarivanja ili zadržavanja neopravdane poslovne prednosti smatra mitom i korupcijom.

UniCredit Grupa osuđuje sve vrste neetičkog postupanja u aktivnostima povezanim s ljudskim potencijalima (kako je prethodno opisano) kojima se narušavaju načela objektivnosti, kompetentnosti, profesionalnosti i jednakopravnosti, neovisno o tome ulaze li u službenu definiciju mita i korupcije ili ne.

Kad god neki klijent, poslovni partner ili neka druga treća strana za koju se zna da ima uspostavljen službeni ili neslužbeni odnos s Grupom, neki javni dužnosnik ili osoba povezana s javnim dužnosnikom na izravan ili neizravan način traži da se u odnosu na određenog pojedinca provede neka aktivnost iz domene upravljanja ljudskim potencijalima, odluka o provođenju takve aktivnosti mora se temeljiti na zaslugama tog pojedinca te, kad god je to moguće, ishodu uobičajenog natječajnog postupka koji se temelji na objektivnoj procjeni. Usto treba evidentirati i podatak da nijedna odluka donesena u vezi takve aktivnosti nije utemeljena isključivo na zahtjevu relevantne treće strane.

Kako bi se izbjeglo ostavljanje dojma o prisutnosti rizika mita i korupcije u provođenju aktivnosti povezanih s ljudskim potencijalima, uključujući, bez ograničenja, ponude zaposlenja na puno ili nepuno radno vrijeme, ponude plaćenog ili neplaćenog sudjelovanja u pripravničkom programu, osiguravanje prilika za edukaciju, osposobljavanje ili razvoj, dodjelu promaknuća ili premještanje na drugo radno mjesto, odluke koje se odnose na povezano nagrađivanje treba donositi na osnovi zasluga i, kad god je to moguće, provođenjem odgovarajućeg natječajnog postupka.

## 2.2.5 Spajanja, preuzimanja i značajna ulaganja

Kada UniCredit Grupa sudjeluje u aktivnostima spajanja, preuzimanja ili značajnim strateškim ulaganjima, a te aktivnosti rezultiraju preuzimanjem određene razine kontrole nad ciljnim društvom, nastaju sljedeći rizici:

- mogućnost da je drugi subjekt koji sudjeluje u spajanju (odnosno dio subjekta koji nastaje činom spajanja) bio ili je još uvijek uključen u aktivnosti koje predstavljaju mito i korupciju,

Globalna politika – Sprječavanje mita i korupcije  
Globalno interno pravilo

- mogućnost da je predmet preuzimanja ili značajnog ulaganja bio ili je još uvijek uključen u aktivnosti koje predstavljaju mito i korupciju.

U mnogim jurisdikcijama društvo koje nastaje kao rezultat spajanja, preuzimanja, strateškog ulaganja ili reorganizacije (društvo nasljednik) preuzima obveze svojih prethodnika, uključujući i sve vrste građanske i kaznene odgovornosti za moguća kaznena djela davanja/primanja mita ili druga koruptivna kaznena djela. Ostali rizici koji pritom mogu nastati uključuju različite reputacijske rizike te rizik nastanka izravne štete od gubitka poslova koji su ranije pribavljani obavljanjem koruptivnih aktivnosti itd.

Kako bi upravljala tim rizicima UniCredit Grupa provodi sljedeće tri ključne mjere ublažavanja:

- provodi dubinsku analizu prije obavljanja transakcije kako bi se utvrdili svi rizici povezani s mogućim prethodnim slučajevima davanja/primanja mita ili drugog oblika korupcije;
- u procesu donošenja odluka razmatra sve okolnosti i pitanja koje se smatra relevantima u pogledu sprječavanja mita i korupcije;
- obavlja proces integracije ciljnog društva nakon transakcije, uključujući, prema potrebi, provođenje sanacijskih mjera te uvođenje pouzdanog i djelotvornog programa sprječavanja mita i korupcije kako bi onemogućila mito i korupciju u budućem poslovanju.

Navedena pravila primjenjuju se na sve transakcije povezane sa sudjelovanjem Članice UniCredit Grupe u procesu spajanja sa, preuzimanja ili ulaganja u neko drugo društvo („ciljno društvo“) ili reorganizacije, što uključuje i proces restrukturiranja kredita, na temelju kojih relevantna Članica dobiva kontrolu ili mogućnost vršenja značajnog utjecaja nad tim drugim društvom, npr. ovlast za imenovanje članova nadzornih i izvršnih tijela, pravo na ulaganje veta itd.

U svrhu izbjegavanja sumnji i nedoumica, treba imati na umu da odredbe predmetnog poglavlja ove politike nisu primjenjive na:

- unutargrupne transakcije;
- transakcije spajanja i preuzimanja u kojima UniCredit ima isključivo savjetodavnu ulogu ili kod kojih UniCredit samo pruža usluge svojim klijentima;
- transakcije koje UniCredit Grupa obavlja u okviru aktivnosti trgovanja za vlastiti račun u svrhu ostvarivanja dobiti ili zaštite od rizika.

O riziku mita i korupcije koji nastaje zbog uključivanja treće strane u proces spajanja, preuzimanja ili ulaganja govori se u poglavljima kojima se uređuje način upravljanja odnosima s trećim stranama.

Svrha procesa dubinske analize koji se provodi u pogledu sprječavanja mita i korupcije je otkriti ili utvrditi vjerojatnost postojanja sadašnjih i ranijih slučajeva davanja/primanja mita ili drugog oblika korupcije koji uključuju ciljno društvo ili druge strane koje sudjeluju u transakciji.

Detaljne smjernice o provođenju procesa dubinske analize u svrhu sprječavanja mita i korupcije navedene su u relevantnim povezanim pravilima.

Konačna odluka o tome je li prihvatljivo nastaviti s određenom transakcijom ili ne donosi se uzimajući u obzir nalaze dubinske analize koja se provodi s ciljem sprječavanja mita i korupcije.

U slučaju da nalazi dubinske analize upućuju na ozbiljan rizik mita i korupcije, treba donijeti odluku o tome je li nakon zaključivanja transakcije potrebno provesti određene sanacijske mjere, npr. potražiti pravni savjet, ponovno pregovarati o uvjetima ugovora ili objaviti novi natječaj za svaki ugovor kod kojeg su uočeni znakovi upozorenja koji upućuju na vjerojatnost mita i korupcije, prekinuti odnos s radnicima ili suradnicima ciljnog društva za koje se sumnja da su bili uključeni u korupciju, prijaviti zabrinutosti relevantnom nadležnom tijelu itd.

Ako razina kontrole stečena nad ciljnim društvom nakon zaključivanja transakcije omogućuje potpunu integraciju, proces integracije koji će u tom slučaju biti proveden mora, kad god je to moguće, uključivati uvođenje bitnih komponenata programa sprječavanja mita i korupcije u skladu s poglavljem 3. ove politike.

## 2.2.6 Darovi i poslovno gostoprimstvo

UniCredit Grupa prihvaća da darovi i različiti oblici poslovnog gostoprimstva (*business hospitality*) koji se pružaju u cilju iskazivanja poštovanja, priznanja ili zahvale predstavljaju uobičajen, zakoniti dio poslovanja.

Globalna politika – Sprječavanje mita i korupcije  
Globalno interno pravilo

Međutim, ako se čini da je vrijednost ili priroda određenog dara odnosno oblika poslovnog gostoprimstva nerazmjerna ili neopravdana s obzirom na okolnosti, takav bi se dar ili oblik poslovnog gostoprimstva mogao protumačiti kao nezakonito vršenje utjecaja na primatelja, što povlači za sobom rizik ostavljanja dojma da se radi o mitu i korupciji.

Kako bi izbjegla rizik ostavljanja dojma o sudjelovanju u kaznenom djelu davanja ili primanja mita, Grupa primjenjuje sljedeća načela:

- darove i različite oblike poslovnog gostoprimstva treba pružati isključivo u svrhu promicanja, održavanja i jačanja poslovnog odnosa ili iskazivanja priznanja;
- darove i različite oblike poslovnog gostoprimstva ne se smije pružati niti prihvaćati, ako se takvo pružanje ili prihvaćanje može protumačiti kao nametanje obveze ili nezakonito vršenje utjecaja na primatelja ili kao protuusluga za očekivani posao ili posao koji je trenutno u tijeku;
- darovi u novcu ili novčanim ekvivalentima su zabranjeni;
- za sve darove ili oblike poslovnog gostoprimstva čija vrijednost premašuje određeni prag treba pribaviti prethodno odobrenje relevantnog rukovoditelja;
- za sve darove ili oblike poslovnog gostoprimstva koje se pruža javnim dužnosnicima ili osobama koje su povezane s javnim dužnosnikom treba pribaviti prethodno mišljenje Odjela za praćenje usklađenosti; u nekim će slučajevima možda čak biti potrebno pribaviti i odobrenje više instance;
- svi darovi odnosno oblici poslovnog gostoprimstva moraju biti u skladu sa zakonima i propisima države pružatelja (domaćina, pozivatelja) i primatelja (gosta, uzvanika);
- radnicima je strogo zabranjeno tražiti ili prihvaćati darove ili različite oblike poslovnog gostoprimstva od trećih strana, ako se time dovodi u pitanje ispunjavanje njihovih obveza.

Relevantne odgovorne funkcije dužne su sve izdatke povezane s davanjem darova odnosno pružanjem različitih oblika poslovnog gostoprimstva točno i u cijelosti evidentirati te objaviti u knjigama i evidencijama. Neobjavljeni i neevidentirani računi, sredstva, imovina ili transakcije strogo su zabranjeni u UniCreditu.

Članice UniCredita dužne su voditi evidenciju svih darova i oblika poslovnog gostoprimstva za koje je izdano odobrenje kako bi se osigurala dostupnost osnovnih informacija u vezi svakog takvog odobrenja i omogućila provedba kontrola.

## 2.2.7 Očekivanja u vezi usklađenosti trećih strana

U svom poslovanju Grupa uspostavlja velik broj odnosa s trećim stranama.

Budući da bi se u skladu s brojnim zakonima i propisima UniCredit Grupa mogla smatrati odgovornom za djelo davanja/primanja mita ili drugo koruptivno djelo koje je počinila treća strana, odnosi s trećim stranama predstavljaju visok rizik mogućeg sudjelovanja ili ostavljanja dojma o sudjelovanju u aktivnostima koje se smatraju mitom i korupcijom.

S ciljem učinkovitog ublažavanja rizika korupcije trećih strana, Grupa od svih trećih strana koje posluju s UniCreditom i Članicama zahtijeva da postupaju u skladu s relevantnim zakonima i propisima, uključujući lokalne i izvanteritorijalne zakone.

UniCredit Grupa od svih trećih strana zahtijeva da prouče i razumiju predmetnu politiku, a njezinu dostupnost osigurava objavljivanjem relevantnog elektroničkog dokumenta na internetskoj stranici UniCredita i Članica (ili dostavljanjem dokumenta putem drugih službenih komunikacijskih alata).

Zahtjevi Grupe koji se tiču osiguranja usklađenosti trećih strana sa zakonima i propisima o sprječavanju mita i korupcije sadržani su u klauzuli o sprječavanju mita i korupcije koju se unosi u pisane sporazume koje se sklapa s trećim stranama. Takvom se klauzulom između ostalog uređuje i pravo UniCredita da privremeno prekine ili raskine odnos s trećom stranom za koju se zna ili se opravdano sumnja da je uključena u aktivnosti koje se smatra mitom i korupcijom.

Naknade koje UniCredit i Članice Grupe plaćaju trećim stranama smiju uključivati samo razumne naknade za nabavu/pružanje zakonitih proizvoda i/ili usluga. Sredstva se ni u kom slučaju ne smiju isplaćivati u svrhu podmićivanja ili usmjeravanja, uključujući posredstvom neke druge strane, za korištenje u koruptivne svrhe.

UniCredit Grupa potiče sve treće strane s kojima posluje da provode program sprječavanja mita i korupcije sličan onome koji provodi i sam UniCredit, pod uvjetom da je to dopušteno lokalnim zakonima i propisima.



Globalna politika – Sprječavanje mita i korupcije  
Globalno interno pravilo

## 2.2.8 Upravljanje rizikom treće strane

Vršenje plaćanja trećim stranama ako se zna da će cijeli ili dio isplaćenog iznosa biti iskorišten u koruptivne svrhe može rezultirati građanskom i kaznenom odgovornošću. UniCredit Grupa stoga upravlja odnosima s trećim stranama na temelju ocjene rizika korupcije treće strane.

Treće strane obuhvaćene ovom politikom uključuju, bez ograničenja, sljedeće osobe:

- posrednike;
- partnere u zajedničkom poduhvatu ili konzorciju;
- agente;
- savjetnike;
- ugovaratelje i izravne podugovaratelje;
- dobavljače i prodavače;
- pružatelje usluga;
- ostale treće strane koje obavljaju slične zadaće ili funkcije.

U skladu s ovom Politikom, postupci upravljanja rizikom treće strane neće se primjenjivati na odnose s krajnjim korisnicima koji ne posluju s UniCredit Grupom, odnosno koje se s Grupom povezuje isključivo kao krajnje korisnike njezinih proizvoda.

UniCredit Grupa utvrđuje prag prema kojem se određuje značaj rizika, tj. godišnju vrijednost odnosa ispod koje se rizik mita i korupcije treće strane smatra nedovoljno značajnim da bi se proveli postupci dubinske analize ili kontrole.

Prije uspostavljanja odnosa s trećom stranom treba procijeniti rizik mita i korupcije povezan s istom te joj dodijeliti odgovarajuću ocjenu rizika. Svim odnosima s trećim stranama čija vrijednost premašuje prag za određivanje značaja rizika mita i korupcije treba dodijeliti jednu od sljedeće tri ocjene – niski, srednji ili visoki značaj u pogledu rizika.

Za dodjeljivanje ocjene rizika određenom odnosu odgovoran je radnik koji ga je inicirao (*business sponsor*).

Prije uspostavljanja odnosa s trećom stranom treba provesti dubinsku analizu u pogledu sprječavanja mita i korupcije.

Svrha dubinske analize treće strane je dobiti razumno uvjerenje da ista ne vrši koruptivna plaćanja te da je riječ o uobičajenom, zakonitom poslovnom odnosu. Rezultate dubinske analize treba dokumentirati kako bi radnik koji je inicirao uspostavu relevantnog odnosa ili lokalni Odjel za praćenje usklađenosti mogli drugima jasno dokazati da je njihovo uvjerenje opravdano.

Postupak dubinske analize obično provodi radnik koji je inicirao uspostavu relevantnog odnosa, a odobrava ga voditelj jedinice/odjela nositelja relevantnog posla ili, ako se tako zahtijeva, Odjel za praćenje usklađenosti. Odjel za praćenje usklađenosti u svakom slučaju treba obavijestiti o nalazima dubinske analize.

Pisani sporazum koji se sklapa s trećom stranom prilikom zasnivanja odnosa mora uključivati klauzulu o sprječavanju mita i korupcije. Ako postoji određeno pravno ograničenje zbog kojeg nije moguće s trećom stranom potpisati pisani sporazum, prije započinjanja odnosa nužno je od treće strane pribaviti izjavu u pogledu usklađenosti sa zakonima i propisima o sprječavanju mita i korupcije.

Kada su u pitanju dugotrajni odnosi, dodijelenu ocjenu rizika treba periodično potvrđivati ili mijenjati tako da se nakon nekog vremena ponovno primijene kontrolne liste za ocjenjivanje odnosa, s tim da takva ponovna evaluacija može ukazati na potrebu za provođenjem dodatne dubinske analize.

Detaljne upute o postupku dodjeljivanja ocjene rizika mita i korupcije, postupku provođenja dubinske analize, relevantne kontrolne liste, upitnici i ugovorne klauzule navedene su u relevantnim povezanim pravilima.

## **3 PROGRAM SPRJEČAVANJA MITA I KORUPCIJE**

S ciljem ispunjavanja obveza i načela propisanih ovim Politikom, UniCredit diljem Grupe provodi program sprječavanja mita i korupcije.

Od Članica se očekuje da provode lokalne programe sprječavanja mita i korupcije izrađene po uzoru na program Grupe uzimajući u obzir lokalne pravne zahtjeve.

Globalna politika – Sprječavanje mita i korupcije  
Globalno interno pravilo

Članice Grupe u kojima je uspostavljen Odjel za praćenje usklađenosti dužne su imenovati osobu koja će biti odgovorna za lokalni program sprječavanja mita i korupcije, tj. odgovornu osobu za sprječavanje korupcije na lokalnoj razini (*Local Anti-Corruption Officer*). Članice koje zbog svoje veličine nemaju uspostavljen Odjel za praćenje usklađenosti mogu imenovati zajedničku odgovornu osobu za sprječavanje korupcije koja će onda tu ulogu igrati u svim takvim subjektima ili pak tu ulogu može igrati odgovorna osoba za sprječavanje korupcije relevantnog matičnog društva.

Program sprječavanja mita i korupcije primjenjiv na razini Grupe uključuje sljedeće bitne komponente koje zajedno predstavljaju minimalne zahtjeve koje su Članice dužne ispuniti u izradi i provedbi lokalnih programa sprječavanja mita i korupcije:

- procjena rizika mita i korupcije na razini Grupe;
- politike i pisani postupci;
- stav rukovodstva;
- kontrole;
- iskazivanje zabrinutosti;
- upravljačke informacije i periodično izvještavanje;
- vođenje evidencije.

### 3.1 PROCJENA RIZIKA MITA I KORUPCIJE GRUPE

Svrha procjene rizika mita i korupcije je omogućiti Grupi da utvrdi rizike mita i korupcije kojima su njezine Članice izložene u obavljanju svojih aktivnosti, odrediti koliko su okviri kontrole adekvatni i djelotvorni u svrhu ublažavanja tih rizika te izmjeriti razinu rezidualnog rizika.

Periodičnim ažuriranjem ocjene rizika poslovnih aktivnosti koje provodi Članica dobiva se sveobuhvatna predodžba o tome koji bi dijelovi poslovanja ili druge aktivnosti mogli biti najosjetljiviji kad je u pitanju koruptivna praksa i da li se uspostavljenim kontrolama uspješno ublažavaju postojeći inherentni rizici.

O rezultatima procjene rizika treba obavijestiti nadležno upravljačko tijelo Članice, koje će iste provjeriti, te nadležnu funkciju na razini Grupe utvrđenu u skladu s „Globalnom politikom – Metodologije procjene rizika u području praćenja usklađenosti Grupe“.

### 3.2 POLITIKE I PISANI POSTUPCI

Program sprječavanja mita i korupcije predviđa izradu i održavanje posebnih pisanih internih pravila, politika i postupaka koji moraju biti u skladu s primjenjivim pravnim propisima i standardima Grupe.

Minimalni standardi usklađenosti kojih se treba pridržavati u pogledu lokalnih politika ili operativnih pravila propisani su i ovom Politikom i povezanim pravilima. Ako su neki od zahtjeva sadržanih u ovoj Politici blaži od onih propisanih lokalnim zakonom, Članice su dužne usvojiti važeća stroža lokalna pravila.

#### 3.2.1 Edukacija

Jedna od ključnih zadaća programa sprječavanja mita i korupcije Grupe je stvaranje i održavanje kulture usklađenosti u kojoj mita i korupcija nikada nisu prihvatljivi. Grupa stoga ulaže u znanje i podizanje svijesti svojih radnika.

Kako bi osigurali minimalnu potrebnu razinu upoznatosti radnika s pitanjima vezanima uz sprječavanje mita i korupcije, UniCredit i Članice uspostavljaju obavezan program edukacije. Radnici su dužni pohađati edukaciju na temu sprječavanja mita i korupcije barem svake dvije godine, a novi radnici u roku od tri mjeseca od pridruživanja Grupi. Obje spomenute vrste programa edukacije moraju obuhvaćati informacije o internim pravilima o sprječavanju mita i korupcije, uključujući detaljne podatke o kontaktima relevantnima u pogledu izvještavanja ili podnošenja predmeta na procjenu i rješavanje višoj instanci. Takvu edukaciju bi, u pravilu, trebalo osigurati putem interneta (*online*). Kada to nije moguće, potrebno je osigurati edukaciju „licem u lice“.

Članice trebaju osigurati i prilagođene programe edukacije za različita područja poslovanja ili ključne članove višeg rukovodstva, osoblje prednjeg ureda i/ili radnike zaposlene na poslovima podrške, za koje se utvrdi da su najviše izloženi situacijama relevantnima u pogledu sprječavanja mita i korupcije, te za osobe uključene u obavljanje ključnih kontrola koje se provode s ciljem sprječavanja mita i korupcije.

Globalna politika – Sprječavanje mita i korupcije  
Globalno interno pravilo

Članice su dužne relevantnom osoblju bez odgađanja prijaviti sve značajne promjene u pogledu režima sprječavanja mita i korupcije, lokalnih politika i operativnih pravila ili unutarnjih sustava i kontrola.

### 3.3 STAV RUKOVODSTVA

Kako bi se pobrinuli za to da radnici pitanjima sprječavanja mita i korupcije posvećuju odgovarajuću pažnju i pridaju odgovarajući značaj, a time ujedno i osigurali održanje kulture usklađenosti u kojoj mito i korupcija nikada nisu prihvatljivi, članovi najvišeg rukovodstva UniCredita i Članica periodično iznose svoje stavove i sudjeluju u praćenju aktivnosti kako bi naglasili važnost osiguranja usklađenosti s antikorupcijskim zakonima i propisima. Takve izjave i postupci mogu se davati odnosno provoditi u okviru većih internih komunikacijskih inicijativa.

### 3.4 KONTROLE

U svrhu ublažavanja rizika povezanih s mitom i korupcijom Članice UniCredit Grupe provode redovite kontrole koje uključuju kontrole prve i druge razine.

Kako bi se zaštitile od najvećih rizika povezanih s mitom i korupcijom, Članice su dužne provoditi najmanje sljedeće kontrole:

- prethodne (*ex ante*) kontrole kod davanja/pružanja ili prihvaćanja darova i različitih oblika poslovnog gostoprimstva;
- prethodne (*ex ante*) kontrole kod spajanja, preuzimanja i značajnih ulaganja;
- prethodne (*ex ante*) kontrole kod zasnivanja/održavanja odnosa s trećim stranama;
- prethodne (*ex ante*) kontrole kad su u pitanju humanitarne aktivnosti, sponzorstva i donacije;
- prethodne (*ex ante*) kontrole kad su u pitanju aktivnosti upravljanja ljudskim potencijalima, tj. zasnivanje radnog odnosa, primanje u pripravnički program, dodjela promaknuća itd.

Kontrole prve razine mogu obavljati i radnik odgovoran za iniciranje poslovnog odnosa i njegov nadležni rukovoditelj ili odjel (npr. Odjel nabave, Odjel za ljudske potencijale itd.).

Članice UniCredit Grupe obavljaju kontrole druge razine u skladu s katalogom kontrola koji za svaku državu odobrava Odjel za sprječavanje financijskog kriminala na razini Grupe, a, prema potrebi, i druge funkcije praćenja usklađenosti uspostavljene na razini Grupe. Za provođenje kontrola druge razine odgovoran je lokalni Odjel za praćenje usklađenosti.

U slučajevima kada zbog veličine ili količine transakcija nije moguće obaviti kontrole druge razine kojima bi se obuhvatile sve provedene transakcije treba uzeti reprezentativni uzorak relevantnih transakcija.

Uzimajući u obzir ocjenu rizika mita i korupcije i pravne zahtjeve primjenjive na lokalnoj razini, Članice mogu, uz minimalne zahtjeve propisane ovom Politikom, uvesti i dodatne kontrole prve i druge razine.

Kako bi se izbjegle moguće nedoumice, treba imati na umu da kontrole koje provode interni odjeli unutarnje revizije ili vanjski revizori nisu obuhvaćene ovom Politikom.

### 3.5 ISKAZIVANJE ZABRINUTOSTI (PRIJAVLJIVANJE SUMNJI)

U cilju otkrivanja mogućih slučajeva davanja/primanja mita ili drugih oblika korupcije, postupanja protivnog odredbama antikorupcijskih zakona i propisa, kršenja načela ove Politike ili internih pravila o sprječavanju mita i korupcije primjenjivih na lokalnoj razini, Grupa od svojih radnika, klijenata, partnera i ostalih trećih strana s kojima posluje očekuje te ih potiče ih da iskazuju svoje zabrinutosti i prijavljuju sumnje vezane uz moguće slučajeve davanja/primanja mita što je prije moguće.

U skladu s „Globalnom politikom – Zviždanje“ i odgovarajućim lokalnim propisima koje primjenjuju Članice, UniCredit je u tu svrhu osigurao nekoliko sigurnih i zaštićenih kanala.

Ti kanali najčešće uključuju:

- telefonski broj koji zviždači mogu nazvati kako bi ostavili glasovnu poruku;
- internetsku stranicu na kojoj zviždači mogu ostaviti pisanu poruku;
- e-mail adresu na koju zviždači mogu poslati elektroničku poruku;
- fizičku adresu na koju zviždači mogu dostaviti prijavu u papirnatom obliku.

Globalna politika – Sprječavanje mita i korupcije  
Globalno interno pravilo

Članice UniCredit Grupe mogu koristiti i druge kanale, no treba voditi računa da odabrani kanali zviždačima omogućuju anonimnost, pod uvjetom da je to dozvoljeno lokalnim zakonom.

UniCredit Grupa jamči povjerljivost i zaštitu identiteta zviždača, ako je to dozvoljeno lokalnim zakonom, kao i potpunu zaštitu od diskriminacije ili odmazde u odnosu prema radnicima zbog iskazivanja zabrinutosti. Jednaka pažnja posvećuje se i anonimnim prijavama.

Svaka radnja čiji je cilj nezakonito otkriti identitet zviždača ili odmazda u odnosu na zviždača smatra se povredom ove Politike i u tom će slučaju biti pokrenut odgovarajući stegovni postupak.

Informacije o kanalima uspostavljenima za zaprimanje prijave zviždača pruža svaka Članica UniCredit Grupe elektroničkom objavom istih na svojoj službenoj internetskoj stranici.

UniCredit će istražiti sve prijave zviždača u vezi mita i korupcije, osim onih u čijem slučaju nedostaju važne informacije za započinjanje istrage ili kod kojih su primljena upozorenja očigledno pogrešna.

### **3.6 UPRAVLJAČKE INFORMACIJE I PERIODIČNO IZVJEŠTAVANJE**

Članice su dužne periodično izvještavati glavnu odgovornu osobu za sprječavanje korupcije na razini Grupe o statusu provedbe lokalnog programa sprječavanja mita i korupcije te svim događajima koje se smatra relevantnima u pogledu sprječavanja mita i korupcije (ako je to dozvoljeno lokalnim zakonom). Izvještavanje treba provoditi najmanje svaka tri mjeseca.

Izvješće o statusu lokalnog programa sprječavanja mita i korupcije treba najmanje jednom godišnje podnijeti relevantnom lokalnom upravljačkom tijelu, dok se izvješće o statusu provedbe i učinkovitosti programa sprječavanja mita i korupcije na razini Grupe podnosi jednom godišnje nadležnom odboru.

### **3.7 VOĐENJE EVIDENCIJE**

Sve Članice primatelji ove Politike moraju voditi točne, istinite i cjelovite zapise svih transakcija u službenim knjigama i evidencijama i ne smiju dozvoliti da određeni računi, sredstva, imovina ili transakcije ne budu objavljeni ili evidentirani bez obzira na moguće razloge.