



Globalna politika

## Boj proti korupciji in podkupovanju

---

**Odobritvena funkcija**

Izvršni direktor

**Datum** Januar 2018

**Predlagatelj**

Enota za skladnost

---

## Kazalo vsebine

<b>1</b>	<b>UVOD</b>	<b>2</b>
1.1	<b>POVZETEK NAMENA IN VSEBINE</b>	<b>2</b>
1.2	<b>OBSEG UPORABE</b>	<b>2</b>
1.3	<b>VLOGE IN ODGOVORNOSTI</b>	<b>2</b>
1.3.1	Družba UniCredit in pravni subjekti Skupine	2
1.3.2	Vodja boja proti korupciji Skupine	3
1.3.3	Lokalna pooblaščenca oseba za boj proti korupciji	3
1.3.4	Vsi zaposleni Skupine UniCredit	3
1.4	<b>GLOSAR IN KRATICE</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>NAČELA SKUPINE PROTI PODKUPOVANJU IN KORUPCIJI</b>	<b>7</b>
2.1	<b>SPLOŠNA NAČELA</b>	<b>7</b>
2.1.1	Ničelna toleranca do korupcije	7
2.1.2	Zaveza boju proti podkupovanju in korupciji	8
2.1.3	Zaveza globalni skladnosti	8
2.2	<b>STANDARDI BOJA PROTI PODKUPOVANJU IN KORUPCIJI</b>	<b>8</b>
2.2.1	Odnosi z javnimi uslužbenci	8
2.2.2	Finančne spodbude	8
2.2.3	Dobrodelnost, sponzorstvo, donacije	9
2.2.4	Tveganja, povezana z zaposlitvijo	9
2.2.5	Združitve, pridobitve in pomembne naložbe	9
2.2.6	Darila in poslovno gostoljubje	10
2.2.7	Pričakovanje skladnosti tretje stranke	11
2.2.8	Obvladovanje tveganja tretjih strank	11
<b>3</b>	<b>PROGRAM ZA BOJ PROTI PODKUPOVANJU IN KORUPCIJI</b>	<b>12</b>
3.1	<b>OCENJEVANJE TVEGANJA SKUPINE PRI BOJU PROTI PODKUPVANJU ALI KORUPCIJI</b>	<b>12</b>
3.2	<b>POLITIKA IN PISNI POSTOPKI</b>	<b>13</b>
3.3	<b>»TONE FROM THE TOP«</b>	<b>13</b>
3.4	<b>KONTROLE</b>	<b>13</b>
3.5	<b>IZRAŽANJE POMISLEKOV</b>	<b>14</b>
3.6	<b>UPRAVLJANJE INFORMACIJ IN OBČASNO POROČANJE</b>	<b>14</b>
3.7	<b>VZDRŽEVANJE EVIDENC</b>	<b>14</b>

## **1 UVOD**

### **1.1 POVZETEK NAMENA IN VSEBINE**

Cilji te politike je:

- jasno izražanje zaveze Skupine UniCredit preprečevanju podkupovanja in korupcije ter skladnost z veljavno protikorupcijsko zakonodajo;
- opredelitev načel za odkrivanje in preprečevanje morebitnega podkupovanja in korupcije za zaščito celovitosti in ugleda Skupine UniCredit;
- jasno sporočanje načel boja proti podkupovanju in korupciji notranjim in zunanjim zainteresiranim stranem;
- zagotavljanje okvira programa boja proti podkupovanju in korupciji po vsej skupini.

### **1.2 OBSEG UPORABE**

S to politiko je preklicana in nadomeščena prejšnja različica globalne politike za boj proti korupciji, izdane 20. 7. 2016.

Ta politika je namenjena vsem pravnim subjektom Skupine UniCredit in velja za vse člane strateških, nadzornih in izvršnih organov, zaposlenih, vezanih zastopnikov (npr. finančnih svetovalcev) in začasnih zaposlenih Skupine UniCredit (v nadaljevanju skupaj imenovanih „zaposleni“) ter v vseh poslovnih dejavnostih skupine, uporabiti pa ga je treba v skladu z lokalno veljavnimi pravnimi zahtevami in predpisi. Če so lokalne pravne zahteve strožje od načel politike, morajo pravni subjekti Skupine UniCredit sprejeti strožje zahteve lokalne zakonodaje.

Za namene notranjih procesov in postopkov morajo pravni subjekti Skupine UniCredit uporabiti to politiko skupaj s sorodnimi veljavnimi pravili.

Ta politika in sorodna pravila je treba uporabiti skupaj z ustrezno politiko Skupine UniCredit o razkrivanju nepravilnosti in ustreznimi lokalnimi notranjimi predpisi.

Pri iskanju smernic o etiki in vedenju zaposlenih je treba to politiko uporabiti skupaj z veljavno globalno politiko o kodeksu ravnanja in ustreznim kodeksom ravnanja (kjer je to smiselno, npr. v Sloveniji).

To politiko je treba dati na voljo tudi različnim zunanjim zainteresiranim stranem, da bodo obveščene o načelih boja proti podkupovanju in korupciji, ki jih upošteva Skupina UniCredit.

V tej politiki niso obravnavana vprašanja preprečevanja pranja denarja, goljufij, kaznivih dejanj v zvezi s konkurenco ali drugih kaznivih dejanj, ki so morda povezana s podkupovanjem in korupcijo. Ta vprašanja so zajeta v posebnih pravilih Skupine.

### **1.3 VLOGE IN ODGOVORNOSTI**

#### **1.3.1 Družba UniCredit in pravni subjekti Skupine**

Upravni odbor družbe UniCredit, glavni izvršni direktor, generalni direktor in ostalo najvišje vodstvo družbe UniCredit in pravnih subjektov Skupine so odgovorni za oblikovanje splošne kulture upravljanja tveganja v organizaciji in za zagotavljanje nadzora želenega ravnanja. V tem pogledu imajo dejavno vlogo pri uvajanju standardov, opisanih v tej politiki.

Holding in vsi pravni subjekti Skupine morajo imenovati osebo, ki bo odgovorna za njihov program za boj proti podkupovanju in korupciji – lokalno pooblaščen osebno za boj proti korupciji; pravni subjekti Skupine, ki zaradi svoje velikosti nimajo oddelka za skladnost, morajo imenovati skupno pooblaščen osebno za boj proti korupciji, ki si jo vsi takšni subjekti delijo, ali pa vlogo prevzame pooblaščen osebno za boj proti korupciji pri nadrejenem subjektu.

### 1.3.2 Vodja boja proti korupciji Skupine

Vodja boja proti korupciji Skupine, ki je imenovan znotraj oddelka Skupine za boj proti finančnemu kriminalu Holdinga, je odgovoren za:

- zasnovu in uvedbo programa Skupine za boj proti podkupovanju in korupciji;
- podporo in spremljanje uvedbe pravil Skupine, ki določajo minimalne standarde Skupine na tem področju;
- nasvete o programih pravnih subjektov Skupine za boj proti podkupovanju in korupciji ter za njihovo koordinacijo in nadzor;
- dajanje nasvetov in mnenj, povezanih z glavnimi zadevami boja proti podkupovanju in korupciji.

### 1.3.3 Lokalna pooblaščen oseba za boj proti korupciji

Lokalna pooblaščen oseba za boj proti korupciji je odgovorna za:

- opredelitev, uvedbo, izvedbo in nadzor lokalnega programa za boj proti podkupovanju in korupciji v skladu s programom Holdinga;
- koordinacijo dejavnosti, usmerjenih v pravilno uporabo pravil Skupine, povezanih z bojem proti podkupovanju in korupciji, ter, v skladu z vsemi ustreznimi lokalnimi pravnimi in regulativnimi zahtevami, predlaganje morebitnih dopolnil po potrebi;
- smernice v zvezi z nasveti o lokalnem programu za boj proti podkupovanju in korupciji;
- smernice za pomoč zaposlenim pri izvajanju skrbnega pregleda glede vprašanj boja proti korupciji, vključno z oceno gradiva, zbranega med izvajanjem skrbnega pregleda, in nasveti o rdečih zastavicah;
- pregled v zvezi s preiskavo morebitnih dejanj podkupovanja in korupcije, o katerih je bilo poročano, vključno z vodjem Skupine za boj proti korupciji, kadar se to zdi primerno; v ta namen je lokalna pooblaščen oseba za boj proti korupciji pooblaščen za preiskavo kakršnih koli domnevnih ali dejanskih primerov dejanj podkupovanja in korupcije, pooblaščen pa je tudi, da zaprosi za vse dokumente in jih pregleda ter da o vseh takšnih primerih poroča na višjo raven, lokalnemu glavnemu izvršnemu direktorju ali drugemu ustreznemu članu odbora, po potrebi pa tudi ustreznim organom;
- prevod te politike v lokalni jezik (po potrebi) in njegovo javno razpoložljivost/objavo/posredovanje.

Lokalna pooblaščen oseba za boj proti korupciji bo z upoštevanjem vseh veljavnih pravil ali zakonodaje o varstvu podatkov in bančni tajnosti sodelovala z lokalnim vodjem oddelka preprečevanje pranja denarja in mu poročala o kakršnem koli sumu pranja denarja, vodji Skupine za boj proti korupciji pa o primerih resnih dejanskih ali nameravnih dejanj podkupovanja in korupcije.

### 1.3.4 Vsi zaposleni Skupine UniCredit

Za skladnost s to politiko, vsemi ustreznimi lokalnimi notranjimi pravili in postopki ter vso veljavno protikorupcijsko zakonodajo so pri opravljanju svojih dolžnosti odgovorni vsi zaposleni.

Vsi zaposleni poročajo lokalni pooblaščen osebi za boj proti korupciji ali lokalnemu vodji skladnosti o vseh primerih dejanskih ali nameravnih dejanj podkupovanja in korupcije, za katere izvejo, ne glede na to, ali je dejanje podkupovanja in korupcije ponujeno, dano ali sprejeto.

Zaposleni morajo poznati rdeče zastavice in če jih opazijo, biti pozorni na morebitno povečano tveganje ter se za nasvet obrniti na lokalno pooblaščen osebo za boj proti korupciji ali lokalno pooblaščen osebo preprečevanje pranja denarja. Na vsa vprašanja ali pomisleke v zvezi z dejanjem podkupovanja in korupcije je treba lokalno pooblaščen osebo za boj proti korupciji takoj opozoriti v skladu z uveljavljenim notranjim procesom.

Vsa poročila je treba pripraviti v skladu z vzpostavljenim notranjim procesom, v vsakem primeru pa je najprej treba poročati lokalni pooblaščen osebi za boj proti korupciji, če pa gre za dejansko ali domnevno pranje denarja, pa tudi lokalni pooblaščen osebi za preprečevanje pranja denarja. Če takšno poročilo ni pripravljeno, to v določenih pristojnostih pomeni, da je na strani zadevnega zaposlenega prišlo do kazenske odgovornosti posameznika, poleg tega pa je Skupina izpostavljena morebitnim sodnim ali regulativnim postopkom. O morebitnih dejanjih podkupovanja in korupcije je mogoče poročati tudi v okviru globalne politike o razkrivanju nepravilnosti, če je uveden lokalno.

## 1.4 GLOSAR IN KRATICE

Ključna beseda	Opredelitev
ABC	Anti-Bribery and Corruption (boj proti podkupovanju in korupciji)
AML	Anti-Money Laundering (preprečevnja pranja denarja)
Svetovalci	Posamezniki ali organizacije, ki z zastopanjem organizacije pred drugo osebo, podjetjem in/ali vladnim uslužbencem zagotavljajo storitve in nasvete.
Zastopniki	Posamezniki ali organizacije, ki so pooblaščen za to, da pri doseganju interesov družbe UniCredit delujejo zanjo ali v njenem imenu ali pa jo kako drugače zastopajo.
Program za boj proti podkupovanju in korupciji	Nabor pravil in ukrepov za zaznavanje in zmanjševanje tveganja morebitnega podkupovanja in korupcije v Skupini.
Podkupovanje in korupcija	Neposredno ali posredno dajanje, ponujanje, obljubljanje, prejemanje, sprejemanje, zahtevanje ali prošnja po denarnih ali nedennarnih, materialnih ali nematerialnih koristih za pridobitev ali ohranitev neupravičene prednosti pri poslovnih dejavnostih, ne glede na to, ali je prejemnik podkupnine in korupcijskih koristi domači ali tuji javni uslužbenec ali posameznik, ki deluje za družbo ali je na zaupnem položaju, ne glede na kraj, kjer je prišlo do podkupovanja in korupcije, in ne glede na to, ali rezultat takšnega podkupovanja in korupcije zares pomeni neupravičeno prednost ali nepravilno izvajanje funkcije ali dejavnosti.
Poslovno gostoljubje	Razmerje med gostiteljem in gostom, pri čemer gostitelj skrbi za potrebe gosta, ne da bi mu za to zaračunal (polne ali delne) stroške. Primeri gostoljubja so zagotavljanje nastanitve, prevoza, obrokov, usposabljanj ter povabila na dogodke in konference. Poslovno gostoljubje lahko vključuje zabavo, npr. organizirano dejavnost, katere cilj je zagotoviti zanimanje, uživanje ali razvedrilo nekoga v obliki prisotnosti na družabnem ali športnem dogodku, v gledališču ipd.
Dobrodelnost, dobrodelni prispevek in donacije	Prostovoljno nudenje pomoči v podporo tistim, ki jo potrebujejo. Lahko je dana v monetarni (denarni ali temu enakovredni) obliki ali pa v naravi (v obliki lastnine, sredstev, storitev).
Izvajalci	Neodvisni posamezniki ali organizacije, ki družbi UniCredit v okviru pogodbe zagotavljajo blago ali storitve.
Kontrola	Proces, ki je zasnovan tako, da omogoča razumno zagotovilo v zvezi s skladnostjo z veljavno zakonodajo in notranjimi pravili družbe UniCredit ter z zmanjšanjem tveganja podkupovanja in korupcije.
Korupcija (kaznivo dejanje)	Kaznivo dejanje korupcije ne vključuje le izvajanja dejanj podkupovanja in korupcije, ampak tudi poskuse in spodbujanje takšnih dejanj, pomoč pri njih in njihovo podpiranje. Takšna dejanja lahko vodijo h: kazenskemu pregonu oseb, ki so vključene vanje kot udeleženci, pregonu na podlagi regulativnih prekrškov ali kazenskemu pregonu proti njihovim nadzornikom, če so slednji kršili svoje nadzorniške dolžnosti, proti najvišjemu vodstvu družbe ali proti družbi sami.
Dolžnost skrbnega ravnanja	Dokumentirani razumni ukrepi, izvedeni za ugotavljanje, ali je tretja stranka poštena in ali je mogoče razumno pričakovati, da se bo vzdržala podkupovanja in korupcije.

Finančna spodbuda	To plačilo, imenovano tudi „plačilo za podmazovanje“, je plačilo za zagotovitev ali pospeševanje rutinskih vladnih ukrepov, do katerih je plačnik finančne spodbude že upravičen. Za namene te politike finančne spodbude veljajo za podkupovanje in korupcijo in so prepovedane.
Favoriziranje	Praksa nepravične prednostne obravnave osebe ali skupine oseb (npr. zaposlovanje teh oseb). <i>Nepotizem</i> je oblika favoriziranja sorodnikov in prijateljev. Favoriziranje posameznikov, povezanih z javnimi uslužbenci, strankami ali posamezniki, ki delujejo za družbo ali so na zaupnem položaju, ali nepotizem do njih je oblika podkupovanja in korupcije.
Darilo	Vse, kar ima neko vrednost (npr. denar, storitve, posojila ali druge koristi) in je nekemu dano prostovoljno, brez plačila, ter ni poslovno gostoljubje.
Pravni subjekt Skupine	Pravni subjekt, ki ga neposredno ali posredno nadzira družba UniCredit S.p.A. (v nadaljevanju tudi „družba Skupine“, „pravni subjekt“, „subjekt“, „družba“ ali „podružnica“).
Skupina	Skupina UniCredit, ki jo sestavljajo družba UniCredit S.p.A. in pravni subjekti Skupine (v nadaljevanju tudi „Skupina UniCredit“).
Holding	UniCredit S.p.A. (v nadaljevanju tudi „družba UniCredit“).
Posredniki	Posamezniki ali organizacije, razen zaposlenih, ki v korist družbe UniCredit izvajajo dejavnosti uvajanja ali razvijanja novih poslov, ohranjanja ali oblikovanja obstoječih poslov ali pridobivanja licenc, dovoljenj ali kakršnih koli drugih regulativnih dokumentov.
Partnerji v skupnem podjetju ali konzorciju	Posamezniki ali organizacije, ki bodo zaradi združevanja virov za doseganje skupnega cilja sklenile pogodbo z družbo UniCredit.
Osebe, povezane z javnim uslužbencem (posredne koristi za javnega uslužbenca)	Osebe, za katere je znano, da so tesno povezane z javnimi uslužbenci na način, pri katerem je treba vpliv na to osebo dejansko obravnavati kot vpliv na samega javnega uslužbenca, tako da je vpliv na javnega uslužbenca posreden. Mednje lahko sodijo ožji družinski člani (npr. zakonci, otroci, starši ali sorojenci) ali ožji sodelavci (npr. osebni svetovalci ali pravni subjekti, ki so v lasti/nadzorovani).
Politična donacija	Donacija v denarju ali v naravi za podporo političnim ciljem. Donacije v naravi lahko vključujejo darila v obliki lastnine ali storitev, oglaševalskih ali promocijskih dejavnosti, ki podpirajo politično stranko ali posameznika, nakup vstopnic za zbiranje sredstev, donacije raziskovalnim organizacijam, ki so tesno povezane s politično stranko, ter dovoljenje zaposlenim, da začnejo politično kampanjo ali kandidirajo za položaj.

<p>Javni uslužbenec</p>	<p>Je posameznik, ki je zaposlen, imenovan ali izvoljen za to, da izvaja kakršno koli zakonodajno, upravno, sodno ali katero koli drugo javno funkcijo za:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Katero koli državo ali območje; to vključuje tudi katero koli podrejeno enoto takšne države ali območja ter organizacije, ki vključujejo več kot eno državo ali območje.</li> <li>Katero koli javno agencijo, oddelek ali pomožni organ te države ali območja, vključno s katero koli podrejeno enoto takšne države ali območja ter organizacijami, ki vključujejo več kot eno državo ali območje.</li> <li>Katero koli podjetje, organizacijo ali subjekt, ki je v lasti ali pod nadzorom česar koli prej navedenega; to vključuje družbe v lasti ali pod nadzorom države; v splošnem subjekt velja za subjekt pod nadzorom države, če ima vladni organ vsaj eno od naslednjih lastnosti: <ul style="list-style-type: none"> <li>• več kot 50-odstotno lastništvo,</li> <li>• nadzor nad glasovanjem,</li> <li>• nadzor nad odborom ali</li> <li>• druge kazalnike nadzora (npr. zlato delnico, izraz vladnega nadzora).</li> </ul> <p>To vključuje tudi centralne banke, državne premoženjske sklade in vse poslovne dejavnosti, ki so v lasti ali pod nadzorom vladnega subjekta.</p> <p>Vseh zaposlenih v tovrstnih subjektih se ne sme obravnavati kot javne uslužbenke, saj je treba dejansko ugotoviti, ali zadevna oseba opravlja zakonodajno, upravno, sodno ali drugo javno funkcijo. Znak za to je lahko pooblastilo za odločanje/odobritev in pravno zastopanje v zvezi s temi funkcijami (najvišje vodstvo, glavni izvršni direktor, glavni finančni direktor javnih družb morajo biti npr. obravnavani drugače od zaposlenega v teh družbah, ki nima takšnih pooblastil).</p> </li> <li>Katera koli javna mednarodna organizacija, npr. Združeni narodi, Evropska unija, Svetovna banka, Mednarodni denarni sklad itd.</li> </ol> <p>Če so znani in nastopajo kot uradne osebe, ta opredelitev vključuje: člane katere koli kraljeve družine, uradnike političnih strank in kandidate za javne funkcije.</p> <p>Kot javne uradnike je treba obravnavati uslužbenke ali zaposlene v organizacijah, ki izvajajo regulativni, preiskovalni ali disciplinski nadzor v katerem koli pravnem subjektu Skupine UniCredit, ne glede na lastništvo ali nadzor nad takšnimi organizacijami.</p> <p>Javnega uradnika, ki do banke nedvoumno nastopa v strogo zasebni vlogi, ni treba obravnavati kot javnega uradnika, razen če je predvidena korist ali če bi se lahko zdelo, da je predvidena za vpliv na prejemnika v njegovi javni funkciji.</p> <p>Vendar posamezniku funkcija javnega uradnika ne preneha samo zato, ker ima namen delovati v zasebni vlogi.</p>
<p>Rdeča zastavica</p>	<p>Okoliščina ali dejstvo, ki deluje kot opozorilni signal in kaže na povečano tveganje za podkupovanje in korupcijo.</p>
<p>Ocenjevanje tveganja</p>	<p>Dokumentiran sistematični proces za ocenjevanje predvidene verjetnosti in možnega vpliva podkupovanja in korupcije, analizo in razvrščanje ugotovljenih tveganj po pomembnosti ter oceno primernosti in učinkovitosti vzpostavljenih kontrol pri zmanjševanju tveganj.</p>
<p>Ponudniki storitev</p>	<p>Posamezniki ali organizacije, ki družbi UniCredit zagotavljajo podporo pri delovanju ali katero koli drugo podporo (npr. pri komunikacijah, shranjevanju, storitvah obdelave itd.).</p>

Sponsorstvo	Transakcija, ki vključuje plačilo sponzorskega prispevka v zameno za zagotavljanje poslovnih priložnosti, ki jih je mogoče izkoristiti in so povezane z dogovorjenim nadomestilom. Sponzorski prispevek je lahko dan v denarju ali v naravi. Sponsorstvo je v nasprotju z dobrodelnim prispevkom poslovna transakcija, pri kateri sponzor po dogovorjenem nadomestilu pričakuje povračilo.
Dobavitelji in prodajalci	Posamezniki ali organizacije, ki družbo UniCredit oskrbujejo z blagom in storitvami. Tveganja pri dobaviteljih/izvajalcih vključujejo situacije, v katerih dobavitelj/izvajalec v zameno za dovoljenja za poslovanje plačuje zaposlenemu Skupine ali pa, ko mu omogoča osebne koristi.
Tretja stranka	Je partner v skupnem podjetju/konzorciju, zastopnik, svetovalec, pogodbenik, dobavitelj in prodajalec, posrednik, ponudnik storitev in druga tretja stranka, ki izvaja podobne naloge ali funkcije. Za namene te politike je obseg razmerij s tretjimi strankami, ki je pomemben za tveganje korupcije tretjih strank, tisti, pri katerem: <ul style="list-style-type: none"><li>• je tretji stranki plačan prispevek in</li><li>• družba UniCredit zaradi tega razmerja pridobi ali ohrani posle ali kakršno koli drugo korist ali priložnost.</li></ul> Tveganja vključujejo situacije, v katerih tretji ponudniki v zameno za dovoljenja za poslovanje koruptivno plačujejo zaposlenemu Skupine ali pa, ko mu omogočajo osebne koristi. Razmerja z zaposlenimi in končnimi kupci, ki ne vstopajo v razmerja s Skupino UniCredit drugače kot tako, da so končni uporabniki njenih produktov, za namene te politike ne sodijo v obseg postopkov obvladovanja tveganja tretjih strank.
Ocenjevanje tveganja tretjih strank	Raven tveganja podkupovanja in korupcije, povezanega z razmerji z določeno tretjo stranko ali izhajajočega iz njih.
Razkrivanje nepravilnosti	Je proces poročanja na podlagi razumnega prepričanja o nameravanim, domnevnem ali dejanskem podkupovanju in korupciji.

## **2 NAČELA SKUPINE PROTI PODKUPOVANJU IN KORUPCIJI**

### **2.1 SPLOŠNA NAČELA**

Načela, opisana v tej politiki, izhajajo iz zaveze družbe UniCredit celovitemu in trajnostnemu načinu poslovanja.

Upravni odbor družbe UniCredit, glavni izvršni direktor, generalni direktor in ostalo najvišje vodstvo družbe UniCredit ter pravnih subjektov Skupine (v nadaljevanju „najvišje vodstvo“) s to politiko od Skupine izrecno zahtevajo, da dosledno po vsej Skupini in v vseh pristojnostih, kjer posluje, upošteva temeljne vrednote integritete, preglednosti in odgovornosti ter goji kulturo skladnosti, v kateri podkupovanje in korupcija nikoli nista sprejemljiva.

#### **2.1.1 Ničelna toleranca do korupcije**

Skupina UniCredit ima ničelno toleranco do podkupovanja in korupcije ter ju prepoveduje v kakršni koli obliki, neposredni in posredni. Pri svojih zaposlenih ali tretjih strankah v kakršnem koli razmerju s Skupino UniCredit ne bo tolerirala vpletenosti v dejanja podkupovanja in korupcije.



S predanostjo ničelni toleranci do podkupovanja in korupcije se Skupina UniCredit zavezuje, da bo ocenila vsako vedenje pri kršitvah načel te politike in vsak izražen pomislek v zvezi z možnim dejanjem podkupovanja in korupcije ter ga, kjer bo to primerno, preiskala, poleg sankcij, ki jih vsebujejo veljavni predpisi, pa bo izvedla tudi disciplinske ukrepe. Zaradi zavrnitve plačila pri koruptivnih dejanjih ali poročanja o dejanskih ali nameravanih koruptivnih dejanjih noben zaposleni ne bo utrpel degradacije, kazni ali drugih negativnih posledic, tudi če bo zaradi takšne zavrnitve Skupina izgubila posel.

Zgornje načelo je uveljavljeno z ustreznimi procesi obvladovanja tveganja in uvajanjem programa za boj proti podkupovanju in korupciji po vsej skupini.

### 2.1.2 Zaveza boju proti podkupovanju in korupciji

V Skupini UniCredit se zaveujemo, da se bomo v okolju, kjer delujemo, proaktivno borili proti podkupovanju in korupciji. Skupina UniCredit bo to dosegla s spodbujanjem integritete ter z načinom poslovanja brez podkupovanja in korupcije v širokem krogu svojih zainteresiranih strani.

Skupina UniCredit si prizadeva, da bi bila z uvajanjem najboljših standardov in praks ter vlaganjem v usposabljanje in osveščenost svojih zaposlenih zgled v svoji panogi.

Skupina se po najboljših močeh trudi za preprečevanje podkupovanja in korupcije pri svojih tretjih strankah, vključno z globljimi ravnmi dobavne verige tretjih strank v smeri navzgor in navzdol. Pridržuje si pravico, da se izogiba razmerju s tretjo stranko, če obstaja dvom v zvezi z možno zagrešeno korupcijo ali podkupovanjem.

### 2.1.3 Zaveza globalni skladnosti

Družba UniCredit je prisotna na širokem geografskem območju in je zavezana skladnosti z lokalno zakonodajo in predpisi na območjih, kjer posluje.

## 2.2 STANDARDI BOJA PROTI PODKUPOVANJU IN KORUPCIJI

### 2.2.1 Odnosi z javnimi uslužbenci

Vse dejavnosti Skupine UniCredit v povezavi z javnimi uslužbenci ali osebami, povezanimi z javnimi uslužbenci, lahko vsebujejo dodatno tveganje izgube ugleda in povečano tveganje neskladnosti z veljavno zakonodajo in predpisi. Splošno pravilo je, da je treba za naslednje dejavnosti poročati na višjo raven, enoti za skladnost.

Za kakršen koli vrednostni prenos, vključno z darili, poslovnim gostoljubjem ali drugimi vrednostnimi predmeti, ki ga Skupina lahko neposredno ali posredno priskrbi javnemu uslužbencu, je treba vključiti enoto za skladnost. Pred ponujanjem, obljubljanjem ali dajanjem darila ali poslovnega gostoljubja je treba pridobiti mnenje oddelka za skladnost.

Mnenje o skladnosti je mogoče zagotoviti posebej za eno darilo/poslovno gostoljubje ali splošno za darila/poslovno gostoljubje pod določenim pragom ali za določeno vrsto dogodka (npr. konferenco, seminar, predstavitev itd.).

Povezava z javnim uslužbencem je tudi dejavnik povečanega tveganja za razmerja s tretjimi strankami. Če je znano, da je tretja stranka v lasti ali pod nadzorom javnega uslužbenca ali pa jo ta upravlja, lahko veljajo zahteve za okrepljen skrbni pregled, kjer je to primerno.

Za preprečevanje tveganj korupcije, povezanih z možnim političnim pokroviteljstvom ali nepotizmom, morajo vsa zaposlitvena ali pripravniška razmerja z osebami, povezanimi z javnimi uslužbenci, kjer je to znano, temeljiti na doslednem zaposlitvenem postopku, da se zagotovi usposobljenost/upravičenost kandidatov in da niso deležni nobene posebne obravnave. Ta razmerja vsebujejo ponudbe za zaposlitev ali pripravništvo, napredovanje, upravljanje nadomestil ali ugodnosti itd.

### 2.2.2 Finančne spodbude

Finančne spodbude so prepovedane, tudi če so majhne, a po naravi koruptivne.

Skupina svojim zaposlenim ali tretjim strankam v razmerju s Skupino ne ponuja ali obljublja in od njih ne prosi, zahteva, daje ali sprejema nobenih finančnih spodbud, namenjenih tretji stranki ali sprejetih od nje.

### 2.2.3 Dobrodelnost, sponzorstvo, donacije

Skupina UniCredit je zavezana temu, da je odgovorna članica skupnosti, v katerih posluje, in da podpira tiste, ki potrebujejo pomoč, kar lahko vključuje sponzoriranje različnih dogodkov, pobud in organizacij.

Dobrodelnega prispevka, sponzorstva ali donacije v nobenem primeru ni mogoče uporabiti kot prevaro za podkupovanje.

Vse dobrodelne dejavnosti in donacije so izvedene v dobri veri in njihov cilj ni pridobitev kakršne koli poslovne ali druge prednosti *quid pro quo*, ki bi lahko veljala za neprimerno. Sponzorske transakcije je mogoče zaradi njihovega značaja mogoče izvesti z namenom pridobivanja poslovne prednosti na pregleden in zakonit način.

Če dobrodelni prispevek, donacija ali sponzorstvo zbuja skrb glede povečanega tveganja za podkupovanje ali korupcijo, je treba pred izvedbo takšnega dobrodelnega prispevka, donacije ali sponzorstva izvesti protikorupcijski skrbni pregled, da se ugotovi njegova primernost.

Politične donacije v kakršni koli materialni ali nematerialni obliki so prepovedane.

### 2.2.4 Tveganja, povezana z zaposlitvijo

Dejavnosti kadrovske službe, kot so ponujanje zaposlitev ali pripravništva, napredovanja in usposabljanja, pogosto veljajo kot nekaj vrednega, zato velja za podkupovanje in korupcijo, če so dane, ponujene ali obljubljene z namenom pridobivanja ali ohranjanja neupravičene poslovne prednosti.

Skupina UniCredit obsoja vse vrste neetičnih kadrovske dejavnosti (kot so opisane zgoraj), ki kršijo **načela objektivnosti, usposobljenosti, strokovnosti in enakih možnosti**, ne glede na to, ali sodijo v uradno opredelitev podkupovanja ali korupcije ali ne.

Kadar koli katera koli stranka, poslovni partner ali katera koli druga tretja stranka, za katero je znano, da je v kakršnem koli uradnem ali neuradnem razmerju s Skupino, ali kateri koli javni uslužbenec ali z njim povezana oseba neposredno ali posredno prosi za kadrovske ukrepe v povezavi z določenim posameznikom, je treba ta ukrep izvesti na podlagi zaslug in, kjer je primerno, običajnega konkurenčnega postopka, biti mora objektivno ocenjen in biti mora dokumentirano, da nobena odločitev o tem posameznem ukrepu ni bila sprejeta na podlagi zahteve takšne tretje stranke.

Za preprečevanje tveganja, da bi bile kadrovske prakse dojeete kot podkupnina ali korupcije, morajo biti vse, vključno s ponujanjem zaposlitev za nedoločen in določen čas, ponudbami plačanega in neplačanega pripravništva, zagotavljanjem usposabljanja ali priložnosti za razvoj, napredovanj ali premestitev na drug položaj ter pregled nadomestil, a ne omejeno nanje, izvedene izključno na podlagi zaslug in, kjer je to primerno, konkurenčnega postopka.

### 2.2.5 Združitve, pridobitve in pomembne naložbe

Ko je Skupina UniCredit vključena v lastniške združitve, pridobitve ali pomembne strateške naložbe, katerih posledica je določena raven nadzora nad ciljno družbo, se pojavljajo naslednja tveganja:

- drugi subjekt je del združitve in zato je del združenega subjekta vpleten v podkupovanje ali korupcijo ali pa bo vpleten še naprej;
- družba, ki je cilj pridobitve, ali pomembna naložba je vpletena v podkupovanje ali korupcijo ali pa bo vpletena še naprej.

V mnogih pristojnostih družba naslednica, ki nastane z združitvijo, pridobitvijo, strateško naložbo ali reorganizacijo, sprejme odgovornosti predhodnic, vključno z vsemi vrstami civilne in kazenske odgovornosti za kazniva dejanja dajanja podkupnine in korupcije. Druga tveganja vključujejo tveganja izgube ugleda in tveganja neposredne škode zaradi izgube poslov, ki so bili pridobljeni s korupcijo, ipd.

Za obvladovanje teh tveganj Skupina UniCredit izvaja tri glavne ukrepe za zmanjševanje tveganja:

- izvedba skrbnega pregleda pred transakcijo, da je zagotovljeno odkrivanje vseh tveganj zaradi možnega prejšnjega podkupovanja ali korupcije;
- odločanje z vključitvijo vseh potrebnih pomislekov glede boja proti podkupovanju in korupciji;
- integracija ciljne družbe po transakciji, vključno s sanacijo in uvedbo zanesljivega programa za boj proti podkupovanju in korupciji, da je zagotovljena majhna verjetnost ponovitve podkupovanja in korupcije v prihodnosti.

Ta pravila veljajo za vse transakcije, kadar je družba Skupine UniCredit vključena v združitev, pridobi drugo družbo („ciljno družbo“) ali investira vanjo ali kadar gre za kakršno koli drugo reorganizacijsko dejavnost, vključno s procesom prestrukturiranja kredita, katerega posledica je pridobitev nadzora nad drugo družbo ali znatnega vpliva nanjo, npr. prek pooblastila za imenovanje članov nadzornih in izvršnih odborov, uveljavljanja pravic veta itd.

Da ne bo nobenega dvoma, to poglavje politike ne velja za:

- transakcije znotraj skupine;
- transakcije združitvev in pridobitev, pri katerih ima družba UniCredit samo svetovalno vlogo ali samo nudi storitve svojim strankam;
- transakcije, ki jih izvaja Skupina UniCredit med trgovanjem za svoj račun za lastno knjigo dobičkov ali za varovanje pred tveganjem.

Tveganja podkupovanja in korupcije, povezane z vključitvijo tretje stranke med združitvijo, pridobitvijo ali naložbo, so zajeta v poglavjih, povezanih z upravljanjem razmerij s tretjimi strankami.

Namen procesa skrbnega pregleda pri boju proti podkupovanju in korupciji je ugotavljanje ali določanje verjetnosti trenutnega ali zgodovinskega podkupovanja in korupcije v zvezi s ciljno družbo ali drugimi strankami, vključenimi v transakcijo.

Podrobne smernice za metodologijo skrbnega pregleda so v ustreznih povezanih pravilih.

Končna odločitev o tem, ali nadaljevati transakcijo, mora vključevati podroben premislek o ugotovitvah skrbnega pregleda, povezanih s podkupovanjem in korupcijo.

Če skrbni pregled odkrije resna tveganja podkupovanja in korupcije, se je treba odločiti tudi o tem, ali so po transakciji potrebni ukrepi za zmanjševanje tveganja. Mednje lahko sodijo: iskanje specifičnega pravnega nasveta, ponovna pogajanja ali ponovno dodeljevanje pogodb, ki imajo znake podkupovanja in korupcije, odstranjanje zaposlenih ali družabnikov, ki so morda vključeni v korupcijo, iz ciljne družbe, poročanje ustreznemu organu o pomislekih itd.

Če pridobljeni nadzor nad ciljno družbo po zaključku transakcije omogoča popolno integracijo, mora integracija ciljne družbe po transakciji, kjer je to mogoče, vključevati uvedbo vseh nujnih sestavnih delov programa za boj proti podkupovanju in korupciji v skladu s poglavjem 3 te politike.

## 2.2.6 Darila in poslovno gostoljubje

Skupina UniCredit priznava, da sta obdarovanje in poslovno gostoljubje za izražanje spoštovanja, zahvale ali hvaležnosti normalna, zakonita dela poslovanja.

Vendar je darilo ali poslovno gostoljubje v primerih, ko vrednost ali narava darila ali poslovnega gostoljubja lahko velja za nesorazmerno ali nerazumno glede na okoliščine, lahko dojeta kot neupravičen vpliv na prejemnika, takšna praksa pa pomeni tveganje, da bo dojeta kot podkupovanje in korupcija.

Za preprečevanje tveganja, da bi bilo naše ravnanje dojeta kot podkupovanje ali kot da smo podkupovani, Skupina zato sledi naslednjim načelom:

- darilo ali poslovno gostoljubje mora biti usmerjeno izključno k spodbujanju, ohranjanju in kreptitvi celostnega poslovnega odnosa ali izražanju hvaležnosti;
- daril ali poslovnega gostoljubja se ne sme dajati ali prejemati, če ga je mogoče dojeti kot nalaganje obveznosti ali neupravičen vpliv na prejemnika ali kot *quid pro quo* za čakajoče ali predvidene posle;
- darila v denarju ali v denarju enakovredni obliki so prepovedana;
- vsa darila ali poslovno gostoljubje nad določenim pragom mora predhodno odobriti ustrezní vodja;
- za vsa darila ali poslovno gostoljubje javnim uslužbencem ali z njimi povezanim osebam je potrebno predhodno mnenje oddelka za skladnost; v nekaterih primerih oddelek za skladnost potrebuje odobritev na višji ravni;
- vsako darilo ali poslovno gostoljubje mora biti skladno z zakoni in predpisi držav, ki so za dajalca (gostitelja, tistega, ki vabi) in prejemnika (gosta, povabljenca) lokalne;
- strogo je prepovedano, da bi zaposleni prosili katere koli tretje stranke za darila ali poslovno gostoljubje ali da bi od njih sprejemali darila ali poslovno gostoljubje, če obstaja verjetnost navzkrižja s katerimi koli dolžnostmi, ki jih imajo zaposleni.

Vse izdatke, povezane z darili ali poslovnim gostoljubjem, morajo pristojni oddelki natančno in popolno zabeležiti v knjige in evidence ter jih v njih razkriti. V Skupini UniCredit so strogo prepovedani kakršni koli nerazkriti ali neevidentirani računi, skladi, sredstva ali transakcije.

Za vzdrževanje informacij o vsaki odobritvi in omogočanje izvedbe kontrol vsak pravni subjekt Skupine UniCredit vzdržuje register vseh daril in poslovnega gostoljubja, ki potrebujejo odobritev.

## 2.2.7 Pričakovanje skladnosti tretje stranke

Skupina se pri poslovanju vključuje v veliko razmerij s tretjimi strankami.

Ker je lahko v okviru mnogih zakonov in predpisov Skupina UniCredit opredeljena kot odgovorna za podkupovanje in korupcijo, ki ju je izvedla tretja stranka, ta razmerja lahko predstavljajo veliko tveganje udeležbe ali dojemanja udeležbe pri podkupovanju in korupciji.

Za učinkovito zmanjševanje tveganja korupcije tretje stranke Skupina od vseh tretjih strank, ki poslujejo z njo in z njenimi pravnimi subjekti, zahteva skladnost z ustreznimi veljavnimi zakoni in predpisi, vključno z lokalnimi zakoni in z zakoni z ekstrateritorialno veljavnostjo.

Skupina UniCredit od vsake tretje stranke zahteva, da prebere in razume to politiko, ki ji je priskrbljena z javno objavo na spletni strani družbe UniCredit in njenih družb (ali v vsakem primeru sporočen po uradnih komunikacijskih kanalih).

Zahteve Skupine, povezane s skladnostjo tretjih strank z bojem proti podkupovanju in korupciji, so izražene v obliki klavzule o boju proti podkupovanju in korupciji, ki jo je treba vključiti v pisne pogodbe s tretjimi strankami. To vključuje pravico Skupine UniCredit, da prekine ali odpove razmerje, kadar koli je znano ali je mogoče razumno domnevati, da je tretja stranka vključena v podkupovanje ali korupcijo.

Nadomestilo, ki ga družba UniCredit ali kateri koli pravni subjekt Skupine plača kateri koli tretji stranki, je lahko le pošteno plačilo za zakonito blago/storitve. Plačana sredstva ne smejo biti pod nobenih pogojev plačana kot podkupnine ali kanalizirana, vključno prek katere koli druge stranke, za kakršne koli koruptivne namene.

Skupina UniCredit spodbuja vse tretje stranke, s katerimi posluje, da tam, kjer lokalni zakoni in predpisi to dopuščajo, uvedejo program za boj proti podkupovanju in korupciji, kot je program družbe UniCredit.

## 2.2.8 Obvladovanje tveganja tretjih strank

Če je znano, da bo ves plačani denar ali njegov del uporabljen v koruptivne namene, lahko plačila kateri koli tretji stranki vodijo k civilni in kazenski odgovornosti. Zato Skupina UniCredit upravlja razmerja s tretjimi strankami na podlagi tveganja korupcije tretje stranke.

Tretje stranke v obsegu te politike vključujejo naslednje, a niso omejene na to:

- posrednike,
- partnerje v skupnem podjetju ali konzorciju,
- zastopnike,
- svetovalce,
- izvajalce ali neposredne podizvajalce,
- dobavitelje in prodajalce,
- ponudnike storitev,
- druge tretje stranke, ki izvajajo podobne naloge ali funkcije.

Razmerja s končnimi kupci, ki ne vstopajo v razmerja s Skupino UniCredit drugače kot tako, da so končni uporabniki njenih produktov, za namene te politike ne sodijo v obseg postopkov obvladovanja tveganja tretjih strank.

Skupina UniCredit nastavi prag pomembnosti, da določi letno vrednost razmerja, pod katero tveganje podkupovanja in korupcije tretje stranke ni dovolj pomembno ter niso potrebni skrbni pregled in kontrole.

Pred vzpostavljanjem razmerja je treba oceniti tveganje podkupovanja in korupcije tretje stranke ter dodeliti oceno tveganja. Vsem razmerjem s tretjimi strankami je treba dodeliti eno od treh ocen tveganja – nizko, srednjo ali visoko.

Za dodeljevanje ocene tveganja razmerju je odgovoren predlagatelj posla – zaposleni, ki uvaja razmerje.

Pred vzpostavitvijo razmerja s tretjo stranko je treba izvesti skrbni pregled za boj proti podkupovanju in korupciji.

Namen skrbnega pregleda tretje stranke je pridobitev razumnega prepričanja, da tretja stranka ne izvaja koruptivnih plačil ter da je poslovno razmerje normalno in zakonito. Skrbni pregled je treba dokumentirati, tako da lahko predlagatelj posla ali lokalni oddelek za skladnost, ki ga izvaja, drugim jasno dokaže, da je njegovo prepričanje upravičeno.

Postopek skrbnega pregleda običajno izvede predlagatelj posla, odobri ga enota, ki predlaga posel/vodja oddelka ali, na zahtevo, oddelek za skladnost, o njem pa je treba poročati oddelku za skladnost.

Ob vstopu v razmerje mora pisna pogodba s tretjo stranko vključevati tudi klavzulo o boju proti podkupovanju in korupciji. Kadar zaradi morebitnih pravnih omejitev podpis pisne pogodbe s tretjo stranko ni mogoč, je treba od tretje stranke pred vključitvijo v razmerje pridobiti pismo s predstavitvijo.

Pri vseh dolgoročnih razmerjih je treba dodeljeno oceno tveganja z uporabo kontrolnih seznamov za razmerje po določenem času občasno ponovno potrditi ali spremeniti, zaradi ponovne ocene pa lahko nastopi potreba po dodatnem skrbnem pregledu.

Podrobna navodila o tem, kako izvesti oceno tveganja podkupovanja in korupcije ter skrbni pregled, o ustreznih kontrolnih seznamih in vprašalnikih ter specifičnih pogodbenih klavzulah so v ustreznih s tem povezanih pravilih.

### **3 PROGRAM ZA BOJ PROTI PODKUPOVANJU IN KORUPCIJI**

Družba UniCredit za skladnost z zavezami in načeli te politike po vsej skupini izvaja program za boj proti korupciji in podkupovanju.

Vsak pravni subjekt Skupine mora izvajati lokalni program za boj proti podkupovanju ali korupciji; ta program odraža program celotne skupine in upošteva lokalne pravne zahteve.

Vsaka družba Skupine, ki ima oddelek za skladnost, mora imenovati osebo, ki je odgovorna za njen program za boj proti podkupovanju in korupciji – lokalno pooblaščen osebno za boj proti korupciji. Pravni subjekti Skupine, ki zaradi svojih omejenih dimenzij nimajo oddelka za skladnost, lahko imenujejo skupno pooblaščen osebno za boj proti korupciji, ki si jo delijo vsi taki subjekti, ali pa vlogo lahko izvaja pooblaščen osebno za boj proti korupciji nadrejenega subjekta.

Program Skupine za boj proti podkupovanju in korupciji ima naslednje bistvene sestavne dele, ki skupaj predstavljajo minimalni standard za programe pravnega subjekta Skupine za boj proti podkupovanju in korupciji:

- ocenjevanje tveganja Skupine pri boju proti podkupovanju in korupciji,
- politika in pisni postopki,
- znak z vrha,
- kontrole,
- izražanje pomislekov,
- upravljanje informacij in občasno poročanje,
- vzdrževanje evidenc.

#### **3.1 OCENJEVANJE TVEGANJA SKUPINE PRI BOJU PROTI PODKUPVANJU ALI KORUPCIJI**

Namen ocene tveganja podkupovanja in korupcije je omogočiti Skupini, da odkrije tveganja podkupovanja in korupcije, ki so jim njeni pravni subjekti izpostavljeni, določiti obseg, v katerem okviru kontrol pravnih subjektov obvladujejo ta tveganja, in izmeriti raven preostalega tveganja.

Občasno posodobljena ocena tveganja poslovnih dejavnosti, ki jih izvaja pravni subjekt, daje podrobno sliko o tem, kateri deli poslovanja ali drugih dejavnosti bi lahko bili najbolj ranljivi za koruptivne prakse in ali vzpostavljene kontrole zmanjšujejo obstoječa pripadajoča tveganja.

O rezultatih ocene tveganja je treba poročati lokalnemu organu in oddelku Skupine za upravljanje v skladu s politiko Skupine – metodologije ocenjevanja tveganja skladnosti Skupine.

## 3.2 POLITIKA IN PISNI POSTOPKI

Za program za boj proti podkupovanju in korupciji sta potrebna zasnova in vzdrževanje pisnih notranjih pravil, politik in postopkov. Ti morajo biti skladni z veljavno zakonodajo in standardi Skupine.

Minimalni standard skladnosti s katerimi koli lokalnimi politikami ali operativnimi predpisi v vsakem primeru določajo trenutna politika in ustrezna pravila. Če so določene zahteve, ki jih vsebuje to pravilo, manj stroge od lokalne zakonodaje, morajo pravni subjekti Skupine sprejeti veljavne strožje lokalne predpise.

### 3.2.1 Usposabljanje

Ena od ključnih nalog programa Skupine UniCredit za boj proti podkupovanju in korupciji je vzpostavljanje in vzdrževanje kulture, v kateri podkupovanje in korupcija nista nikoli sprejemljiva. V ta namen Skupina vlaga v znanje in osveščenost svojih zaposlenih.

Da zagotovijo minimalno znanje zaposlenih o boju proti podkupovanju in korupciji, družba UniCredit in njeni pravni subjekti uvedejo obvezno usposabljanje. Vsi zaposleni morajo opraviti usposabljanje o boju proti podkupovanju in korupciji vsaj vsaki dve leti, novinci v Skupini pa v treh mesecih po pridružitvi. Obe vrsti usposabljanja morata vključiti informacije o notranjih pravilih družbe o boju proti podkupovanju in korupciji, vključno s podrobnostmi ustreznih kontaktnih oseb za poročanje o podkupovanju in korupciji ter poročanjem o tem na višjo raven. V večini primerov je usposabljanje zagotovljeno prek spleta. Kjer predvajanje prek spleta ni mogoče, je treba zagotoviti usposabljanje z neposrednim stikom.

Vsak pravni subjekt Skupine mora tudi zagotoviti usposabljanje, po meri prilagojeno različnim poslovnim področjem ali ključnemu višjemu vodstvu, osebju neposrednih storitev za stranke in/ali podpornemu osebju, ki je določeno kot takšno z največjo izpostavljenostjo težavam pri boju proti podkupovanju in korupciji ali ki je vključeno v izvajanje kontrol za boj proti podkupovanju in korupciji.

Vsak pravni subjekt Skupine mora zagotoviti, da vse ustrezno osebje takoj obvešča o kakršnih koli pomembnih spremembah režimov boja proti podkupovanju in korupciji, spremembah lokalnih politik in operativnih predpisov ali notranjih sistemov in kontrol.

## 3.3 »TONE FROM THE TOP«

Da je zagotovljena pravilna raven pozornosti zaposlenih in da jim je sporočena pomembnost tematike boja proti podkupovanju in korupciji ter da je s tem vzdrževana kultura skladnosti, v kateri podkupovanje in korupcija nista nikoli sprejemljiva, se najvišje vodstvo družbe UniCredit in pravnih subjektov Skupine občasno oglašja in deluje kot nadzornik dejavnosti, usmerjenih k poudarjanju pomembnosti skladnosti z bojem proti korupciji. To je lahko del večjih notranjih pobud za komunikacijo.

## 3.4 KONTROLE

Za zmanjševanje tveganj, povezanih s podkupovanjem in korupcijo, pravni subjekti Skupine UniCredit izvajajo redne kontrole. To vključuje kontrole prve in druge ravni.

Minimalni nabor kontrol prve ravni, ki ga izvedejo pravni subjekti Skupine UniCredit, da zajamejo glavna tveganja podkupovanja in korupcije, je sledeč:

- predhodne kontrole danih in prejetih daril ter nudenega in prejetega poslovnega gostoljubja,
- predhodne kontrole združitvev, pridobitev in pomembnih naložb,
- predhodne kontrole vključitve tretjih strank,
- predhodne kontrole dobrodelnih prispevkov, sponzorstev in donacij,
- predhodne kontrole dejavnosti, povezanih z zaposlovanjem, tj. zaposlovanja, pripravništev, napredovanj ipd.

Kontrole prve ravni lahko izvajata predlagatelj posla in ustrezni vodja predlagatelja posla ali ustrezna linija za skladnost (npr. nabava, kadrovska služba ipd.).

Vsak pravni subjekt Skupine UniCredit izvaja kontrole druge ravni glede na katalog kontrol države, ki ga odobri oddelek Skupine za boj proti finančnemu kriminalu in po potrebi drugi oddelki Skupine za skladnost. Kontrole druge ravni izvaja lokalni oddelek za skladnost.

Kjer zaradi velikosti ali količine transakcij ni mogoče izvesti kontrole druge ravni na celotnem obsegu izvedenih transakcij, je za tovrstno kontrolo druge ravni določen reprezentativni vzorec.

Na podlagi lokalne ocene tveganja podkupovanja in korupcije ter veljavnih lokalnih zahtev lahko vsak pravni subjekt Skupine poleg minimalnih zahtev te politike Skupine uvede dodatne kontrole. To je pomembno za kontrole prve in druge ravni.

Da bi se izognili dvomom, ta politika ne velja za kontrole, ki jih izvedejo oddelki za notranjo in zunanjo revizijo.

### **3.5 IZRAŽANJE POMISLEKOV**

Za zaznavanje kakršnih koli možnih dejanj podkupovanja ali korupcije, kakršnega koli vedenja, ki krši protikorupcijske zakone in predpise, kršitve načel te politike ali katerih koli lokalnih notranjih predpisov za boj proti podkupovanju in korupciji se Skupina zanaša na svoje zaposlene, stranke, partnerje in druge tretje stranke, s katerimi posluje, ter jih vzpodbuja, da čim prej izrazijo pomisleke in poročajo o sumih, povezanih z možnim podkupovanjem.

V te namene družba UniCredit zagotavlja več varnih in zaščitene kanalov, kot jih ureja ustrezna politika Skupine o razkrivanju nepravilnosti in ustrezni lokalni predpisi, ki so jih uvedli pravni subjekti Skupine.

Ti kanali običajno vključujejo:

- telefonsko linijo, da lahko oseba, ki razkriva nepravilnosti, pusti glasovno sporočilo;
- spletno mesto, da lahko oseba, ki razkriva nepravilnosti, pusti pisno sporočilo;
- elektronski naslov, da lahko oseba, ki razkriva nepravilnosti, pošlje elektronsko sporočilo;
- fizični naslov, da lahko oseba, ki razkriva nepravilnosti, poroča v papirni obliki.

Pravni subjekti Skupine UniCredit se lahko odločijo, da bodo uporabljali druge kanale. Vendar morajo ti, kjer to dovoljuje lokalna zakonodaja, vedno zagotavljati možnost anonimnega razkrivanja nepravilnosti.

Skupina UniCredit jamči za popolno zaupnost glede identitete osebe, ki razkriva nepravilnosti, kjer to dovoljuje lokalna zakonodaja, ter polno zaščito svojih zaposlenih pred kakršno koli diskriminacijo ali povračilnimi ukrepi, kadar izražajo pomisleke. Anonimnim poročilom je posvečena enaka pozornost.

Kakršno koli dejanje, namenjeno nelegalnemu odkritju identitete osebe, ki razkriva nepravilnosti, ali povračilni ukrepi za to osebo veljajo za kršitev te politike in so predmet ustreznih disciplinskih postopkov.

Informacije o vzpostavljenih kanalih za razkrivanje nepravilnosti daje na voljo vsak pravni subjekt Skupine UniCredit, po navadi z elektronsko objavo na korporativnem spletnem mestu.

Družba UniCredit preiskuje vsa poročila, ki razkrivajo podkupovanje in korupcijo, razen če manjkajo pomembne informacije za začetek preiskave ali če so prejeta opozorila očitno napačna.

### **3.6 UPRAVLJANJE INFORMACIJ IN OBČASNO POROČANJE**

Vsak pravni subjekt Skupine vodi Skupine za boj proti korupciji občasno poroča o stanju uvedbe lokalnega programa za boj proti podkupovanju in korupciji ter o vseh dogodkih, ki so pomembni za boj proti podkupovanju in korupciji (v obsegu, ki ga dovoljuje lokalna zakonodaja). Poročanje je vsaj četrtletno.

Vsak pravni subjekt mora o stanju programa za boj proti podkupovanju in korupciji vsaj enkrat letno poročati ustreznemu lokalnemu organu upravljanja. Na ravni Skupine je letno poročano ustreznemu odboru o poročilu o stanju uvedbe in učinkovitosti programa Skupine za boj proti podkupovanju in korupciji.

### **3.7 VZDRŽEVANJE EVIDENC**

Vsi pravni subjekti Skupine, ki so prejemniki trenutnih pravil, vzdržujejo točne in poštene evidence o vseh transakcijah v uradnih knjigah in evidencah ter v nobenih nerazkritih ali nezabeleženih računih, skladih, sredstvih ali transakcijah za noben namen.