



Globalna politika
Borba protiv korupcije

Sadržaj

1	UVOD.....	3
2	OPSEG PRIMENE.....	3
3	PRINCIPI BORBE PROTIV KORUPCIJE	3
3.1	Opšti principi	3
3.1.1	Posvećenost usklađenosti poslovanja na globalnom nivou	7
4	ULOGE I ODGOVORNOSTI.....	7
4.1	UniCredit i članice UniCredit Grupe.....	7
4.2	Direktor organizacione jedinice za borbu protiv korupcije na nivou UniCredit Grupe.	7
4.3	Imenovano Lice za borbu protiv korupcije.....	7
4.4	Svi zaposleni UniCredit Grupe	8
5	STANDARDI U BORBI PROTIV KORUPCIJE.....	8
5.1	Saradnja sa javnim zvaničnicima	8
5.2	Plaćanja za olakšice.....	9
5.3	Pokloni i poslovne reprezentacije	9
5.4	Standardi u poslovanju sa trećim licima	10
5.4.1	Upravljanje rizikom trećih lica.....	11
5.5	Dobrotvorni prilozi, sponzorstva, donacije i članarine.....	11
5.6	Rizici vezani za zaposlenje.....	12
6	DISCIPLINSKE MERE I SANKCIJE	12
7	UZBUNJIVANJE	13
8	IZVEŠTAVANJE O ODRŽIVOSTI.....	13
9	REČNIK POJMOVA I SKRAĆENICA.....	13

1. UVOD

Ova politika definiše grupne operativne standarde za postavljanje okvira u kom UniCredit Grupa upravlja rizikom koji se odnosi na mito i korupciju i postavlja minimalne standarde za kontrole koje moraju biti implementirane na nivou cele UniCredit Grupe.

Cilj politike je da:

- Predstavlja podršku usklađenosti sa relevantnim regulatornim i zakonskim zahtevima, kao i standardima ponašanja kako bi se sprečila pojava neprikladnih postupaka i zaštitila reputacija UniCredit Grupe;
- Jasno definiše posvećenost UniCredit Grupe zabrani mita i korupcije i poštovanju važećih zakona iz ove oblasti;
- Definiše principe za identifikovanje i sprečavanje potencijalnog podmićivanja i korupcije kako bi zaštitila integritet i reputaciju UniCredit Grupe;
- Jasno iskomunicira principe borbe protiv korupcije internim i eksternim zainteresovanim stranama;
- Pruži okvir za Program Borbe protiv korupcije na nivou cele UniCredit Grupe.

2. OPSEG PRIMENE

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

Ova Politika i povezana Pravila primenjivaće se zajedno sa relevantnom Politikom o uzbunjivanju UniCredit Grupe i sa Globalnom politikom o kodeksu ponašanja koja je na snazi, kao i relevantnim Etičkim kodeksom.

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

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

3. PRINCIPI BORBE PROTIV KORUPCIJE

3.1. Opšti principi

Politika definiše grupne smernice u ovoj oblasti, negujući stav nulte tolerancije UniCredit Grupe prema delima korupcije i zabranjuje ih u svakom obliku, kako direktnom tako i indirektnom.

UniCredit Grupa se obavezuje da će se aktivno boriti protiv korupcije u svakom okruženju u kojem posluje. UniCredit Grupa će to činiti promovisanjem integriteta i načina poslovanja koji je protiv korupcije, i to kod svih svojih interesnih strana.

UniCredit Grupa:

- Postupa sa nultom tolerancijom prema delima korupcije i zabranjuje ih u svakom obliku. Nisu dozvoljene ni one aktivnosti koje bi trebale biti dozvoljene, tolerisane ili za koje izvršioci ne bi bili pravno gonjeni prema lokalnim zakonima u zemljama u kojima Grupa posluje.
- Ne toleriše ponašanje koje podrazumeva nuđenje ili prihvatanje novca ili druge koristi direktno ili indirektno – sa ciljem da se podstakne ili nagradi činjenje/aktivnost ili izostanak istog.

Gore navedeni princip je obezbeđen putem pravilnog procesa upravljanja rizikom i implementiranjem Programa Borbe protiv korupcije na nivou cele Grupe (dalje Program Borbe protiv korupcije).

U nastavku su opšti principi:

	Minimalni uslovi	Nosilac
Procena rizika u oblasti Borbe protiv korupcije	Procena rizika od korupcije se sprovodi u skladu sa metodologijom procene rizika koja je definisana na nivou Grupe. Za proveru opsega procene rizika u oblasti Borbe protiv korupcije pogledati važeću proceduru – Priručnik usklađenosti poslovanja. Svrha procene rizika u oblasti borbe protiv korupcije jeste da omogući Grupi da identifikuje rizike korupcije kojima su pravna lica u okviru Grupe izložena pri svojim aktivnostima kako bi se odredila efikasnost kontrolnih okvira za upravljanje tim rizicima i izmerio rezidualni rizik. Ažurna procena rizika poslovnih aktivnosti pravnog lica Grupe daje jasnu sliku o tome koje strukture ili aktivnosti bi mogle biti najranjivije/najosetljivije na koruptivna dela i da li usvojene kontrole efikasno ublažavaju postojeći inherentni rizik. O rezultatim procene rizika treba izvestiti Izvršni odbor članice Holdinga, kao i relevantnu strukturu Grupe, u skladu sa Priručnikom usklađenosti poslovanja. Imenovano lice za Borbu protiv korupcije izveštava periodično (najmanje jednom godišnje) Predsedniku izvršnog odbora i relevantni Komitet, a o opštem riziku od korupcije izveštava se Grupna Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja. Ovaj izveštaj se može spojiti sa Godišnjim izveštajem Funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.	Lokalna Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja
Kontrole	Kako bi se ublažili rizici koji se odnose na korupciju, pravna lica UniCredit Grupe redovno sprovode kontrole prvog i drugog nivoa. Minimalni obim kontrola drugog nivoa koje sprovode pravna lica Grupe koji mora pokriti značajnije rizike: • Prethodne provere datih i primljenih poklona i poslovnih reprezentacija; • Prethodne provere poslovanja sa trećim licima; • Prethodne provere dobrotvornih priloga, sponzorstava, donacija i članarina; • Prethodne provere u oblasti rada, npr. zaposlenje, unapređenje.	Lokalna Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja Biznis Nabavke Razvoj ljudi i organizacione kulture

	Kontrole prvog nivoa se mogu sprovoditi od strane biznis sponzora i od relevantnog rukovodioca biznis sponzora ili od strane relevantne linije kompetence (Nabavke, Razvoj ljudi i organizacione kulture itd.) Svaka članica Holdinga sprovodi kontrole drugog nivoa u skladu sa katalogom kontrola u datoj zemlji koji je odobren od strane Imenovanog lica za Borbu protiv korupcije u Grupi, ali i drugih struktura u okviru Grupne Funkcije kontrole usklađenosti poslovanja kada je to neophodno. Kontrole drugog nivoa sprovode se od strane lokalne Funkcije kontrole usklađenosti poslovanja. Bilo koje članica Holdinga može, na osnovu lokalno sprovedene procene rizika, kao i lokalnih regulatornih zahteva, usvojiti dodatne kontrole kako bi se mogli uskladiti sa ovom Grupnom politikom. Ovo se odnosi na kontrole prvog i drugog nivoa.	
Obuke, svest, kultura	Jedan od ključnih zadataka Grupnog Programa za Borbu protiv korupcije jeste stvaranje okruženja u kom je korupcija neprihvatljiva. U cilju toga Grupa investira u znanje i svest svojih zaposlenih UniCredit Grupa i njene članice propisuju obavezne obuke kako bi obezbedili svojim zaposlenima da steknu znanje i svest o borbi protiv korupcije. Svi zaposleni su u obavezi da učestvuju u obuci za borbu protiv korupcije najmanje jednom u dve godine, a takođe i novozaposlena lica su u obavezi da obuku pohađaju u prva tri meseca od zaposlenja. Prisustvo obukama od strane zaposlenog redovno se proverava od strane lokalne Funkcije kontrole usklađenosti poslovanja. Trening treba obuhvatiti informacije o internim pravilima pravnog lica, uključujući i podatke o relevantnim licima kojima se korupcija može prijaviti, kao i ukoliko je neophodna eskalacija. U većini slučajeva obuka se održava putem interneta. Ukoliko nije moguće obuku pohađati putem interneta obuke će biti organizovane uživo. Kako bi obuka bila uspešno završena svaki zaposleni će morati da položi završni test na kraju same obuke. Svako pravno lice Grupe obezbeđuje ažurno obaveštavanje zaposlenih kada su u pitanju izmene u oblasti borbe protiv korupcije, kao i izmene u lokalnim politikama. Stepen završenosti obaveznih obuka za borbu protiv korupcije od strane zaposlenih je značajan pokazatelj rizika koji se ima uzeti u obzir pri redovnom sprovođenju kontrola drugog nivoa od strane lokalne Funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.	Lokalna Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja
Politike i pisane procedure	Program borbe protiv korupcije podrazumeva postojanje i održavanje relevantnih internih pravila, politika i procedura. Interna pravila moraju biti usklađena sa primenjenim zakonodavstvom i sa standardima Grupe. Važeća politika i povezani akti postavljaju minimalne standarde sa kojima se sve lokalne politike i operativna pravila moraju uskladiti. Ukoliko su standardi koji su sadržani u ovoj politici manje restriktivni od standarda koje postavlja lokalna zakonska regulativa, pravna lica Grupe treba da usvoje strože standarde koje lokalna regulativa propisuje.	Lokalna Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja

Tone from the top	Menadžment UniCredit Grupe, kao i članice Grupe redovno pokazuju svoju posvećenost i nadziru aktivnosti usmerene na podizanje svesti o usklađenosti u oblasti borbe protiv korupcije kako bi obezbedili adekvatan nivo pažnje i značaja ove teme svojim zaposlenima i negovali kulturu u kojoj korupcija nije prihvatljiva.	Menadžment
Iskazivanje zabrinutosti	U cilju proaktivne identifikacije i rešavanja potencijalnog podmičivanja ili korupcije, UniCredit Grupa zavisi od svojih zaposlenih, klijenata, partnera i zainteresovanih trećih strana da blagovremeno prijave sve nedoumice ili sumnje. Ovo uključuje sumnjiva ili stvarna kršenja antikorupcijskih propisa, kršenja ove politike ili nedostatke u sistemu upravljanja rizikom od korupcije u UniCredit Grupi. Takve prijave treba podneti što je ranije moguće kako bi se olakšala efikasna prevencija i naponi za ublažavanje posledica. Sve prijave je potrebno slati Imenovanom licu za Borbu protiv korupcije ili UniCredit Grupi putem nekoliko dostupnih bezbednih i sigurnih kanala kako je to uređeno u važećoj Grupnoj politici koja uređuje Uzbunjivanje i predmetnim lokalnim pravilima usvojenim od strane pravnih lica Grupe. Pravna lica Grupe mogu koristiti drugačije kanale komunikacije koji moraju predviđati opciju anonimnog uzbunjivanja, kada to lokalna zakonska regulativa omogućava. Informacije o kanalima za uzbunjivanje moraju biti učinjene dostupnim od strane svakog pravnog lica Grupe, najčešće objavljujući iste elektronski na poslovnoj internet stranici. UniCredit Grupa garantuje potpunu tajnost identiteta uzbunjivača, gde to omogućava lokalno zakonodavstvo, kao i potpunu zaštitu od diskriminacije ili odmazde prema zaposlenima kada izazovu zabrinutost o pojavi korupcije. Anonimne i neanonimne prijave imaju jednak tretman. Postupci usmereni na ilegalno otkrivanje identiteta uzbunjivača ili na odmazdu prema uzbunjivaču smatraju se povredom u smislu ove politike i biće disciplinski procesuirani. UniCredit će ispitati sve prijave koje se odnose na korupciju i uzbunjivanje osim ukoliko nema dovoljno informacija koje su neophodne za započinjanje istrage ili kada su primljene prijave evidentno lažne.	Lokalna Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja
Upravljanje informacijama i redovno izveštavanje	Svaka članica Holdinga redovno izveštava Direktora organizacione jedinice za borbu protiv korupcije Grupe o statusu uvođenja lokalnog Programa za borbu protiv korupcije, kao i svim događajima relevantnim za datu oblast ukoliko određene nepravilnosti budu otkrivene. Svaka članica Grupe mora izvestiti lokalni organ upravljanja o statusu lokalnog Programa za borbu protiv korupcije.	Lokalna Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja
Vođenje evidencije	Sve članice Grupe koje su prijemnici aktuelnih pravila dužne su da vode tačnu i celovitu evidenciju svih aktivnosti u zvaničnoj službenoj evidenciji. Zabranjeno je imati neotkrivene ili neevidentirane račune, sredstva, imovinu ili transakcije u bilo koju svrhu.	Članice Holdinga

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

Kroz ovu Politiku i njene principe, Izvršni odbor UniCredit-a, Predsednik Izvršnog odbora, kao i ostali članovi najvišeg rukovodstva pravnih subjekata unutar UniCredit Grupe (u daljem tekstu: najviše

rukovodstvo) izričito zahtevaju od cele Grupe da se dosledno pridržava osnovnih vrednosti integriteta, transparentnosti i lične odgovornosti u svim zakonodavstvima i zemljama gde se obavljaju poslovne aktivnosti, kao i da neгуju kulturu usklađenosti poslovanja u kojoj korupcija nikada nije prihvatljiva.

3.1.1. Posvećenost usklađenosti poslovanja na globalnom nivou

UniCredit ima znatno geografsko prisustvo i posvećen je poslovanju koje je usklađeno sa lokanim zakonima i zakonskim regulativama prostora na kom posluje.

4. ULOGE I ODGOVORNOSTI

4.1. UniCredit i članice UniCredit Grupe

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

Holding kompanija i sve članice UniCredit Grupe dužni su da imenuju Lice odgovorno za Program za borbu protiv korupcije – Imenovano lice za borbu protiv korupcije. U manjim pravnim licima UniCredit Grupe, zbog njihove ograničene organizacione strukture, odgovornosti vezane za Program za borbu protiv korupcije se sprovode u okviru Funkcije kontrole usklađenosti poslovanja. Članice Holdinga koje nemaju Funkciju kontrole usklađenosti poslovanja – zbog svoje veličine – mogu imenovati zajedničko Imenovano lice za borbu protiv korupcije zaduženog za sva takva pravna lica, ili tu ulogu može obavljati Imenovano lice za borbu protiv korupcije iz matičnog pravnog lica.

4.2. Direktor organizacione jedinice za borbu protiv korupcije na nivou UniCredit Grupe

Direktor organizacione jedinice za borbu protiv korupcije Grupe, imenovan u okviru organizacione jedinice kontrole usklađenosti poslovanja - Savetodavna funkcija UniCredit Grupe pri Holding kompaniji odgovoran je za:

- Izradu i sprovođenje Programa za borbu protiv korupcije Grupe;
- Podršku i nadzor pri sprovođenju Pravila grupe koja određuju minimalne standarde Grupe po ovom pitanju;
- Savetovanje, koordinaciju i nadzor Programa za borbu protiv korupcije Pravnih lica Grupe;
- Pružanje saveta i mišljenja u vezi sa značajnim pitanjima u vezi sa borbom protiv korupcije.

4.3. Imenovano lice za borbu protiv korupcije

Imenovano lice za borbu protiv korupcije (na lokalnom nivou) odgovorno je za:

- Definisanje i sprovođenje, primenu i nadzor lokalnog Programa za borbu protiv korupcije u skladu sa programom Holdinga;
- Koordinisanje aktivnosti usmerenih na ispravnu primenu Pravila grupe u vezi sa borbom protiv korupcije, i, u skladu sa svim relevantnim lokalnim pravnim i regulatornim zahtevima, predlađanje bilo kakvih potrebnih dopuna, kao i;
- Smernice i savete o lokalnom Programu za borbu protiv korupcije;

- Smernice za pomoć zaposlenima pri sprovođenju detaljnih analiza („Due Diligence“) u vezi sa pitanjima borbe protiv korupcije, uključujući razmatranje materijala sakupljenog tokom vršenja detaljnih analiza i savetovanje u vezi sa Znacima upozorenja („Red flags“);
- Nadzor u vezi sa istragom prijavljenih dela korupcije, zajedno sa Direktorom organizacione jedinice za borbu protiv korupcije Grupe, kada se to smatra odgovarajućim. S tim u vezi, Imenovano lice za borbu protiv korupcije ima nadležnost da istraži sve sumnje ili stvarne slučajeve dela korupcije, da zatraži i pregleda sva dokumenta i da podigne takve slučajeve na viši nivo kod lokalnog Predsednika Izvršnog o odbora ili drugog relevantnog člana Odbora, i ako je neophodno, kod relevantnih Državnih organa;
- Prevođenje ove politike na lokalni jezik (kada je to potrebno) i za javnu dostupnost/objavljivanje/saopštavanje politike putem zvaničnih kanala komunikacije.

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

4.4. Svi zaposleni UniCredit Grupe

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

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

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

Svaka prijava mora da se podnese u skladu sa uspostavljenim internim procesom, ali u svakom slučaju, u prvoj instanci podnosi se Imenovanom licu za borbu protiv korupcije, a kada postoji stvarni slučaj pranja novca ili sumnja, podnosi se i Imenovanom licu za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma. Nepodnošenje takve prijave može dovesti do pojedinačne krivične odgovornosti relevantnog Zaposlenog u pojedinim jurisdikcijama, a takođe može izložiti Grupi potencijalnim pravnim ili regulatornim postupcima.

Potencijalna dela korupcije takođe se prijavljuju prema važećoj Globalnoj politici – Uzbunjivanje.

5. STANDARDI U BORBI PROTIV KORUPCIJE

Za više informacija u vezi operativnih koraka za sprovođenje ove politike na nivou Grupe i članica holdinga, pogledati Aneks 1 - Upravljanje rizikom u Borbi protiv korupcije.

5.1. Saradnja sa javnim zvaničnicima

Svaka aktivnost UniCredit Grupe u vezi sa javnim zvaničnicima ili licima povezanim sa njima može da uključuje dodatne reputacione rizike i povećan rizik neusklađenosti poslovanja sa važećim

zakonima i propisima. Generalno, eskalacija u smislu prijave Funkciji kontrole usklađenosti poslovanja je potrebna u niže navedenim situacijama.

Za bilo kakva plaćanja čija vrednost prevazilazi unapred propisane pragove, uključujući poklone, poslovne reprezentacije ili bilo koje druge stvari koje Grupa može direktno ili indirektno da omogućiti javnom zvaničniku, neophodno je da se uključi Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja. Mišljenje Funkcije kontrole usklađenosti poslovanja mora da bude pribavljeno pre nego što bude ponuđen, obećan ili dat poklon ili pružena poslovna reprezentacija.

Mišljenje Funkcije kontrole usklađenosti poslovanja može da se pribavi konkretno za jedan poklon i/ili poslovnu reprezentaciju ili zajednički za sve poklone/reprezentacije iznad unapred propisanih pragova kada je u pitanju posebna vrsta događaja (npr. konferencija, seminar, prezentacija).

Povezanost sa javnim zvaničnikom takođe predstavlja povećani faktor rizika u odnosima sa Trećim licima. Kada je poznato da je Treće lice u vlasništvu, pod kontrolom ili da njime rukovodi neki javni zvaničnik, to predstavlja znak upozorenja koji mora biti pažljivo proveren od strane Funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

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

5.2. Plaćanja za olakšice

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

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

5.3. Pokloni i poslovne reprezentacije

UniCredit Grupa potvrđuje da davanje poklona i poslovnih reprezentacija u svrhu izražavanja uvažavanja, poštovanja ili zahvalnosti predstavlja uobičajen deo poslovanja.

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

Stoga, a kako bi bio izbegnut rizik percepcije podmičivanja, UniCredit Grupa se pridržava sledećih principa:

- Pokloni ili poslovne reprezentacije za isključivi cilj treba da imaju promovisanje, održavanje i jačanje celokupnog poslovnog odnosa ili treba da budu izraz poštovanja;
- Pokloni ili poslovne reprezentacije ne mogu da budu dati ili primljeni tamo gde bi se smatralo da oni nameću obavezu ili neprimeren uticaj na primaoca kao *quid pro quo* za poslovne aktivnosti koje su u toku ili se očekuju;
- Pokloni u gotovini ili gotovinskim ekvivalentima su zabranjeni;
- Za sve poklone ili poslovne reprezentacije vrednosti iznad unapred propisanih pragova potrebna je prethodna saglasnost nadležnog menadžera;

- Svi pokloni ili poslovne reprezentacije upućeni javnim zvaničnicima ili licima povezanim sa javnim zvaničnicima biće predmet sagledavanja i prethodnog mišljenja koje će da da Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja;
- Svaki poklon ili reprezentacija biće u skladu sa zakonima i propisima države u kojoj se nalaze i davalac (domaćin, onaj koji poziva) i primalac (gost, pozvano lice);
- Zaposlenima je strogo zabranjeno da traže poklone ili poslovne reprezentaciju od bilo kojeg Trećeg lica, kao i da ih prihvate, ukoliko su isti verovatno u sukobu sa dužnostima zaposlenog.

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

Svako pravno lice u okviru UniCredit Grupe vodi registar svih poklona i poslovnih reprezentacija vrednosti iznad unapred propisanih pragova za koje je potrebna saglasnost, u cilju čuvanja svih osnovnih informacija o svakom odobrenju i omogućavanja vršenja kontrola.

Za više informacija o primenljivim operativnim koracima i kvantitativnim pragovima pogledati Aneks 1- Upravljanje rizikom u Borbi protiv korupcije.

5.4. Standardi u poslovanju sa trećim licima

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

S obzirom da u skladu sa zakonodavstvima mnogih zemalja UniCredit Grupa može biti proglašena odgovornom za korupciju koje počinu Treće lice, ti odnosi mogu da stvaraju visok rizik od umešanosti ili percepcije umešanosti u korupciju.

U cilju efikasnog umanjenja rizika od korupcije trećih lica, UniCredit Grupa zahteva da sva Treća lica koja posluju sa UniCreditom i Pravnim licima Grupe poštuju relevantne zakone i regulativu na snazi, uključujući lokalne zakone i zakone koji važe ekstrateritorijalno.

UniCredit Grupa zahteva od svih Trećih lica da se upoznaju sa ovom Politikom koja će im biti učinjena dostupnom putem elektronskog objavljivanja na stranici UniCredit-a i njegovih pravnih lica (ili na bilo koji način putem zvaničnih kanala komunikacije).

Obezbeđivanje usklađenosti Trećih lica sa standardima UniCredit Grupe u borbi protiv korupcije se vrši, između ostalog, dodavanjem klauzule vezane za nultu toleranciju prema korupciji u ugovore sa Trećim licima. Ovo uključuje pravo UniCredit Grupe da suspenduje ili raskine odnos kad god je za bilo koju treću stranu poznato ili postoji osnovana sumnja da je umešana u koruptivne aktivnosti. Izuzeci kada nije potrebno dodavanje ove klauzule podležu prethodnom odobrenju Funkcije kontrole usklađenosti poslovanja (Compliance). Takođe, Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja može unapred da propiše opšte izuzetke za određene kategorije odnosa gde se ne zahteva unošenje predmetne klauzule.

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

UniCredit Grupa ohrabruje sva Treća lica sa kojima posluje da implementiraju Program za borbu protiv korupcije poput važećeg u UniCredit Grupi (gde lokalno zakonodavstvo to dozvoljava).

5.4.1. Upravljanje rizikom trećih lica

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

UniCredit Grupa postavlja odgovarajući prag vrednosti ugovornog odnosa ispod kojeg je rizik od postojanja korupcije minimalan i ne zahteva sprovođenje detaljne analize („Due Diligence“) i odgovarajućih kontrola.

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

Svrha navedene analize Trećeg lica jeste da se stekne razumno uverenje da Treće lice ne obavlja plaćanja u koruptivne svrhe i da je poslovni odnos legitiman i uobičajen. Navedena analiza treba da bude dokumentovana da bi poslovni sponzor ili Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja koja je sprovodi jasno demonstrirala i opravdala drugima svoj zaključak povodom navedenog rizika za predmetno Treće lice.

Prilikom uspostavljanja odnosa sa Trećim licem vrednosti iznad određenog praga, ugovor sa Trećim licem mora uključivati klauzulu vezanu za nultu toleranciju prema korupciji, osim u posebnim slučajevima koji su prethodno analizirani od strane lokalno Imenovanog lica za borbu protiv korupcije, odnosno Funkcije kontrole usklađenosti poslovanja. Ukoliko potpisivanje pisanog ugovora sa Trećim licem nije moguće zbog bilo kojih pravnih ograničenja, potrebno je primiti reprezentativno pismo od strane Trećeg lica pre uspostavljanja odnosa.

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

Detaljnija uputstva o načinu dodeljivanja ocene rizika, postupku detaljne analize, relevantnim kontrolnim listama i upitnicima, primerima navedenih ugovornih klauzula se nalaze u Prilogu 1 – Upravljanje rizikom u borbi protiv korupcije.

5.5. Dobrotvorni prilozi, sponzorstva, donacije i članarine

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

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

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

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

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

5.6. Rizici vezani za zaposlenje

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

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

Kada se neka aktivnost ljudskih resursa vezana za konkretnog pojedinca zahteva direktno ili indirektno od strane bilo kog klijenta, poslovnog partnera ili bilo koje treće strane, za koje je poznato da ima neformalni odnos sa Grupom, ili od strane bilo kog javnog zvaničnika ili lica povezanog sa javnim zvaničnikom, predmetna aktivnost će biti obavljena na osnovu procena sposobnosti i na osnovu standardnog procesa selekcije, biće predmet objektivne procene i biće dokumentovano da bilo kakva odluka o takvoj aktivnosti nije bila zasnovana na osnovu zahteva takve treće strane.

Kako bi bio izbegnut rizik da se nešto može smatrati korupcijom, sve aktivnosti ljudskih resursa, uključujući, ali se ne ograničavajući na ponude zaposlenja, i na neodređeno i na određeno vreme, ponude za praksu, i plaćenu i neplaćenu, pružanja mogućnosti treninga i razvoja, unapređenja ili premeštaje na drugu poziciju, izmena procesa nagrađivanja i slično, mogu se preduzeti samo na osnovu procena sposobnosti i, kada je to primenjivo, procesa nadmetanja.

6. DISCIPLINSKE MERE I SANKCIJE

UniCredit Grupa garantuje da će svako ponašanje koje krši principe ove Politike i svaka sumnja prijavljena kao mogući čin korupcije biti procenjena i, ako je potrebno, istražena.

Kada je reč o potencijalnim disciplinskim merama i sankcijama:

1. Zaposleni koji je umešan u delo korupcije, ili koji omogućava njegovo izvršenje, ili koji deluje na način koji nije u skladu sa važećim propisima i/ili ovom Politikom i povezanim Programom za borbu protiv korupcije:
 - može biti podvrgnut, u skladu sa internim disciplinskim pravilima i zakonskim i ugovornim odredbama koje regulišu konkretan radni odnos, različitim disciplinskim merama na osnovu težine ponašanja, uključujući, u najtežim slučajevima, otpuštanje iz opravdanog razloga.
 - biće prijavljen od strane UniCredit Grupe nadležnim organima za svako ponašanje koje se smatra sumnjivim (u skladu sa lokalnim zakonodavstvom).
2. U vezi sa Trećim licima, UniCredit Grupa će prekinuti svaku vrstu odnosa sa trećim licima koja, u svom poslovanju sa kompanijama Grupe, krše propise o borbi protiv korupcije, u skladu sa odredbama posebnih ugovornih klauzula, ne dovodeći u pitanje pravo na naknadu štete ukoliko takvim ponašanjem nastane konkretna šteta UniCredit Grupi. Grupa takođe zadržava pravo da nadležnim organima prijavi svako ponašanje koje smatra sumnjivim.

7. UZBUNJIVANJE

UniCredit, u negovanju korporativne kulture zasnovane na etičkom ponašanju i dobrom korporativnom upravljanju, obezbeđuje adekvatne kanale komunikacije za slanje izveštaja o neprihvatljivom ponašanju. Ako zaposleni ili Treća lica posumnjaju da se bilo koja osoba bavi bilo kojim neprihvatljivim ponašanjem u vezi sa pitanjima vezanim za mito i korupciju, bilo trenutno ili u prošlosti, treba to odmah prijaviti koristeći kanale za uzbunjivanje.

8. IZVEŠTAVANJE O ODRŽIVOSTI

UniCredit grupa uključuje u svoj „Nefinansijski i integrisani izveštaj” specifične informacije u skladu sa CSRD „Direktivom o izveštavanju o održivosti kompanije” i ESRS propisima „Evropski standardi izveštavanja o održivosti”.

Imenovano lice Grupe za borbu protiv korupcije uspostavilo je šestomesečne tokove informacija sa uključenim poslovnim funkcijama u cilju prikupljanja potrebnih kvantitativnih podataka i sa pravnim licima UniCredit Grupe u perimetru za prikupljanje neophodnih tokova informacija kako bi se izvršila aktivnost nadzora nad antikorupcijskim okvirom Grupe.

9. REČNIK POJMOVA I SKRAĆENICA

Ključna reč	Definicija
Savetnici	Pojedinci ili organizacije koje pružaju usluge i savete drugom fizičkom licu, pravnom licu i/ili javnom zvaničniku.
Agenti	Pojedinci ili organizacije koje su ovlašćene da postupaju u ime UniCredita ili da ga na drugi način predstavljaju u ispunjavanju poslovnih interesa.
Imenovano lice za borbu protiv korupcije na nivou UniCredit Grupe (“LACO”)	Imenovano lice za borbu protiv korupcije na nivou UniCredit Grupe (“LACO”) je imenovano lice odgovorno za sprovođenje Programa za borbu protiv korupcije na Grupnom nivou i koje ima pravo veta.
Program borbe protiv korupcije	Skup Pravila i mera za otkrivanje i umanjivanje rizika potencijalnog podmičivanja i korupcije unutar Grupe.
Povezano lice	Povezano lice je svako lice koje deluje za ili u ime pravnog lica Grupe, npr. advokati, agenti, posrednici, konsultanti kada deluju za ili u ime pravnog lica Grupe.

Korupcija	Davanje, nuđenje, obećanje, primanje, prihvatanje, zahtevanje ili traženje direktno ili indirektno novčane ili nenovčane, materijalne ili nematerijalne koristi domaćem ili stranom, javnom funkcioneru ili zaposlenom ili pojedincu koji postupa u ime kompanije ili pojedincu koji deluje u funkciji poverenja kako bi stekao ili zadržao neprikladnu prednost u toku poslovnih aktivnosti; nezavisno od mesta gde se korupcija sprovede, i nezavisno od toga da li rezultat takvog akta korupcije izaziva stvarnu nezasluženu prednost ili neodgovarajuće obavljanje funkcije ili aktivnosti. Iz ove definicije su isključene beneficije UniCredit Grupe za svoje zaposlene.
Poslovna reprezentacija	Smeštaj, putovanja, obroci, pozivi na događaje, konferencije, obuku ili zabavu (npr. pozorište, društveni ili sportski događaji). Za vreme trajanja poslovne reprezentacije koja se nudi klijentima ili poslovnim partnerima mora biti prisutan najmanje jedan zaposleni predmetnog dela biznisa odgovarajućeg senioriteta i radnog staža, u suprotnom se poslovna reprezentacija mora smatrati poklonom i podleže pravilima koja se odnose na poklone. U slučaju prijema poslovne reprezentacije od strane trećeg lica, potrebno je prisustvo trećeg lica inače se smatra poklonom i podleže pravilima vezanim za poklone.
Poslovni Sponzor	Poslovni sponzor je svaki UniCredit zaposleni/struktura koja uspostavlja poslovni odnos sa Trećim licem.
Dobrotvorni prilozi i donacije	Dobrotvorni prilozi/donacije su prilozi u novcu ili u naturi u većini slučajeva koji se daju bez razmene (bez obzira na naziv koji se koristi: donacije, prilozi, opšti prilozi i sl.) subjektima čija je sfera delatnosti prvenstveno pomoć, dobrotvorne akcije, društveni projekti, obrazovanje, a u specifičnim situacijama – kultura, restauracija umetničkih dobara, studija ili naučno-istraživački rad.
Izvođači i podizvođači	Pojedinci ili organizacije koji nisu pod kontrolom UniCredit Grupe i koji pružaju dobra ili usluge UniCredit-u na osnovu ugovoru.

	Podizvođači su pojedinci ili organizacije koje su Izvođači direktno angažovali za obavljanje specifičnog zadatka koji je deo celovitog projekta/usluge prema entitetu UniCredit Grupe. U ovu definiciju nisu uključene pomoćne usluge.
Kontrola	Proces osmišljen kako bi pružio razumne garancije u vezi sa usklađenošću sa važećom legislativom i internim regulativama UniCredit-a, i umanjivanje rizika od korupcije.
Korupcija (krivično delo)	Krivično delo korupcije ne obuhvata samo mito i korupciju, već i pokušaje, izazivanje, podršku i podsticanje. Ovi postupci mogu dovesti do: krivičnog gonjenja lica umešanih kao učesnika, regulatorno ili krivično gonjenje protiv njihovih nadređenih ako su prekršili svoje supervizorske dužnosti, protiv najvišeg rukovodstva kompanije ili same kompanije.
DET (Declaration and Evaluation Tool) alat za Poklone i Poslovne Reprerzentacije	Alat za unošenje i odobravanje poklona i poslovnih reprezentacija.
Detaljna analiza („Due Diligence“)	Dokumentovani razumni koraci preduzeti kako bi se utvrdilo da je Treće lice pošteno i da se može razumno očekivati da će se suzdržati od korupcije.
Zaposleni	Zaposleni su svi članovi strateških, kontrolnih i izvršnih organa, zaposleni, povezani agenti (npr. finansijski savetnici) i zaposleni na određeno vreme u UniCredit-u.
Plaćanja za olakšice	Takođe poznato pod nazivom „podmazivanje“, plaćanje za obezbeđivanje ili ubrzavanje rutinskih upravnih dela na koja davalac isplate za olakšicu već ima pravo. Za svrhu ove Politike, plaćanja za olakšice se smatraju korupcijom i zabranjena su.
Favorizovanje	Praksa pružanja nefer povlašćenog tretmana licu ili grupi lica (npr. tako što ih zaposle). Nepotizam je oblik favorizovanja usmeren na lica u srodstvu ili prijatelje. Favorizovanje ili nepotizam prema pojedincima povezanim sa javnim službenicima, klijentima ili licima koja postupaju u ime kompanije ili su na funkciji od poverenja jeste oblik korupcije.
Poklon	Svi oblici vrednosti (npr. novac, zajmovi ili druge pogodnosti) koji ne spadaju u poslovnu

	reprezentaciju i koji su pruženi nekome bez naplate.
Pravno lice Grupe	Pravno lice direktno ili indirektno pod kontrolom UniCredit S.p.A. (u daljem tekstu i pod nazivima „Kompanija grupe“, „Pravno lice“, „UniCredit Pravno lice“, „Lice“, „Kompanija“ ili „Podružnica“)
Grupa	UniCredit Grupa, koja se sastoji od UniCredit S.p.A. i Pravnih lica Grupe (u daljem tekstu „UniCredit Grupa“).
Holding kompanija	UniCredit S.p.A. (u daljem tekstu i kao „UniCredit“)
Posrednici („Intermediaries“)	Fizička lica ili organizacije, s izuzetkom zaposlenih, koji obavljaju aktivnosti uvođenja ili razvoja novih poslovnih aktivnosti, zadržavaju ili unapređuju postojeće poslovanje ili pribavljaju dozvole, odobrenja ili bilo koja druga dokumenta saglasno regulativi, a u korist UniCredita.
Novinar	Lice koje po profesiji piše za novine ili društvene mreže i koje sarađuje, kao urednik, u sastavljanju novina ili društvenih medija, osim ako korist nije namenjena i ne može se smatrati da ima za cilj da utiče na primaoca u pogledu funkcije/uloge Novinara. Novinar uključuje TV, radio, veb i novinare na društvenim medijima, kao što su nezavisni blogeri, medijski uticajni, kreativni direktori i urednici.
Imenovano lice za borbu protiv korupcije („LACO“)	Lokalno imenovano lice za borbu protiv korupcije („LACO“) je imenovano lice odgovorno za sprovođenje Programa za borbu protiv korupcije na lokalnom nivou i koje ima pravo veta. Odluke o vetu su obavezujuće za strukture biznisa i odgovornosti LACO-a mogu biti delegirane zbog lokalnih organizacionih zahteva.
Lica povezana sa javnim zvaničnicima (posredne beneficije za javne zvaničnike)	Lica za koja je poznato da su blisko povezana sa javnim zvaničnicima na način da uticaj na tu osobu zapravo mora da bude posmatran kao uticaj na samo javnog zvaničnika, tako da se na javnog zvaničnika utiče indirektno. Ovim mogu da budu obuhvaćeni članovi porodice (npr. supružnici, deca, roditelji ili rođena

	braća/sestre) ili bliski saradnici (npr. lični savetnici, ili pravna lica u vlasništvu/kontrolisana pravna lica).
Članarina ("Membership Fees")	Članarina ("Membership Fees") su naknade udruženja koje se plaćaju pravnom licu (npr. fondacijama, udruženjima, klubovima). U delokrug ove politike nisu uključeni: - Članstva u kojima su članovi pravnih lica UniCredit Grupe prema međunarodnom, nacionalnom ili regionalnom tržišnom standardu za finansijske institucije. - Članarina se sačinjava prema statutu udruženja, sve dok je udruženje vezano za bankarsku industriju u širem smislu (npr. privreda, bankarski proizvodi, marketing, digitalizacija, komunikacija, industrija).
Politički Doprinosi, Politička Donacija, Politički Entitet, Političko Sponzorstvo, Političko Članstvo, Sindikati	Politički doprinosi uključuju donaciju, sponzorstvo, članarinu ili bilo koje druge beneficije za podršku političkom cilju ili političkom subjektu (prema kriterijumima navedenim u nastavku). Donacija u robi podrazumeva poklonjenu imovinu ili usluge, oglašavanje ili promotivne aktivnosti kojima se podržava politička stranka ili pojedinac, kupovina karata za dobrotvorne događaje, donacije organizacijama koje se bave istraživanjem, a usko su povezane sa nekom političkom strankom i razrešenje dužnosti zaposlenih kako bi se bavili političkom kampanjom ili kandidovali na izborima. Politički entiteti su: •Političke partije ili političke grupe; •Fondacije i udruženja čija je svrha da podržavaju određenu političku ideologiju; •Fondacije i udruženja čiji su organi upravljanja ili upravljanja imenovani/izabrani/predloženi u celini ili delimično (najmanje 1/3 odlukama političkih partija ili političkih grupa. U prag od 1/3 ubrajaju se članovi organa upravljanja koji su u prethodnih 6 godina birani u EU, Narodnu, Regionalnu skupštinu ili jesu/su bili na državnim funkcijama.

	• U poslednja 24 meseca, fondacije/udruženja su primile i/ili isplaćivale iznose u vidu donacija jednake ili veće od 5.000 evra godišnje za finansiranje političkih partija, političkih grupa ili političara i/ili osoba sa odgovornostima Vlade (npr. Ministarstvo) • U kontekstu ove Politike, sindikati se smatraju političkim subjektima. Dodatni zahtevi mogu biti primenljivi zbog lokalnih zakona
Javni zvaničnik	U smislu krivičnog prava, javni zvaničnici su lica koja obavljaju zakonodavnu, sudsku ili administrativnu javnu funkciju. Lista primera U sudskoj praksi status javnog zvaničnika je dobio: • Sudski službenici; • Matičari; • Kancelarijski stručnjaci i tehnički konsultanti; • Staratelji/administratori koje postavljaju pravosudni organi; • Upravnici i druga slična lica u stečajnim postupcima; • Zaposleni u državnim i lokalnim organima; • Opštinski odbornici; • Članovi opštinske tehničke službe i članovi građevinske komisije; • Lica odgovorna za upravni postupak; • Lica odgovorna za prikupljanje poreza; • Policajci i službenici javne bezbednosti; • Univerzitetski akademici i asistenti i nastavnici u državnim školama; • Javni beležnici; • Zaposleni u javnim železnicama, isključujući radnike ili službenike na pomoćnim poslovima; • Glavni medicinski službenici javnih bolnica, bolnički lekari, lekari i medicinski specijalisti koji rade u državnoj zdravstvenoj zaštiti;

	• Kao i oni koji obavljaju funkcije koje odgovaraju funkcijama javnih funkcionera u stranim zemljama ili nadnacionalnim organizacijama Štaviše, svako preduzeće, organizacija ili entitet u vlasništvu ili pod kontrolom bilo koje zemlje, teritorije, javne agencije ili odeljenja pomenutih. Ovo uključuje državne kompanije ili kompanije koje kontroliše država. Generalno, entitet bi se smatrao pod kontrolom države kada vladino telo ima najmanje jedan od sledećih atributa: • Više od 50% vlasništva • Kontrolu glasanja • Odborsku kontrolu ili • Druge pokazatelje kontrole (npr. zlatna akcija, demonstracija kontrole od strane Vlade). Ovo takođe uključuje centralne banke, državne fondove i bilo koji poslovni poduhvat koji je zauzvat u vlasništvu ili pod kontrolom vladinog subjekta. Javni zvaničnik koji očigledno deluje u striktno privatnom svojstvu ili kao zaposleni/menadžer korporativnog klijenta u odnosu na pravno lice UC ne mora se tretirati kao javni zvaničnik osim ako je korist namenjena ili bi se mogla smatrati da ima za cilj da utiče na primaoca u njegovoj/njenoj javnoj funkciji. Međutim, pojedinac ne prestaje da bude javni zvaničnik jednostavno tvrdeći da deluje u privatnom svojstvu.
Znak upozorenja („Red flag“)	Okolnost ili činjenice koje deluju kao znak upozorenja i ukazuju na povećan rizik od korupcije.
Procena rizika	Dokumentovani sistematski proces ocene očekivane verovatnoće i mogućeg uticaja korupcije, analiza i definisanje prioriteta identifikovanih rizika i ocena postojećih kontrola u smislu njihove primerenosti i efektivnosti pri ublažavanju rizika.

Ocena rizika	Nivo rizika od korupcije koji je povezan sa ili proizilazi iz određenog Trećeg lica.
Pružaoци usluga	Fizička lica ili organizacije koje UniCredit-u pružaju funkcionalnu ili bilo koju drugu podršku (npr. komunikacije, logistike, skladištenja, usluge obrade podataka itd.).
Sponzorstvo	Transakcija koja podrazumeva plaćanje naknade u zamenu za pružanje komercijalnih prilika koje se mogu iskoristiti, a koje su povezane sa dogovorenom naknadom. Sponzorstvo može da bude u novčanoj formi ili u robi. Sponzorstvo, za razliku od dobrotvornog priloga, je komercijalna transakcija koja se obavlja a da se pri tome ne očekuje povrat za sponzora nakon dogovorene naknade.
Dobavljači	Fizička lica ili organizacije koje snabdevaju UniCredit robom i uslugama. Vezano za dobavljače/podizvođače, rizici obuhvataju i one kada dobavljač/podizvođač izvrši plaćanje i kada omogućiti lične beneficije nekom zaposlenom unutar Grupe, kako bi mu zauzvrat bio dodeljen posao.
Treća lica	Treća lica u delokrugu ove Politike uključuju, ali nisu ograničene na sledeće: • Posrednici („Intermediaries“); • Zajedničko ulaganje ili partneri u konzorcijumu (osim za konzorcijske partnere i kreditne agente za sindicirane svrhe); • Agenti; • Savetnici; • Izvođači radova; • Dobavljači i distributeri; • Druga Treća lica koja obavljaju slične zadatke ili funkcije. Za potrebe ove politike, odnosi sa krajnjim klijentima, koji ne stupaju u odnos sa UniCredit grupom, osim utoliko što su krajnji korisnici njenih usluga/proizvoda, nisu u delokrugu procedura za upravljanje rizicima trećih lica. Za potrebe ove Politike, opseg odnosa sa trećim licima, a vezano za rizik od korupcije trećeg lica su odnosi koji podrazumevaju: • kada se trećem licu plati naknada;

	• kao posledica takvog odnosa, UniCredit zaključi posao ili ga zadrži ili izvuče bilo koju korist ili poslovnu priliku. Rizici obuhvataju i one kada pružaoci usluga, treća lica, izvrše plaćanje korupcije i kad omoguće lične benefite nekom zaposlenom unutar Grupe, kako bi im zauzvrat bio dodeljen posao. Sledeći angažmani/odnosi se obično ne definišu kao Treća lica: • Odnosi sa zaposlenima; • Lica/subjeki licencirani za pružanje investicionih usluga i izdavanje finansijskih instrumenata (MiFID - MiFIR/ekvivalentni obim) i pod nadzorom vlasti; • Finansijski posrednici; • Eksterne vlasti (npr. ECB, Banka Italije); Javne institucije; Banke; Finansijske institucije; Osiguravajuća društva; • Međudilerski brokeri ili slična regulisana lica koja se koriste u svrhe zaštite/upravljanja tržišta i likvidnosti za UniCredit Grupu; • Regulisana mesta trgovanja u području EU/EEA ili ekvivalentnoj trećoj zemlji prema MiFID 2 (regulisana tržišta/MTF/OTF/SEF/ATS); • Regulisani vezani agenti u području EU/EEA (videti MiFID bazu podataka); • Savetnici angažovani da podrže transakcije spajanja i pripajanja (M&A) (npr. investicione banke, računovodstvene firme, vodeća savetodavna firma, advokatske firme, javni beležnici, finansijski brokeri, dobavljači VDR-a); • Bilo koje pravno lice pod kontrolom UniCredit-a.
Ocena rizika Trećeg lica	Nivo rizika od korupcije povezanih sa ili proisteklog iz odnosa sa konkretnim trećim licem.

Uzbunjivanje	Jeste proces prijavljivanja, a na osnovu razumnoğ uverenja, o pokušaju, sumnji ili stvarnom delu korupcije.
--------------	---