

# Antikorupcijska politika

## Uvod

OTP banka d.d. (dalje u tekstu: Banka) i OTP Grupa predane su borbi protiv korupcije. Banka i njezino rukovodstvo utvrdili su nultu toleranciju na sve oblike mita i stjecanja nepravednih prednosti.

Odredbe ove Politike (dalje u tekstu: Politika) definirane su u skladu s važećim hrvatskim i međunarodnim zakonodavstvom, te Smjernicama Wolfsberg Grupe za sprječavanje korupcije<sup>1</sup>.

Svrha Politike je da definira načela protukorupcijskih aktivnosti banke, da prepozna područja koja su posebno izložena riziku korupcije, te da služi kao temeljni dokument za kreiranje internih regulatornih akata potrebnih za protukorupcijske napore koje Banka poduzima, te za protukorupcijske aktivnosti koje provodi osoblje kojega se to tiče.

Načela i odredbe Politike odnose se na cijelu organizaciju, protežući se kroz ukupni spektar njezinih poslova, od sastavljanja internih akata do ugovora koji se zaključuju s partnerima, pa do radnji pojedinih članova osoblja, i primjenjuju na sve aktivnosti Banke.

Organizacijska jedinica odgovorna za ovu Politiku je Direkcija poštivanja zakonitosti.

## Područje primjene Politike

Područje primjene Politike uključuje cjelokupno osoblje i ugovorne partnere Banke, te bilo koje druge osobe koje sudjeluju u provođenju njezinih aktivnosti.

Odredbe navedene u Politici primjenjuju se u zajedno s odredbama Etičkog kodeksa Banke.

## Načela

### Zabrana korupcije

Tijekom provođenja i u vezi s aktivnostima Banke, svim članovima osoblja i svim ugovornim partnerima Banke strogo je zabranjeno obavljanje bilo kakvih koruptivnih radnji, ili bilo kakvo sudjelovanje u korupciji. Kršenje zabrane korupcije dovodi do radnopravnih, građanskopravnih i kaznenopravnih posljedica. Banka se dosljedno i odlučno zalaže protiv korupcije. U slučaju da bilo koja osoba prekrši odredbe navedene u ovoj Politici, Banka poduzima korake potrebne kako bi se ublažile potencijalne negativne posljedice i izbjegli slični slučajevi u budućnosti. Banka osigurava potpunu primjenu važećih hrvatskih, EU i međunarodnih propisa koji imaju za cilj sprječavanje korupcije te od svojih radnika i ugovornih partnera zahtijeva da takve propise poštuju.

### Aktivnosti koje su najizloženije riziku korupcije:

- upravljanje troškovima za poklone i poslovno ugošćavanje;
- donacije u dobrotvorne svrhe i sponzorstva;
- veze s ugovornim partnerima;
- preuzimanje ugovornih obveza;
- kupovina, upravljanje i održavanje investicija i imovine;
- zapošljavanje novih radnika;
- kupovina, upravljanje nekretninama i prodaja nekretnina.

Gornji popis nije konačan, a Banka će posvetiti pažnju i svim ostalim aktivnostima koje bi mogle nositi rizik korupcije.

### Očekivano ponašanje

Radi provođenja nulte tolerancije prema korupciji, posebno uključujući, ali ne ograničavajući se na prethodno definirana područja, Banka primjenjuje sljedeća proceduralna i operativna načela:

- Kako bi se izbjegla koncentracija ovlasti za odlučivanje u rukama jedne osobe, Banka strogo definira uloge i odgovornosti radnika na način da primjereno i službeno određuje odgovornosti i jasno postavlja razine odlučivanja;
- Banka sastavlja službeno razrađene procedure prema kojima pojedini radnici obavljaju određene aktivnosti, te zahtijeva njihovu primjenu;
- U skladu s, i u okviru u kojem to dopuštaju zakonski propisi, Banka prati aktivnosti i transakcije svojih radnika;
- U svim slučajevima gdje to zahtijevaju relevantne politike, Banka očekuje od svih radnika da odluke donose na temelju unaprijed definiranih kriterija.

## **Regulativa**

Banka razrađuje detaljna pravila i procedure za djelotvornu provedbu odredbi navedenih u ovoj Politici. OTP banka d.d. i OTP Grupa zahtijevaju od svih svojih tvrtki da usvoje protukorupcijska pravila i da provedu i dosljedno se pridržavaju relevantnih procedura.

## **Pristup temeljen na riziku**

Organizacijske jedinice i aktivnosti Banke potencijalno mogu predstavljati različite rizike korupcije. Banka u unaprijed utvrđenim vremenskim intervalima obavlja procjenu temeljenu na rizicima kako bi utvrdila koje organizacijske jedinice i aktivnosti su u trenutnom fokusu protukorupcijske aktivnosti.

## **Kontrola rukovodstva**

Rukovodeća tijela Banke prate provođenje odredbi Politike, te u godišnjem izvješću o poštivanju zakonitosti dobivaju detaljne informacije o provedbi očekivanja navedenih u Politici.

## **Javna objava i pristup**

Uz Etički kodeks Banke, ova Politika je također stalno dostupna na web stranici Banke i, za radnike Banke na Intranet stranicama.

## **Knjigovodstvo i evidencija**

Banka poštuje važeće zakonske zahtjeve i pridaje dužnu pažnju urednom knjigovodstvu i održavanju evidencija. Banka osigurava da se njezine knjigovodstvene evidencije u svako vrijeme temelje na točnim i vjerodostojnim podacima.

## **Ugovorni partneri**

Kako odnosi koji se uspostavljaju i održavaju s ugovornim partnerima također nose rizik korupcije, tijekom svoje suradnje s ugovornim partnerima, a posebno pri traženju ponuda i u pripremnim procesima za nabavu, Banka pridaje dužnu pažnju i nastoji maksimalno umanjiti rizik korupcije. Banka stupa u ugovorne odnose sa svojim partnerima temeljem procjene profesionalne kvalitete, stručnosti i tržišnog natjecanja, i ne primjenjuje bilo koje kriterije odabira koji bi uključivali mogućnost korupcije. Posebnu pažnju Banka posvećuje u slučaju ugovornih partnera koji su ovlašteni djelovati u ime ili u korist Banke, jer oni mogu predstavljati značajnu pravnu odgovornost i reputacijski rizik za Banku.

## **Akvizijska politika**

S obzirom na svoju aktivnu akvizijsku politiku, Banka osobitu pozornost poklanja otkrivanju i eliminaciji rizika korupcije tijekom procesa dubinske analize pri procjeni institucija koje namjerava preuzeti.

## **Javni dužnosnici**

Banka očekuje od svojih radnika i ugovornih partnera da obrate posebnu pozornost i djeluju u skladu s ovom Politikom kada, zbog bilo kojih razloga, surađuju s javnim dužnosnicima.

## **Darovi i ponude**

Korupcija ne treba nužno biti ograničena na davanje financijske dobiti ili nepravedne prednosti. Darovi i ponude također predstavljaju ozbiljan korupcijski rizik. Kako su darovi često povezani s poslovnim aranžmanima, nije ih moguće potpuno isključiti iz poslovanja Banke. Međutim, da bi se zaštitili od korupcije, neophodno je imati jasno definirana pravila koja reguliraju davanje i primanje darova. Odredbe navedene u ovoj Politici tumače se i primjenjuju u vezi s odredbama Etičkog kodeksa koje se odnose na darove.

Banka smatra da je svaki pokušaj utjecaja na administrativne procese ili neovisnost odlučivanja na neprimjeren način, to jest, darovima ili uslugama poslovnog ugošćavanja, neprihvatljiv, pa stoga strogo zabranjuje davanje ili primanje takvih darova ili ponuda u svrhu stjecanja nepravedne prednosti.

Ovu zabranu Banka proširuje i na osobe koje surađuju s njezinim radnicima ili ugovornim partnerima kako bi osigurala da dotične osobe ne budu pod utjecajem svojih srodnika, prijatelja ili bilo kojih poznanika s kojima su u bliskoj vezi. Darovi se mogu prihvaćati samo kada su ispunjeni svi uvjeti koje po tom pitanju nalaže Etički kodeks.

## **Dobrotvorne svrhe i sponzorstva**

Banka može nuditi donacije i sponzorstva samo na transparentan način koji je moguće pratiti, a kroz svoju aktivnost kao društveno odgovorna institucija, te tako eliminirajući bilo kakve potencijalne rizike korupcije. Banka ne smije nuditi donacije i sponzorstva kako bi dobila povlaštenu tretman, te takvo ponašanje smatra neprihvatljivim.

## **Procedura odabira novih radnika i ugovornih partnera**

Banka odlučuje o zapošljavanju novih radnika i odabire nove ugovorne partnere na temelju strogo reguliranih procedura odabira. Ovi standardi također pomažu u prevenciji korupcije. Tijekom procedure odabira, Banka uzima u razmatranje samo osobne sposobnosti, vještine, stručnost i ostalo relevantno iskustvo kandidata za određeno radno mjesto.

## **Upravljanje i prodaja investicija, upravljanje nabavom i imovinom**

Banka zabranjuje netransparentno ponašanje u svrhu dobivanja ili nuđenja povlaštenog tretmana tijekom upravljanja ili prodaje investicija, za upravljanje nabavom ili imovinom.

### **Kupovina nekretnina, upravljanje nekretninama i prodaja nekretnina**

Banka primjenjuje transparentne metode upravljanja nekretninama kojima se eliminira bilo kakva mogućnost povlaštenog tretmana. Shodno tomu, Banka izričito odbija bilo kakve postupke koji bi uključivali ponude, donacije ili akviziciju nekretnina po povoljnijim uvjetima nego što su oni koji trenutno vladaju na tržištu nekretnina, ili koji bi imali svrhu dati prednost interesima Banke.

### **Edukacija**

Kako je borba protiv korupcije jedno od najznačajnijih pitanja u poslovnim odnosima, Banka posebno brine o tome da osigura da su svi njezini radnici i ugovorni partneri potpuno upoznati s odredbama ove Politike. U tu svrhu, Banka omogućava stalnu dostupnost ove Politike, te očekuje da se svi njezini radnici i ugovorni partneri upoznaju s njezinim odredbama.

### **Kontrole**

Direkcija poštivanja zakonitosti prati provođenje ove Politike kroz aktivnosti Banke, kao i usklađenost Politike sa zakonskim propisima i ostalim zahtjevima najbolje poslovne prakse. Ako Direkcija poštivanja zakonitosti otkrije, ili dobije saznanja o bilo kakvom odstupanju ili nepravilnosti, započinje provjeru i, po potrebi, izmjene odredbi, te obavještava rukovodeća tijela o navedenom nedostatku ili nepravilnosti.

### **Prijave**

Radnici banke mogu prijaviti kršenje odredbi ove Politike kroz kanale definirane u Etičkom kodeksu. Sve prijave se istražuju u skladu s važećim propisom kojim se u Banci regulira neetičko ponašanje. Osobe koje prijave kršenje propisa ne smiju biti izložene nikakvoj diskriminaciji niti nepravednom tretmanu u vezi sa svojom prijavom. Nepravilnosti se također mogu prijaviti i anonimno.