



POLITIKA ZA BORBU PROTIV KORUPCIJE OTP BANKE SRBIJA A.D. NOVI SAD

I. UVODNE ODREDBE

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Banka) i OTP Grupa su posvećene sprečavanju korupcije. Akcionari i rukovodstvo Banke proglasili su nultu toleranciju prema svim oblicima mita i sticanja nepravednih prednosti.

Odredbe ove Politike (u daljem tekstu: Politika) su formulisane u skladu sa važećim domaćim i međunarodnim zakonodavstvom kao i Smernicama za borbu protiv korupcije Wolfsberg Grupe¹.

Svrha Politike je prepoznavanje načela Banke za sprečavanje korupcije, definisanje oblasti koje su naročito izložene riziku korupcije, kao i da predstavlja osnovni dokument za formulisanje regulatornih dokumenata neophodnih u naporima Banke i aktivnostima zaposlenih u borbi protiv korupcije.

Principima i odredbama Politike obuhvaćena je celokupna organizacija Banke, od njenog poslovanja do formulisanja internih regulatornih dokumenata preko ugovora koji se zaključuju sa partnerima do postupaka pojedinačnih zaposlenih, i primenjuju se na sve aktivnosti Banke. Ova Politika se izrađuje u skladu sa odredbama Politike za kontrolu usklađenosti poslovanja OTP banke Srbija a.d. Novi Sad (**Referenca ID 9588**)

Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja Banke je jedinica odgovorna za Politiku.

II. PODRUČJE PRIMENE POLITIKE

Ova Politika se primenjuje na sve zaposlene i ugovorne partnere Banke kao i na sva druga lica koja izvršavaju aktivnosti Banke.

Odredbe utvrđene Politikom primenjuju se zajedno sa odredbama Etičkog kodeksa Banke (**Referenca: ID 7045**).

III. DEFINICIJE

- **Korupcija:** Korupcija predstavlja odnos koji proizilazi iz upotrebe zvaničnog ili društvenog položaja ili uticaja radi sticanja pogodnosti za sebe ili drugo lice. Korupcija može biti aktivna i pasivna;
- **Aktivna korupcija:** čin nuđenja ili davanja obećanja da će se ponuditi korist ili prednost pri vršenju neprimerenog uticaja na druge;
- **Pasivna korupcija:** primanje/prihvatanje/traženje koristi ili prednosti za izvršenje dela koje inače ne bi bilo izvršeno ili za neizvršenje dela koje bi se inače izvršilo;
- **Organi upravljanja:** Upravni odbor i Izvršni odbor Banke;
- **Zaposleni:** članovi organa upravljanja Banke i njeni zaposleni;
- **Javni funkcioner:** lice na poziciji na međunarodnom, nacionalnom ili opštinskom nivou u izvršnim, zakonodavnim ili pravosudnim organima, organima vlasti, oružanim snagama i organima za sprovođenje zakona, centralnim bankama, međunarodnim organizacijama, političkim strankama i preduzećima u državnom vlasništvu ili koje kontroliše država. U skladu sa Zakonom o sprečavanju korupcije, Javni funkcioner je svako izabrano, postavljeno ili imenovano lice u organu javne vlasti, osim lica koja su predstavnici privatnog kapitala u organu upravljanja privrednog društva koje je organ javne vlasti;
- **Ugovorni partner:** svi dobavljači-treće strane koji su sa Bankom ugovorili da učestvuju u aktivnostima Banke (dobavljači, agenti, posrednici, konsultanti, stručnjaci, itd.).

¹ "The Wolfsberg Group – Smernice Programa Volsberg Grupe za borbu protiv mita i korupcije (2017)"

IV. PRINCIPI

IV.1. Zabrana korupcije

Tokom poslovanja i u vezi sa poslovanjem Banke, svim zaposlenima i svim ostalim ugovornim partnerima Banke je strogo zabranjeno da vrše bilo kakav čin korupcije i da učestvuju ili budu umešani u korupciju. Kršenjem zabrane korupcije proizilaze posledice shodno radnom, građanskom i krivičnom pravu. Banka se dosledno i odlučno zalaže za borbu protiv korupcije. U slučaju kršenja odredbi ove Politike, Banka će preduzeti sve neophodne korake za sprečavanje potencijalnih negativnih posledica i izbegavanje sličnih događaja u budućnosti. Banka obezbeđuje potpunu primenu svih domaćih i međunarodnih propisa za sprečavanje korupcije i od svojih zaposlenih i ugovornih partnera zahteva poštovanje tih propisa.

IV.2. Aktivnosti koje su najviše izložene riziku korupcije:

- upravljanje poklonima i troškovima gostoprimstva u poslovne svrhe;
- dobrotvorne svrhe i sponzorstva;
- veza sa ugovornim partnerima;
- kupovina, upravljanje i održavanje investicija i imovine;
- angažovanje lica u radni odnos;
- nabavka, upravljanje i prodaja nekretnine.

Gore navedena lista nije konačna i Banka će posvetiti pažnju i svim drugim aktivnostima koje mogu predstavljati rizik od korupcije.

IV.3. Očekivano ponašanje

U cilju primene nulte tolerancije prema korupciji, posebno uključujući, ali ne ograničavajući se na oblasti definisane u tački 4.2, Banka primenjuje sledeća proceduralna i operativna načela:

- da bi se izbegla koncentracija ovlašćenja za donošenje odluka kod jedne osobe, Banka strogo definiše uloge i odgovornosti zaposlenih uz adekvatno i zvanično utvrđivanje odgovornosti i jasno određivanje nivoa ovlašćenja;
- Banka razvija zvanično kreirane procedure za obavljanje određenih aktivnosti od strane pojedinačnih zaposlenih i zahteva njihovu primenu;
- Banka u skladu sa i u meri u kojoj to dopuštaju zakonske odredbe, prati aktivnost, postupke i transakcije pojedinačnih zaposlenih;
- u svim slučajevima kada to zahtevaju relevantne politike, Banka očekuje od svih zaposlenih da donose odluke na osnovu unapred definisanih kriterijuma.

IV.4. Regulativa

Banka utvrđuje detaljna pravila i procedure za efikasno sprovođenje odredaba ove Politike. OTP Grupa uz matično društvo OTP banka Plc. zahteva usvajanje pravila za sprečavanje korupcije od strane svih kompanija članica, kao i usvajanje, primenu i dosledno pridržavanje relevantnih procedura. Proveravaće se poštovanje prethodno navedenog.

IV.5. Pristup zasnovan na riziku

Potencijalno pogođene organizacione jedinice i aktivnosti Banke predstavljaju različite rizike korupcije. Banka vrši procenu zasnovanu na riziku u unapred definisanim intervalima kako bi utvrdila koje organizacione jedinice i aktivnosti su predmet aktivnosti sprečavanja korupcije.

IV.6. Kontrola rukovodstva

Organi upravljanja Banke prate sprovođenje odredbi Politike, a u godišnjem Izveštaju Direkcije za kontrolu usklađenosti poslovanja dobijaju detaljne informacije o ispunjenju očekivanja utvrđenih Politikom.

IV.7. Objavljivanje i pristup

Pored Etičkog kodeksa OTP banke Srbija a.d. Novi Sad (**Referenca ID 7045**), Politika je u svakom trenutku javno dostupna na Internet stranici Banke, a za zaposlene Banke u Registru internih dokumenata objavljenih na DMS-u.

IV.8. Knjige i evidencija

Banka se pridržava važećih pravnih zahteva i pažljivo vodi i održava knjigovodstvenu evidenciju. Banka osigurava da su njene knjige i evidencija zasnovane na istinitim i pouzdanim podacima u svakom trenutku.

IV.9. Ugovorni partneri

Budući da odnos koji je uspostavljen ili se održava sa ugovornim partnerima takođe nosi rizik korupcije, tokom svoje saradnje sa ugovornim partnerima – a naročito u traženju ponuda i u procesu pripremanja nabavki – Banka postupa sa dužnom pažnjom i nastoji da smanji rizik korupcije. Banka zasniva ugovorni odnos sa svojim partnerima na osnovu procene profesionalnog kvaliteta, stručnosti i konkurentnosti i ne primenjuje nijedan selekcionni kriterijum koji može podrazumevati mogućnost korupcije. Banka posvećuje posebnu pažnju kod ugovornih partnera koji su ovlašćeni da deluju u ime i za račun Banke, s obzirom da od istih može proisteći značajna pravna odgovornost i reputacioni rizik po Banku.

IV.10. Politika sticanja

Imajući u vidu činjenicu da OTP Grupa vodi aktivnu politiku sticanja u finansijskom sektoru, posebnu pažnju posvećuje otkrivanju i uklanjanju rizika korupcije tokom procesa dubinske analize (due diligence) nakon izvršene procene finansijskih institucija koje se preuzimaju.

IV.11. Javni funkcioneri

Banka očekuje od svojih zaposlenih i ugovornih partnera da posebnu pažnju posvećuju i da postupaju u skladu sa ovom Politikom tokom interakcije sa javnim funkcionerima iz bilo kog razloga.

IV.12. Pokloni i ponude

Korupcija ne mora nužno biti ograničena na pružanje finansijske dobiti ili nepravedne prednosti. Pokloni i druge ponude takođe predstavljaju ozbiljan rizik korupcije. S obzirom da su pokloni često prateći elementi radi olakšavanja poslovnih angažmana, njihovo potpuno isključenje iz poslovanja Banke je neizvodljivo. Radi zaštite od korupcije, neophodno je imati jasno utvrđena pravila kojima se uređuje davanje i primanje poklona. Odredbe navedene u Politici treba tumačiti i primenjivati zajedno sa odredbama u vezi poklona u Etičkom kodeksu OTP banke Srbija a.d. Novi Sad (**Referenca ID 7045**).

Banka smatra da je svaki pokušaj uticaja na administrativni postupak ili nezavisnost u odlučivanju na neprimeren način kroz poklone ili trošenje za gostoprimstvo u poslovne svrhe neprihvatljiv, i shodno tome strogo zabranjuje davanje ili primanje takvih poklona ili ponuda u svrhu sticanja neprimerene prednosti.

Banka takođe proširuje ovu zabranu na lica koja komuniciraju sa zaposlenima ili ugovornim partnerima Banke kako bi se osiguralo da na dotična lica ne mogu uticati njihovi članovi porodice, prijatelji ili bilo koja druga poznanstva koja su u bliskoj vezi sa njima.

Pokloni se mogu prihvatiti samo ako su ispunjeni svi uslovi propisani Etičkim kodeksom OTP banke Srbija a.d. Novi Sad (**Referenca ID 7045**).

IV.13. Dobrotvorne svrhe, sponzorstva

Banka može korisnicima ponuditi donacije ili sponzorstva samo na transparentan i sledljiv način kroz svoje aktivnosti društveno odgovornog poslovanja, čime se obezbeđuje uklanjanje potencijalnih rizika korupcije. Banka ne nudi podršku u dobrotvorne svrhe i sponzorstva u svrhu preferencijalnog tretmana i smatra takvo postupanje neprihvatljivim.

IV.14. Postupak selekcije

Banka odlučuje o novim zaposlenjima i bira nove ugovorne partnere na osnovu strogo regulisanog postupka selekcije. Ovi standardi takođe pomažu u sprečavanju korupcije. Banka će u postupku selekcije uzeti u obzir samo lične sposobnosti, veštine, stručnost i druga relevantna iskustva kandidata za datu poziciju.

IV.15. Nabavka, upravljanje i prodaja investicija i imovine

Banka zabranjuje netransparentno ponašanje u svrhu sticanja ili pružanja preferencijalnog tretmana tokom nabavke, upravljanja ili prodaje investicija ili druge imovine.

IV.16. Nabavka, upravljanje i prodaja nekretnina

Banka primenjuje transparentne metode upravljanja nekretninama, koje eliminišu svaku mogućnost preferencijalnog tretmana; shodno tome, Banka izričito odbacuje bilo koji postupak koji može podrazumevati nuđenje, davanje ili pribavljanje nekretnine pod uslovima povoljnijim od onih koji preovlađuju na tržištu nekretnina, ili koji može biti namenjen davanju prioriteta interesima Banke.

IV.17. Upoznavanje sa odredbama Politike

Budući da je suprotstavljanje korupciji takođe prioritet u poslovnim odnosima, Banka posebnu pažnju posvećuje osiguravanju da su njeni zaposleni i ugovorni partneri u potpunosti upoznati sa odredbama ove Politike. U tom smislu, Banka pruža slobodan pristup ovoj Politici u svakom trenutku i očekuje da se svi njeni zaposleni i ugovorni partneri upoznaju sa odredbama iste.

IV.18. Kontrole

Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja prati sprovođenje ove Politike tokom poslovanja Banke, kao i njenu usklađenost sa važećim zakonskim propisima i drugim zahtevima i poslovnim praksama. U slučaju da Direkcija za kontrolu usklađenosti poslovanja uoči ili dobije saznanje o bilo kakvom odstupanju ili nepravilnosti, dužna je da inicira izmenu odredbi, tamo gde je neophodno, i obavesti organe upravljanja o uočenom nedostatku ili nepravilnostima.

IV.19. Izveštavanje

Zaposleni Banke mogu da prijave povredu odredbi utvrđenih ovom Politikom putem kanala definisanih Etičkim kodeksom OTP banke Srbija a.d. Novi Sad (**Referenca: ID 7045**). Sve prijave te vrste se vrše u skladu sa relevantnim dokumentima Banke. Način prijavljivanja objavljen je na internet stranici Banke. Lica koja podnose prijavu ne smeju biti predmet bilo kakve diskriminacije ili nepoštenog tretmana u pogledu njihove prijave. Prekršaji se takođe mogu anonimno prijaviti.