

Prilog 1

PRAVILA ZA BORBU PROTIV KORUPCIJE OTP BANKA SRBIJA AD NOVI SAD

Uvod

OTP banka Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Banka) posvećena je sprečavanju korupcije i proglasila je nultu toleranciju prema svim oblicima mita i sticanja nepravednih prednosti.

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

Svrha Pravila je definisanje načela Banke za sprečavanje korupcije, prepoznavanje oblasti koje su naročito izložene riziku od korupcije, kao i da predstavlja osnovni dokument za formulisane 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 formulisane internih regulatornih dokumenata preko ugovora koji se zaključuju sa partnerima do postupaka pojedinačnih zaposlenih, i primenjuju se na sve aktivnosti Banke.

Ova Pravila se primenjuju na sve zaposlene i ugovorne partnere Banke kao i na sva druga lica koja učestvuju u izvršavanju njihovih aktivnosti.

Odredbe utvrđene Pravilima primenjuju se zajedno sa odredbama Etičkog kodeksa i Partnerskog Etičkog kodeksa Banke.

Principi

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 od strane bilo kod lica, Banka će preduzeti sve neophodne korake za sprečavanje potencijalnih negativnih posledica i izbegavanje sličnih događaja u budućnosti. Banka obezbeđuje potpunu primenu svih domaćih propisa, propisa Evropske Unije kao i međunarodnih propisa za sprečavanje korupcije (gde je primenjivo) i od svojih zaposlenih i ugovornih partnera zahteva poštovanje tih propisa.

Aktivnosti koje su najviše izložene riziku korupcije:

- upravljanje poklonima i troškovima gostoprimstva u poslovne svrhe;
- dobrotvorne svrhe i sponzorstva;
- povezivanje sa ugovornim partnerima;

¹ "Wolfsberg Grupa – Smernice Programa Wolsfberg Grupe za borbu protiv mita i korupcije (2017)"

- preuzimanje ugovornih obaveza
- kupovina, upravljanje i održavanje investicija i imovine;
- angažovanje lica u radni odnos;
- nabavka, upravljanje i prodaja nekretnina.

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

Očekivano ponašanje

U cilju primene nulte tolerancije prema korupciji, Banka primenjuje sledeće proceduralne i poslovne principe:

- 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 donošenja odluka;
- 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 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.

Regulativa

Banka utvrđuje detaljna pravila i procedure za efikasno sprovođenje odredaba ove Politike. Banka usvaja pravila za borbu protiv korupcije i primenjuje ugovorne odredbe i dosledno se pridržava relevantnih procedura.

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.

Kontrola rukovodstva

Organi upravljanja Banke prate sprovođenje odredbi Politike dobijanjem godišnjih detaljnih informacije o ispunjenju zahteva utvrđenih Politikom.

Objavljivanje i pristup

Pravila su u svakom trenutku javno dostupna na Internet stranici Banke, a za zaposlene Banke na DMS-u.

Knjige i evidencija

Banka se pridržava važećih pravnih zahteva i pažljivo vodi i održava knjigovodstvenu evidenciju. Banka osigurava da je njena knjigovodstvena evidencija zasnovana na istinitim i pouzdanim podacima u svakom trenutku.

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 selekcion 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 prosteći značajna pravna odgovornost i reputacioni rizik po Banku.

Primena antikoruptione klauzule

Kako bi rizik od korupcije sveli na minimum, članovi grupe će nastojati da koriste antikoruptionu klauzulu u relevantnim sporazumima sa ugovaračima i u njihovim upravljačkim dokumentima, koji će uključivati sledeće odredbe, u skladu sa očekivanjima cele grupe:

1. Relevantni koncepti (bankarska grupa, javni funkcioneri) i antikoruptiono zakonodavstvo
2. Jasna i informisana posvećenost ugovornog partnera (svest i usklađenost sa Politikom protiv korupcije OTP-a i relevantnim zakonodavstvom, kao i naponi da se ona sprovede sa svojim poslovnim partnerima)
3. Obaveze
 - Informacione obaveze
 - dužnost da obavesti ako sazna za kršenje pravila o korupciji
 - pruži informacije o korišćenju plaćanja u roku od 5 dana od zahteva člana Grupe
 - Negativne obaveze
 - neće koristiti iznos koji mu je uplaćen, ili bilo koju drugu naknadu, u svrhe koje su suprotne antikoruptionom zakonodavstvu
 - neće davati, niti naterati druge da daju, bilo kakvu direktnu ili indirektnu ponudu ili isplatu bilo koje naknade, novca ili druge isplate bilo kojoj osobi koja obavlja javnu funkciju u svrhu uticanja ili izazivanja uticaja na odluku organa koji obavlja javna funkcija

4. Događaji raskida – prekid sa trenutnim dejstvom (kršenje antikorupcijskih obaveza ili davanje lažne, neistinite ili obmanjujuće izjave u vezi sa tim)

Politika sticanja

Imajući u vidu njenu aktivnu politiku sticanja, Banka posebnu pažnju posvećuje otkrivanju i uklanjanju rizika korupcije tokom procesa dubinske analize (due diligence) nakon izvršene procene institucija koje se preuzimaju.

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.

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 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.

Banka smatra da je svaki pokušaj uticaja na administrativni postupak ili nezavisnost u odlučivanju na neprimeren način kroz poklone ili ponude 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 koje komuniciraju sa njenim zaposlenima ili ugovornim partnerima 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.

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.

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.

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.

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 povoljnijim uslovima od onih koji preovlađuju na tržištu nekretnina ili koji može biti namenjen davanju prioriteta interesima Banke.

Obuka

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.

Kontrole

Organizaciona jedinica/lice koje izvršava funkciju kontrole usklađenosti poslovanja u Banci prati sprovođenje ove Politike tokom poslovanja Banke, kao i njenu usklađenost sa važećim zakonskim propisima i drugim zahtevima i najboljim poslovnim praksama. U slučaju da organizaciona jedinica/lice koje izvršava funkciju kontrole usklađenosti poslovanja uoči ili dobije saznanje o bilo kakvom odstupanju ili nepravilnosti, dužno je da inicira reviziju - i izmenu odredbi, tamo gde je neophodno, i obavesti organe upravljanja o uočenom nedostatku ili nepravilnostima.

Izveštavanje

Zaposleni Banke mogu da prijave povredu odredbi utvrđenih ovom Politikom putem kanala definisanih Etičkim kodeksom i Partnerskim Etičkim kodeksom Banke. Sve prijave te vrste ispituju se u skladu sa važećim regulatornim dokumentom Banke o prijavljivanju neetičkog ponašanja, a koje se objavljuje 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