

**ВЪТРЕШНА АНТИКОРУПЦИОННИ ПОЛИТИКА
НА
УНИКРЕДИТ БУЛБАНК**

1. ОСНОВНИ ПОЛОЖЕНИЯ

ЦЕЛ И СЪДЪРЖАНИЕ

УниКредит Булбанк (наричано по-долу „Банката“) разработи настоящата вътрешна Антикоруptionна Политика (по-нататък „Политиката“) за целите на прилагането ѝ в дейността на дружествата, принадлежащи към българския периметър на УниКредит Груп.

Антикоруptionната политика на УниКредит Булбанк прилага на местно ниво изискванията и правилата, предвидени в политиката на Групата – „Глобална Антикоруptionна политика“ (Rule UC-2018-008_GP - Anti-Bribery and Anti-Corruption“) и има за цел:

- ✓ ясно да изрази ангажимента на Банката за забрана на корупцията и за осигуряване на съответствие с приложимите антикоруptionни закони;
- ✓ да определи принципи за идентифициране и предотвратяване на потенциални коруptionни действия с цел защита на почтеността и репутацията на Банката;
- ✓ ясно да комуникира принципите за борбата с корупцията както на вътрешните, така и на външните заинтересовани страни;
- ✓ да посочи рамката за Антикоруptionната програма, предвидена на Групово равнище и приложима за Банката.

ОБХВАТ НА ПРИЛОЖЕНИЕ

Тази Политика важи за всички членове на стратегически, контролни и изпълнителни органи, служители, обвързани агенти (напр. финансови консултанти) и временни служители на Банката (наричани общо „служители“), както и що се отнася до всички бизнес активности на Банката и се прилага в съответствие с действащото в страната законодателство.

За целите на вътрешните процеси и процедури, Банката следва да прилага тази Политика във връзка с другите съответни действащи правила.

Настоящата Политика и свързаните с нея правила следва да се прилагат заедно със съответната Политика на УниКредит Груп за сигнализиране на недопустимо поведение (Whistleblowing) и съответната местна вътрешна нормативна уредба.

При търсенето на насоки относно поведението на служителите, тази Политика следва да се прилага във връзка с Глобалната политика Кодекс за поведение.

Тази Политика следва да бъде предоставена на външни лица, за да ги информира за принципите за борба с корупцията, които Банката и нейните дъщерни дружества спазват, чрез публикуването ѝ на официалния сайт на Банката (и на тези на дъщерните дружества), в съответствие с изискванията на Глобалната Антикоруptionна политика, която служи за основа за изработването на този документ и която съставлява Приложение към настоящия документ.

Тази политика не разглежда въпросите за предотвратяване изпирането на пари, измами, нарушения на конкуренцията или други правонарушения, които могат да бъдат свързани с корупция. Те са обхванати от специфични Групови правила.

РЕЧНИК И СЪКРАЩЕНИЯ

Ключова дума	Определение
Антикоруptionна Програма	Набор от правила и мерки за идентифициране и намаляване на риска от потенциални актове на подкупи и корупция в рамките на Групата;

Подкуп и корупция	Даване, предлагане, обещаване, получаване, приемане, търсене или договаряне, пряко или непряко, на парични или непарични, материални или нематериални ползи, за да се получи или запази неправомерно предимство в хода на осъществяване на търговска дейност, независимо от това дали получателят на подкуп е местно или чуждестрано лице, държавен служител или частно лице, което действа от името на дадена компания; независимо от мястото, където е извършено действието; независимо дали резултатът от действието води до реално необосновано предимство или неправилно изпълнение на дадена функция или дейност;
Бизнес гостоприемство	Отношенията между домакин и гост, при които домакинът осигурява нуждите на госта, без да желае от него да му заплаща разходите за това (пълни или частични). Примери за прояви на бизнес гостоприемство са дейности като настаняване, осигуряване на транспорт, хранене, обучения, покани за събития и конференции. Бизнес гостоприемството може да включва и развлечения, например организирана дейност, който цели да достави удоволствие и забавление на госта като участие в социално или спортно събитие, посещение на театър и др.;
Благотворителност и дарения	Доброволно предоставяне на помощ и подкрепа на нуждаещите се. Могат да бъдат в парична форма (в брой или еквивалент) или в натура (имущество, активи, услуги);
Доставчици	Независими (неконтролирани от Банката) лица или организации, които предоставят стоки или услуги на Банката по силата на сключен договор;
Корупция	Корупцията включва не само самото деяние на даване на подкуп или извършването на друга корупционна дейност, но и опита за подбуждане, подбуждане и съучастие в корупция. Те могат да доведат до: наказателно преследване на лицата, участващи в корупционната дейност като участници, регулаторно или наказателно преследване срещу техните ръководители (мениджъри), ако те нарушават задълженията си за осъществяване на контрол, срещу висшето ръководство на дружество или срещу самата компания;
Комплексна проверка (due diligence)	Осъществяването на документално подкрепена поредица от действия, с цел да се установи, че трета страна е почтена и основателно може да се очаква да се въздържа от корупционни действия;
Плащане, насочено към получаване на определено улеснение	Плащане, предназначено да осигури или ускори извършването на стандартни административни (предоставяни от държавни/други органи) услуги, чието изпълнение платецът е оправомощен да поиска. За целите на тази Политика, такива плащания се считат за форма на подкупване (корупция) и са забранени;
Подаръци	Всичко, което има стойност (цена) (например пари, услуги, заеми или други ползи, предимства, преимущества) и не попада в дефиницията на понятието „бизнес гостоприемство“, дадено доброволно на някого, без заплащане;
Посредници	Лица или организации, различни от служители, които извършват дейности по въвеждане или развиване на нов бизнес, запазване на съществуващ или създаване на нов бизнес или във връзка с получаване на лицензи, разрешения или други регулаторни документи в полза на Банката;

Политическо дарение	Всяко дарение, направено в пари или в натура за подпомагане на политическа кауза. Даренията в натура могат да включват подаръци във вид на имущество или услуги, рекламни или промоционални дейности в подкрепа на политическа партия, закупуване на билети за благотворителни мероприятия, дарения към организации за проучвания, тясно свързани с дадена политическа партия и разрешаване на служители да се заемат с политическа кампания или да се кандидатира за дадена длъжност.
Червен флаг	Обстоятелство или факт, който действа като предупредителен сигнал и предполага повишен риск от подкуп и корупция.
Оценка на риска	Документиран системен процес за оценка на очакваната вероятност и евентуално влияние на подкупите и корупцията, анализ и определяне на приоритетите на установените рискове и оценка на въведените мерки за тяхната пригодност и ефективност за смекчаване на рисковете.
Спонсорство	Сделка, която включва заплащане на определена сума в замяна на предоставяне на търговски възможности, съответни на предоставената сума.
Трета страна (трето лице)	<p>Съвместно предприятие/консорциум партньор, агент, консултант, изпълнител, доставчик и продавач, посредник, доставчици на услуги и други трети страни, изпълняващи подобни задачи или функции. За целите на тази Политика, обхватът на отношенията с трети страни, свързани с корупционния риск е този, при който:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на трета страна се заплаща такса (възнаграждение); • в резултат на взаимоотношенията УниКредит печели или запазва бизнес, каквото и да е друго предимство или възможност. <p>Риск съществува, когато трети страни доставчици извършват корупционни плащания и когато предоставят лични облаги на служител на Групата в замяна на бизнес мандати.</p> <p>За целите на тази Политика, отношенията със служителите, както и с крайните клиенти, които не са анагажирани с отношения с УниКредит Груп, различни от тези да бъдат крайни потребители на техни продукти, не попадат в обхвата на процедурите за управление на риска, произтичащ от отношенията с трети лице.</p>
Оценка на риска от трети страни	Нивото на корупционен риск, свързан със или произтичащ от отношенията с определена трета страна
Сигнализиране на недопустимо поведение	Процес на докладване, въз основа на основателно предположение за извършване на опит или за действително действие, свързано с корупция.

2. РОЛИ И ОТГОВОРНОСТИ

ОТГОВОРНИКЪТ ЗА ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ НА КОРУПЦИЯТА

Отговорникът за противодействие на корупцията има следните правомощия:

- определяне и прилагане, изпълнение и надзор на местната Антикоруptionна Програма;
- координиране на дейностите, насочени към правилното прилагане на Груповите правила в областта и осигуряващи съответствие с местните закони и регулаторни изисквания;
- предоставяне на съвети и консултации за борба с корупцията;
- предоставяне на насоки, подпомагащи служителите при извършването на комплексна проверка (due diligence) по въпросите на борбата с корупцията, включително оценка на фактите и обстоятелствата, установени по време на процедурите за комплексна проверка и даването на съвети относно т.нар. „червени знамена“;
- осъществяване на надзор по отношение на разследването на всички докладвани актове на подкуп и корупция, включващи и Груповия Отговорник за противодействие на корупцията, при

необходимост. За тази цел, Отговорникът за противодействие на корупцията има правомощието да разследва всички предполагаеми или действителни случаи на подкуп и корупция, да иска и преглежда всички документи и да ескалира такива случаи на Главния Изпълнителен Директор или друг съответен член на Управителния съвет и ако е необходимо - на съответните органи;

- осигуряване на публичност на текста на тази Политика чрез официални комуникационни канали на Банката.

Отговорникът за противодействие на корупцията се назначава писмено, с решението за одобрението на тази Политика от страна на Банката, на основание на което възлагане във връзка с действащите Договори за административно обслужване (Legal&Compliance SLAs), изпълнява вменените му с Глобалната и с тази Антикорупционна политика правомощия, в това качество и по отношение на нейните дъщерни дружества. За дъщерните дружества на Банката, възлагането е в сила, считано от одобрението на Груповата Глобална Антикорупционна политика от съответните им органи на управление.

Отговорникът за противодействие на корупцията осъществява връзка и докладва на Ръководителя на отдел „Превенция изпиране на пари“ на Банката за всяко съмнение за изпиране на пари и на Груповия Отговорник за противодействие на корупцията, в случай на съществени корупционни действия или на опити за даване на подкуп и корупция, в съответствие с приложимите правила и закони за защита на личните данни и на банковата тайна.

За целите на осъществяването на контакт с Отговорника за противодействие на корупцията, се предвижда създаването на целеви имейл адрес, който ще бъде доведен до знанието на всички служители.

СЛУЖИТЕЛИТЕ

Всички служители на Банката и на нейните дъщерни дружества, в които е одобрена Антикорупционната Политика на УниКредит Груп (по-нататък „Служители“), при изпълнение на техните задължения, са отговорни за спазването на настоящата Политика, на съответните местни вътрешни правила и процедури и на всички приложими закони за борба с корупцията.

Всички служители са длъжни да докладват на Отговорника за противодействие на корупцията или на Директора на Управление “Регулативен контрол“ за всички случаи на действителни актове или опити за даване на подкуп и корупция, които са им известни, независимо става въпрос за предлагане, даване или взимане на подкуп.

Служителите следва да са наясно с т.нар. „червени знамена“ и когато става въпрос за такива случаи, следва да бъдат нащрек за потенциално увеличените рискове и да се свържат, за съвет, с Отговорника за противодействие на корупцията или с отговорните служители за превенция изпирането на пари.

Всички въпроси или опасения във връзка с даване за подкуп и корупция следва да бъдат незабавно насочени към Отговорника за противодействие на корупцията, в съответствие с установения вътрешен процес, като във всички случаи, се следват неговите указания. Когато става въпрос за действително или предполагаемо изпиране на пари, докладване следва да се извърши, освен към Отговорника за противодействие на корупцията и към служител, изпълняващ функции по превенция изпирането на пари. Неизпълнението на посочените в предходните изречения задължения може да служи за основание за ангажирането на наказателната отговорност на съответния служител, която е лична, както и да изложи УниКредит Груп на потенциални правни или регулаторни рискове. Потенциални актове на подкуп и корупция могат да бъдат докладвани и в рамките на Глобалната политика и местните правила за сигнализиране на недопустимо поведение (Whistleblowing).

2 ПРИНЦИПИ И СТАНДАРТИ НА АНТИКОРУПЦИОННАТА ПОЛИТИКА

1. ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ

Нулева толерантност към корупцията

Банката има нулева толерантност към корупцията и я забранява, под каквато и да е форма, както пряка, така и косвена.

Банката няма да толерира служителите си или трети страни по повод на каквито и да било взаимоотношения, свързани с корупция.

Като се ангажира с нулева толерантност към корупцията, Банката гарантира, че всяко поведение, нарушаващо принципите на тази Политика, и всякакви взаимоотношения, свързани с евентуален акт на корупция, ще бъдат преценявани и, където е целесъобразно и разследвани, като ще бъдат предприети дисциплинарни действия, в допълнение към санкциите, съдържащи се в приложимите регулации. Нито един служител няма да бъде понижаван в длъжност, санкциониран или да понася други неблагоприятни последици от това, че е отказал да извърши корупционно действие или е докладвал извършено или опит за корупционно действие, макар и съответният отказ да води до пропуснати сделки за Групата/Банката.

Горният принцип се прилага чрез адекватни процедури за управление на риска и прилагане на Антикорупционна програма.

Ангажимент за борба с корупцията

Банката се ангажира активно да се бори с корупцията в средата, в която работим. За тази цел, Банката ще предприеме действия, сред широк кръг от заинтересовани страни, за насърчаване интегритета и некорумпирания начин да да прави бизнес.

Банката се стреми да бъде модел, прилагайки най-добрите стандарти и практики за борба с корупцията, като инвестира в обучение и осведоменост на служителите си.

Банката си запазва правото да се въздържа от отношенията си с трета страна, когато съществуват съмнения за възможна корупция или подкуп.

Задължение за спазване на регулациите

Наред с Груповите стандарти, Банката се ангажира да спазва и местните закони и разпоредби в областта на борбата с корупцията.

2. АНТИКОРУПЦИОННИ СТАНДАРТИ

Взаимоотношения с държавни служители (длъжностни лица, Public Officials)

Всяка дейност на Банката с държавни служители или лица, свързани с държавни служители, може да има както допълнителни репутационни рискове, така и повишен риск от несъответствие с приложимите законови и подзаконови актове.

Като общо правило, необходима е ескалация към функцията „Регулативен контрол“ на Банката при всяко предоставяне на ценности, включително подаръци, при бизнес гостоприемство и др. под., които Банката може да предостави пряко или непряко на държавен служител. Становището за съответствие трябва да бъде представено преди обещаването, предлагането или даването/предоставянето на подарък/бизнес гостоприемство.

Становището за съответствие може да бъде предоставено специално за единичен подарък/бизнес гостоприемство или общо за подаръци/бизнес гостоприемство под определения праг или при конкретен тип събитие (например конференция, семинар, презентация и т.н.).

Връзката с държавния служител също е висок рисков фактор за отношенията с трети страни. Когато е известно, че третата страна е собственост, контролирана е или е управлявана от такова лице, изискванията за дължима проверка се прилагат, когато е уместно.

За да се избегнат рисковете от корупция, отношенията, свързани с работа или стаж с лица, свързани с държавни служители (длъжностни лица) лица, трябва да се основават на последователен процес на набиране, за да се гарантира, че кандидатите са квалифицирани/с необходимите качества и не получават специално отношение. Тези отношения включват предложения за работа или стаж, обезщетения и придобивки, и други подобни.

Плащане, насочено към получаване на определено улеснение

Банката не прави и няма да толерира служителите или трети страни в отношенията си с нея, които предлагат, обещават, привличат, настояват, дават или приемат каквито и да било плащания, насочени към получаване на определени улеснения.

Благотворителност, спонсорство, дарения

Банката се ангажира да бъде отговорен член на общностите, където осъществява дейността си, да подкрепя нуждаещите се, като подкрепата може да включва спонсориране на различни събития, инициативи и организации.

В никакъв случай благотворителната вноска, спонсорството или дарението не може да се използва като предтекст за осъществяване на корупция.

Всички благотворителни и дарителски дейности се извършват добросъвестно и не са насочени към придобиване на бизнес или друго предимство, което може да се счита за неправилно.

В случай, че извършването на актове на благотворителност, дарение или спонсорство поражда потенциален риск от корупционно действие, преди осъществяването им, се провежда антикорупционна проверка, за да се установи дали са уместни.

Политическите дарения са забранени.

Рискове, свързани с човешките ресурси

Дейностите в областта на Човешките ресурси, като предлагане на работа, стаж, обучения и др. подобни, се считат за притежаващи определена стойност, поради което даването, предлагането и обещанието за такива, с цел неправомерно да се придобие или запази бизнес предимство, се счита за подкуп и корупция.

УниКредит Груп осъжда всички видове неетични дейности в областта на Човешките ресурси, които нарушават принципите на обективност, компетентност, професионализъм и равни възможности, независимо дали те попадат под формалното определение за подкуп и корупция.

В случаите, в които действие в областта на Човешките ресурси, свързано с конкретно физическо лице, се желае да бъде предприето, пряко или непряко, от който и да е клиент, бизнес партньор или всяка друга Трета страна, за които е известно, че имат формална или неформална връзка с Групата, или от държавен служител или лице, свързано с държавен служител, то се извършва единствено въз основа на проявени качества и когато е приложимо, чрез преминаване през обичайния конкурсен процес, подлежи на обективна оценка и се документира, така че ясно да бъде демонстрирано, че решение за предприемането на такова действие не се основава единствено на искането на Трета страна.

За да се избегне рискът от възприемане на дадени дейности като корупционни, всички практики в областта на Човешките ресурси, включително, но не само, предлагането на заетост, както на пълен, така и на непълен работен ден, на платени и неплатени стажове, предоставящи възможности за обучение или развитие, на повишения или прехвърляне на друга длъжност, на преразглеждането на възнагражденията и др. Подобни, се извършват само въз основа на проявени качества и, когато е приложимо, чрез преминаването през състезателен процес.

Сливания, придобивания и значителни инвестиции

Когато Банката участва в сливания, придобивания или значителни стратегически инвестиции, могат да възникват рискове, като например: другият субект, част от сливането, е участвал или продължава да участва в корупция; целта за придобиване или значителна инвестиция е била или продължава да бъде свързана с корупция и др. подобни.

За да управлява тези рискове, Банката предприема следните три основни дейности:

- надлежна Комплексна проверка (due diligence) преди операцията, за да се гарантира, че са идентифицирани всички рискове от евентуален предхождащ подкуп или корупция;
- Целта на антикорупционната Комплексна проверка е да се открие или да се определи вероятността от съществуваща или исторически предхождаща корупционна практика, във връзка с целта или другите страни, участващи в сделката. Подробни указания относно методологията за надлежно извършване на посочената проверка се съдържат в съответните свързани правила. Окончателното решение дали да се извърши транзакцията трябва да включва подробно отчитане на констатациите от Комплексната проверка, свързани с подкупите и корупцията.
- вземане на решения, които да включват всички необходими съображения за борба с корупцията;
 - след приключване на операцията - поставяне на цел, включително, ако е необходимо прилагане на стабилна Антикорупционна програма, за да се гарантира, че бъдещият шанс за осъществяване на корупция е нисък.

Тези правила се прилагат за всички транзакции, когато Банката участва в сливане, придобиване или инвестиране в друга компания или в друга реорганизационна дейност, включително процеса на реструктуриране на кредита, което води до придобиване на контрол или на значителна степен на влияние върху друга компания, напр. чрез правомощието за назначаване на членове на контролни и изпълнителни органи и др. подобни.

За избягване на съмнения, тази глава на Политиката не се прилага за:

- сделки в рамките на Групата;

- сделки за сливания и вливания, в които УниКредит има само роля на консултант или предоставя услуги само на своите клиенти;
- сделки, извършвани от УниКредит Груп в хода на собствена търговия за собствена печалба или за целите на хеджиране;

В случай, че в резултат от Комплексната проверка, бъдат идентифицирани сериозни рисковете от корупция, трябва да се вземе решение и за това дали са необходими последващи саниращи действия, каквито биха могли да бъдат: конкретни правни консултации, предоговаряне или повторно преминаване през процедура за възлагане на поръчка, освобождаване на служители или съдружници, които биха могли да са замесени в актове на корупция, сигнализиране към компетентните органи и др. подобни.

Рискът от корупция, свързан с ангажиране на Трета страна в процеса на сливане, придобиване или инвестиране, е обхванат от главите, свързани с управлението на взаимоотношенията с трети лица.

Подаръци и бизнес гостоприемство

УниКредит Груп и Банката приемат, че даването на подаръци и осигуряването на бизнес гостоприемство, за да изрази уважение, одобрение и благодарност, е нормална и легитимна част от осъществяването на търговската дейност.

Наред с горното, когато стойността или характерът на подаръка или бизнес гостоприемството могат да се сметат за непропорционални или неразумни с оглед на обстоятелствата, по този начин - оказвайки наследващо се влияние върху техния получател, те се възприемат като осъществяване на корупционно действие.

За да се избегне горният риск, Банката следва следните принципи:

- подаръците или бизнес гостоприемството трябва да са насочени изключително към насърчаване, поддържане и укрепване на общите бизнес отношения или изразяване на благодарност;
- подаръци или бизнес гостоприемство не могат да бъдат давани или получавани, когато би могло да се счита, че тези практики биха обвързали или оказали влияние на получателя им или биха послужили като компенсация за предстоящи или очаквани бизнеси;
- подаръци в брой или паричен еквивалент са забранени;
- всички подаръци или бизнес гостоприемство над определен праг се нуждаят от предварително одобрение от съответния мениджър;
- за всички подаръци или бизнес гостоприемство, предназначени за държавни служители или лица, свързани с тях, е необходимо предварително становище от функцията „Регулативен Контрол” в Банката, като в определени случаи, по изискване на функцията „Регулативен контрол”, ще следва да има одобрение от по- високо ниво;
- условията за предоставянето на подарък или бизнес гостоприемство трябва да бъдат в съответствие с действащото законодателство както в държавата на предоставящото, така и в тази на приемащото (гост, поканен) лице;
- На служителите е строго забранено да искат подаръци или бизнес гостоприемство от която и да е Трета страна и да ги приемат, ако има вероятност да противоречат на задълженията, които изпълняват.

Всички разходи, свързани с подаръци или бизнес гостоприемство, трябва да бъдат точно и напълно отчетени и оповестени в съответните книжа и отчети, от съответните компетентни функции. В УниКредит Груп и Банката са забранени неосчетоводени/неотчетени средства, ресурси и др. подобни, служещи за предоставянето на подарък/бизнес гостоприемство.

Отговорникът за противодействие на корупцията в Банката поддържа регистър на всички подаръци и прояви на бизнес гостоприемство, предоставени в хода на дейността на Банката и на нейните дъщерни дружества, за които се изисква одобрение, за целите на съхраняването на основната информация за всяко одобрение и за осъществяването на контрол.

Взаимоотношения с Трети страни (Трети лица)

С цел ефективно намаляване на риска от корупция от страна на Трети лица, УниКредит Груп изисква от всички Трети страни, които имат отношения с УниКредит и дружествата на Групата, да спазват вцялост съответното приложимо законодателство.

Банката очаква от всяка Трета страна да прочете и разбере Груповата Антикоруptionна Политика, която е достъпна на уеб страниците на Банката и на нейните дъщерни дружества.

Очакванията за съответствие на Третите страни, Банката и нейните дъщерни дружества, също така, изразяват чрез включването на клауза за борба с корупцията в писмени споразумения с тях. Тя е формулирана по начин, който включително ги оправомощава да прекратят отношенията, когато за някоя Трета страна е известно или има основателно подозрение, че е замесена в подкуп или корупция. Евентуалното обезщетение, дължимо на Третата страна, се ограничава единствено до справедливо възнаграждение за законосъобразно предоставени стоки/услуги. Евентуално изплатените средства, при никакви условия, не могат да послужат за предоставянето на подкуп, включително чрез друго лице и за каквито и да е корупционни цели.

Банката и нейните дъщерни дружества насърчават всички трети страни, които да правят бизнес с тях, да изпълняват Антикорупционна програма.

Управление на риска, свързан с взаимоотношенията с Трети лица

Плащания към Трета страна, знаейки, че всички или част от платените пари ще бъдат използвани за корупционни цели, може да доведе до гражданска и наказателна отговорност. Ето защо УниКредит Груп управлява отношенията си с Трети страни въз основа на степента на корупционния риск на Третата страна.

Третите страни в обхвата на настоящата Политика включват, но не се ограничават до следните лица:

- Посредници;
- Съвместно предприятие или партньори в консорциум;
- Агенти;
- Консултанти;
- Изпълнители и преки подизпълнители;
- Доставчици и купувачи;
- Доставчици на услуги;
- Други Трети страни, които изпълняват подобни функции/задачи;

За целите на тази Политика, отношенията с крайни клиенти, които нямат други отношения с Банката/дъщерно дружество, освен тези да са крайни потребители на техни продукти, не попадат в обхвата на процедурите за управление на риска, произтичащ от Трети лица.

УниКредит Груп определя прагът на значимост, за да установи годишното равнище на риск, под който рискът от корупция, произтичащ от взаимоотношенията с Трети страни не е достатъчно значителен и не е необходимо прилагане на Комплексна надлежна проверка и извършването на контроли.

Преди да се установят отношения с Трети страни, е необходимо установяването на корупционния риск и определянето на рисков рейтинг. Всички отношения с Трети страни, над прага на значимост на риска, следва да бъдат категоризирани по един от следните начини - нискорискови, среднорискови или високорискови. Определянето на рисковия рейтинг, както е посочено в предходното изречение, на взаимоотношенията с Третата страна е отговорност на т.нар. бизнес спонсор, а именно – на служителя, който инициира връзката със съответното Трето лице, като преди да се установи връзка с трето лице, следва да се извърши комплексна проверка, свързана с борба с корупцията и подкупите.

Целта на комплексната проверка на Третата страна е основателно да се установи, че Третата страна не извършва корупционни плащания и че бизнес отношенията са нормални и легитимни. Комплексната проверка трябва да бъде документирана, така че бизнес спонсорът или функцията „Регулативен контрол“ в Банката, които я извършват, биха могли ясно да удостоверят резултатите, до които са достигнали в резултат на комплексната проверка.

Процедурата за Комплексна проверка обикновено се изпълнява от бизнес спонсора, одобрен от мениджъра на отдела/управлението или от Регулативен контрол, когато проверката се изисква и докладва на Регулативен контрол.

При встъпването във взаимоотношения с Трето лице, писменото споразумение с него следва да съдържа клауза за борба с корупцията. Когато, предвид на съществуващи ограничения от правно естество, не е възможно сключването на писмен договор с Третото лице, то последното - преди установяването на отношенията с Банката/дъщерното дружество, следва да предостави писмо за ангажимент.

За всички дългосрочни взаимоотношения, определеният риск рейтинг трябва периодично да бъде потвърждаван или променян, чрез повторно прилагане на критериите за проверка на отношенията с трети страни и извършването на повторна преценка на необходимостта от извършване на допълнителна Комплексна проверка.

Подробни указания за това как да се извърши оценка за определянето на корупционния рисков рейтинг, Комплексната проверка, както и относно съответните критерии и въпросници, включително – относно съдържанието на клаузите в писмените договори/споразумение, са предоставени в Правилата, свързани с посочените въпроси.

3 АНТИКОРУПЦИОННА ПРОГРАМА

За целите на надлежното изпълнение на ангажиментите и принципите на тази Политика, Банката създава и изпълнява Антикоруptionна програма, съставляваща част от Антикоруptionната програма на УниКредит Груп, като се вземат предвид правни изисквания на местно ниво, която покрива дейността както на Банката, така и на дъщерните ѝ дружества.

Отговорен за Антикоруptionната програма на Банката и дъщерните ѝ дружества е отговорникът за противодействие на корупцията – служител на Управление „Регулативен контрол” в Банката.

Антикорупционната програмата включва следните основни компоненти, които определят минималните стандарти на програмите за борба с корупцията на дружествата от Групата:

- Оценка на корупционния риск;
- Политики и процедури;
- Tone from the Top;
- Контроли;
- Сигнализиране на недопустимо поведение;
- Предоставяне на информация към ръководството и периодично докладване;
- Поддържане на документация и водене на отчетност.

Оценка на корупционния риск

Целта на оценката на рисковете от осъществяването на актове на корупция е да се даде възможност да се идентифицират тези, на които са изложени съответните дружества от УниКредит Груп, с оглед на дейността си, да се определи степента, в която дружествата управляват тези рискове и да се измери нивото на остатъчен риск. Периодично актуализираната оценка на риска от бизнес дейности, извършена от дружествата, дава изчерпателна представа за това кои части от бизнеса или други дейности могат да бъдат най-уязвими на корупционни практики и дали действат мерките за смекчаване на съществуващите присъщи рискове.

Резултатите от оценката на риска следва да бъдат докладвани и прегледани от съответните органи на управление на Банката/дъщерните дружества и от съответното звено в Групата.

Политики и процедури

Антикорупционната програма изисква разработването на специални писмени вътрешни правила, политики и процедури, съответни на приложимото законодателство и стандартите на УниКредит Груп.

Настоящата Политика и издадените в изпълнение на нейните разпоредби вътрешни правила установява минималните стандарти за съответствие на каквито и да е местни политики или регулации. Ако някои от изискванията, съдържащи се тук, са по-малко ограничителни от действащото законодателство, дружествата на Групата следва да се съобразят с по-рестриктивните действащи местни разпоредби.

Обучения

Една от ключовите задачи на Антикоруptionната програма на УниКредит Груп, в това число – на програмите на дружествата, принадлежащи към нея, е създаването и поддържането на култура, в която подкупите или корупцията никога не са приемливи. За тази цел Банката и нейните дъщерни дружества инвестират в знанията и осведомеността на служителите си.

За да се осигури минимално ниво на познания на служителите относно политиката за борба с корупцията, се предвижда преминаването през задължителни обучения, като от всички служители се изисква да участват в обучение за борба с корупцията най-малко веднъж на всеки две години, а новите служители се обучават и в рамките на три месеца след постъпването си. И двата вида обучение трябва да включват информация за вътрешните правила на Банката/дъщерното дружество за борба с корупцията. Като правило, обученията се провеждат онлайн.

В допълнение на горното, всяко дружество от Групата, следва да осигури и специализирано обучение на служителите от различни бизнес области или на ключови висши ръководни кадри, фронт офис персонал и др. подобни, за които е установено, че най-много са изложени на риска от корупционни действия или които имат ключово участие в осъществяването на антикорупционните контроли.

Tone from the Top

За да се подчертае важността на темата за борбата с корупцията и по този начин да се поддържа спазването на култура на пълна нетолерантност и неприемливост към актове на корупция, основна роля има висшето ръководство на УниКредит и дружествата, принадлежащи към Групата, което периодично дава гласност и действа като гарант за надлежното осъществяване на дейностите, съставляващи част от антикорупционната политика.

Контроли

За да се намалят рисковете, свързани с даване на подкуп и осъществяване на корупционни дейности, в дружествата на УниКредит Груп се извършват редовни проверки, включващи първо и второ ниво на контрол, като в зависимост от местната оценка на риска за борба с корупцията и местните законови изисквания, могат да се въведат контролни механизми, в допълнение към минималните изисквания, установени в Глобалната Антикорупционна политика на УниКредит Груп.

Сигнализиране

За целите на идентифицирането на евентуални актове на корупция, на поведение, което нарушава антикорупционните закони и други разпоредби, принципите на тази Политика или други вътрешни правила за борба с корупцията, УниКредит Груп разчита на служителите си, клиентите, партньорите и другите трети страни, с които работи и ги насърчава, при всяко съмнение, да съобщават за подозрения във връзка с евентуален подкуп.

За тази цел се осигуряват няколко канала, които обикновено включват:

- Телефон за сигнали, на който може да се остави гласово съобщение;
- Уебсайт за подаване на сигнали, на който може да се изпрати писмено съобщение;
- Имейл адрес за подаване на сигнали, до който може да се изпрати електронно съобщение;
- Адрес, до който може да се изпрати сигнал на хартиен носител.

Информацията за съществуващите канали за подаване на сигнали за оповестяване се предоставя чрез публикуване на корпоративния уеб сайт.

УниКредит Груп и дружествата, принадлежащи към него гарантират пълна конфиденциалност на самоличността на лицето, което е подало сигнал, когато това е разрешено от действащото законодателство, както и пълна защита срещу всякаква дискриминация или ответни действия от страна на служителите си. Анонимните сигнали се разглеждат равностойно. УниКредит разследва всички сигнали за корупция, освен ако липсва достатъчно информация за започване на разследване или когато получените сигнали са очевидно неверни.

Всяко действие, целящо незаконосъобразно разкриване на самоличността на лице, подало сигнал, или съставляващо ответна реакция срещу лице, подало сигнал, се счита за нарушение на тази Политика и подлежи на съответни дисциплинарни процедури.

Предоставяне на информация към ръководството и периодично докладване

За състоянието и степента на изпълнението на местната Антикорупционна програма се докладва на Груповия отговорник за противодействие на корупцията - поне веднъж на тримесечна база, както и пред управителните органи на Банката/дъщерните дружества - поне веднъж годишно.

Водене на отчетност

Банката и дъщерните дружества са задължени да водят и поддържат точно и достоверно счетоводство относно всички трансакции, разходи, фондове, активи и др. подобни.

**ПРИЛОЖЕНИЕ
КЪМ
ВЪТРЕШНА АНТИКОРУПЦИОННИ ПОЛИТИКА
НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК**

[Global Policy](#)
[Anti-Bribery and Anti-Corruption](#)