



**ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА
УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА**

Дата: май 2020 г.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Съдържание

1. ВЪВЕДЕНИЕ.....	3
1.1. Цел и обхват	3
1.2. Речник и съкращения	4
2. РОЛИ И ОТГОВОРНОСТИ	11
2.1. Отговорник за противодействие на корупцията	11
2.2. СЛУЖИТЕЛИТЕ	12
3. ПРИНЦИПИ ПРИ БОРБАТА С ПОДКУПИТЕ И КОРУПЦИЯТА.....	13
4. АНТИКОРУПЦИОННА ПРОГРАМА	13
4.1. ЦЕЛИ.....	13
4.2. ОЦЕНКА НА РИСКА.....	14
4.2.1. ОПРЕДЕЛЯНЕ НА ПРИСЪЩИЯ РИСК.....	14
4.2.2. ОЦЕНКА НА СТАБИЛНОСТТА НА КОНТРОЛНИТЕ МЕРКИ И ВТОРО НИВО КОНТРОЛ	15
4.2.3. ПРОИЗХОД НА ОСТАТЪЧНИЯ РИСК.....	16
4.3. ДОКЛАДВАНЕ И ПОСЛЕДВАЩИ ДЕЙСТВИЯ.....	17
4.4. ОБУЧЕНИЕ, ОСВЕДОМЕНОСТ, КУЛТУРА.....	17
4.5. ПОЛИТИКИ И ПРОЦЕДУРИ	18
4.6. TONE FROM THE TOP	18
5. СТАНДАРТИ ЗА БОРБА С ПОДКУПИТЕ И КОРУПЦИЯТА.....	19
5.1. ПОДАРЪЦИ И БИЗНЕС ГОСТОПРИЕМСТВО (ПРЕДСТАВИТЕЛНИ РАЗХОДИ)	19
5.1.1. СТАНДАРТИ ЗА ПОДАРЪЦИТЕ И БИЗНЕС ГОСТОПРИЕМСТВОТО	19
5.1.2. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ С ДЪРЖАВНИ СЛУЖИТЕЛИ (ДЛЪЖНОСТНИ ЛИЦА, PUBLIC OFFICIALS)	20
5.1.3. ПЛАЩАНЕ, НАСОЧЕНО КЪМ ПОЛУЧАВАНЕ НА ОПРЕДЕЛЕНО УЛЕСНЕНИЕ	21
5.1.4. ДЕТАЙЛНИ УКАЗАНИЯ ВЪВ ВРЪЗКА С ПОДАРЪЦИТЕ И БИЗНЕС ГОСТОПРИЕМСТВОТО	21
5.1.5. СПЕЦИФИЧНИ ИЗИСКВАНИЯ ЗА ПОДАРЪЦИ И ПРЕДСТАВИТЕЛНИ РАЗХОДИ	24
5.1.6. СЪХРАНЯВАНЕ НА ДОКУМЕНТАЦИЯ	0
5.1.7. ИЗКЛЮЧЕНИЯ.....	0
5.2. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ И УПРАВЛЕНИЕ НА РИСКА, СВЪРЗАН С ТРЕТИ СТРАНИ.....	0
5.2.1. ОБЩИ ИЗКЛЮЧЕНИЯ И ПРАГ, КОЙТО ДА СЕ ПРИЛАГА.....	2
5.2.2. ИЗИСКВАНИЯ ЗА АНГАЖИМЕНТ (ПРОЦЕС).....	4

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

5.2.3. АНТИКОРУПЦИОННА КЛАУЗА.....	0
5.3. БЛАГОТВОРИТЕЛНОСТ, СПОНСОРСТВО, ДАРЕНИЯ И ЧЛЕНСКИ ТАКСИ.....	0
5.4. ЧОВЕШКИ РЕСУРСИ	1
5.4.1.РИСКОВЕ, СВЪРЗАНИ С ЧОВЕШКИТЕ РЕСУРСИ.....	1
5.4.2. ОСНОВНИ ПРИНЦИПИ	1
5.4.3. РИСКОВИ ФАКТОРИ	2
5.4.4. КОНТРОЛНИ ПРОВЕРКИ	2
5.5. СЛИВАНИЯ И ПРИДОБИВАНИЯ И ЗНАЧИТЕЛНИ ИНВЕСТИЦИИ	3
5.5.1. РОЛИ И ОТГОВОРНОСТИ ЗА СДЕЛКИ ЗА СЛИВАНИЯ И ПРИДОБИВАНИЯ .	4
5.5.2. ИЗИСКВАНИЯ.....	5
5.5.3. ПЪРВОНАЧАЛНА ОЦЕНКА	5
5.5.4. ПРЕДВАРИТЕЛЕН АНАЛИЗ И ДОКЛАДВАНЕ КЪМ МЕСТНОТО ЗВЕНО „РЕГУЛАТИВЕН КОНТРОЛ“	5
5.5.5. ПОДРОБНА ОЦЕНКА.....	6
5.5.6. РЕШЕНИЕ	7
5.6.7. СЛЕД ПРИДОБИВАНЕТО.....	7
6. ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛИ – ДОКЛАД ЗА НЕПРИЕМЛИВО ПОВЕДЕНИЕ	8
Сигнализиране	8
7. ПРИЛОЖЕНИЯ	8

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

1. ВЪВЕДЕНИЕ

1.1. Цел и обхват

Целта на настоящия правилник е да дефинира, в рамките на „Единен правилник за антикорупционни мерки на УниКредит Булбанк АД и нейните дъщерни дружества“ (по-нататък „Правилникът“), всички принципи и стандарти на УниКредит Груп („Групата“), както и конкретни правила за задаване на рамка, чрез която Групата управлява рисковете по отношение на подкупите и корупцията и установява минимални стандарти за контролни инструменти, които трябва да се прилагат в Групата относно антикорупционните мерки.

УниКредит Булбанк АД (наричано по-долу „Банката“) разработи настоящия Правилник на основата на вътрешната Антикорупционна Политика, прилагаща на местно ниво изискванията и правилата, предвидени в политиката на Групата – „Глобална Антикорупционна политика“ (Rule UC-2018-008_GP - Anti-Bribery and Anti-Corruption), като с настоящия Правилник се имплементира и оперативна регулация на Групата- „Rule UC-2019-214 – GOR: Anti-Bribery and Anti-Corruption“ и се отменят вътрешните правила „Антикорупционна програма“ (UCB COM-7-1-12-04-2017) и Вътрешна антикорупционна политика на УниКредитБулбанк АД (UCB COM-26-1-12-07-2018), инкорпорирани в този Правилник за целите на прилагането му в дейността на Банката и нейните дъщерни дружества.

Антикорупционните правила на УниКредит Булбанк имат за цел:

- ✓ ясно да изразят ангажимента на Банката и нейните дъщерни дружества за забрана на корупцията и за осигуряване на съответствие с приложимите антикорупционни закони;
- ✓ да определят принципи за идентифициране и предотвратяване на потенциални корупционни действия с цел защита на почтеността и репутацията на Банката и нейните дъщерни дружества;
- ✓ ясно да комуникират принципите за борбата с корупцията както на вътрешните, така и на външните заинтересовани страни;
- ✓ да посочат рамката за Антикорупционната програма, предвидена на Групово равнище и приложима за Банката и нейните дъщерни дружества.
- ✓ да подпомогнат съответствието с приложимите регулаторни, правни и поведенчески изисквания, за да се предотврати появата на неправомерно поведение и да бъде защитена репутацията на дружествата, принадлежащи към българския периметър на УниКредит Груп, така и на холдингово ниво.

Настоящият Правилник се прилага за УниКредит Булбанк АД и всички нейни дъщерни дружества, както и спрямо всички членове на стратегически, контролни и изпълнителни органи, служители, свързани агенти (напр. финансови консултанти) и временни служители на УниКредит Булбанк АД (наричани по-долу „служители“) и за всички бизнес дейности на Групата УниКредит, в това число и групата дружества на УниКредит Булбанк АД. Този Правилник се прилага в съответствие с действащото в страната законодателство.

За целите на вътрешните процеси и процедури, Банката и нейните дъщерни дружества следва да прилагат този Правилник във връзка с другите действащи правила, приложими за предвидените в него дейности.

Настоящият Правилник и свързаните с него правила следва да се прилагат заедно с вътрешната Политика на УниКредит за сигнализиране на недопустимо поведение (GP Whistleblowing) и съответната местна вътрешна нормативна уредба.

При търсенето на насоки относно поведението на служителите, този Правилник следва да се прилага във връзка с вътрешната Политика Кодекс за поведение.

Този Правилник следва да бъде предоставен на външни лица, за да ги информира за принципите за борба с корупцията, които Банката и нейните дъщерни дружества спазват, чрез публикуването му на официалния сайт на Банката (и на тези на дъщерните дружества).

Този Правилник 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 и вътрешни правила.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

1.2. Речник и съкращения

Ключово понятие	Определение
Антикорупционна Програма	Набор от правила и мерки за идентифициране и намаляване на риска от потенциални актове на подкупи и корупция в рамките на Групата;
БПК (ABC)	Борба с подкупите и корупцията (Anti-Bribery and Corruption)
Консультанти	Физически лица или организации, предоставящи услуга или съвет по отношение на друго лице, бизнес и/или длъжностно лице.
Пълномощници	Физически лица или организации, упълномощени да действат за или от името на или по друг начин да представляват УниКредит в подкрепата на нейните бизнес интереси.
ACORRD / Местно приложение за подаръци и представителни разходи в бизнеса	Приложение за регистрация и одобрение на подаръци и представителни разходи в бизнеса
Ръководител на звеното за борба с подкупите и корупцията (на ниво Група)	Ръководителят на звеното за борба с подкупите и корупцията е назначено лице, отговорно за прилагането на програмата за борба против корупцията на ниво Група, който има право да упражнява вето.
Свързано лице	Свързано лице е всяко лице, действащо за или от името на дружеството от Групата като адвокат, пълномощник, посредник, консултант, в случаите, в които изброените действат за или от името на дружеството от Групата.
Подкупи и корупция	Даване, предлагане, обещаване, получаване, приемане, изискване или търсене директно или индиректно на парични или непарични, материални или нематериални облаги с цел получаване или запазване на недължимо предимство в хода на търговската дейност, независимо от това дали получателят на подкупа или ползвателят на корупционната практика е местно или чуждестранно длъжностно лице или физическо лице, което действа от името на дружество или в ролята на тръст; независимо от мястото, в което са били извършени подкупът или корупционната практика и независимо от това дали резултатът от този подкуп или корупционна практика води до същинско неправомерно предимство или до неточно изпълнение на дадена функция или дейност.
Брокери	Физически лица или дружества, които уреждат сделки чрез гласова комуникация между купувач и продавач („Agency Broker“) или извършват останалата част от сделката за тяхна собствена сметка („Principal Broker“) и след това таксуват УниКредит с комисиона за тяхното представителство. Дефиницията за борба с подкупите и корупцията включва и изпълняващите брокери („Execution Brokers“), които насочват платежни нареждания към борси и места за търгуване срещу заплащане.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Бизнес гостоприемство и представителни разходи	Отношения между домакин и гост, съгласно които домакинът осигурява удовлетворяване на потребностите на госта без заплащане (пълно или частично). Предоставяне на квартира, транспорт, храна, обучения, покани за събития и конференции са примери за бизнес представителни разходи. Представителните разходи включват развлекателни мероприятия, т.н. организирана активност, която има за цел да предостави интересно или развлекателно преживяване като посещение на социално или спортно събитие, театър и др.
Благотворителност/дарения	Благотворителност/дарения са парични вноски или непарични вноски, в повечето случаи, предоставени безвъзмездно (независимо от използването за тях наименование: дарения, дарове, общо принос и др.) в полза на дружества, чиито обхват на дейност е основно подпомагане, благотворителност, социални проекти, образование и в специфични ситуации - култура, възстановяване на художествени активи, проучвания или научни изследвания.
Изпълнители и подизпълнители	Неконтролирано от УниКредит лице или организация, които предоставят стоки или услуги на УниКредит по силата на договор. Подизпълнителите са физически лица или организации, които са пряко ангажирани от изпълнителите за изпълнение на конкретна задача като част от цялостен проект/услуга.
Контрол	Процес, предвиден да предостави разумни гаранции във връзка със спазването на действащото законодателство и вътрешните регулации на УниКредит и да минимизира риска от подкупи и корупция.
Корупция (престъпление)	Престъплението корупция включва не само предлагането на подкупи и упражняването на корупционни практики, но и опитите за тях, подбуждането към подобни практики, тяхното подпомагане и насърчаване. 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;
Дистрибутори	Инвестиционни дружества, които предлагат, продават и/или препоръчват инвестиционни продукти и услуги, създадени от УниКредит за нейните клиенти.
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;
Плащания за получаване на определено улеснение	Нарича се още „плащане за ускоряване на изпълнението“, плащане за осигуряване или ускоряване на изпълнението на стандартни административни услуги от държавни/други органи, на които платецът на горното плащане има право по закон. За целите на тази политика плащанията за получаване на специално отношение се считат за практика на подкуп и корупция и са забранени.
Фаворизиране	Практика на предоставяне на неправомерно специално отношение на дадено лице или група от лица (напр. като назначаването им на работа). Непотизмът е форма на фаворизиране по отношение на роднини и приятели. Фаворизирането или непотизмът спрямо физически лица, свързани с държавни служители, клиенти или физически лица, които действат от името на дадено дружество или изпълняват функцията на тръст, са форма на подкупни и корупционни практики.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Подаръци	Всичко, което има стойност (като пари, услуги или други стимули), което не е просто пример за бизнес гостоприемство и представителни разходи, предоставено/получено с желание на/от някого без заплащане.
Дружество от Групата	Юридическо лице, пряко или непряко контролирано от УниКредит С.п.А. (по-долу наричано още „дружество от Групата“, „юридическо лице“, „дружество на УК“, „дружество“, „компания“ или „дъщерно дружество“)
Група	Групата УниКредит, съставена от УниКредит С.п.А. и дружествата от Групата (по-долу „УниКредит Груп“), в това число и групата дружества на УниКредит Булбанк АД
Холдингово дружество	УниКредит С.п.А. (по-долу наричано още „УниКредит“)
УниКредит	УниКредит Булбанк АД и нейните дъщерни дружества (УК)
Посредници	Физически лица или организации, различни от служители, които извършват дейности, свързани със стартиране или развиване на нова дейност, задържане или изграждане на съществуваща дейност/бизнес или получаване на лицензи, разрешения или друг вид регулаторни документи в полза на УниКредит.
Съвместно предприятие или партньори в консорциум	Физически лица или организации, които сключват споразумение с УниКредит, за да обединяват ресурси с цел да постигнат обща цел; изключват се партньорите в консорциум и кредитните агенти за синдикирани продукти.
Журналист	Лице, което по професия пише материали за вестници или социални медии и което сътрудничи като редактор в съставянето на вестници или социални медии освен ако ползата не е предназначена и не може да се възприеме да повлияе на получателя във връзка с функцията/ролята на журналиста. Журналистите включват лица, работещи в телевизии, радио, Интернет и социални медии, медийни инфлуенсъри, креативни директори и редактори
Местно лице за борба с корупцията - Local Anti-Corruption Officer /LACO/	LACO е определеното лице, отговорно за прилагането на програмата за борба с корупцията на местно ниво, което има право и да упражнява вето. Решенията за вето са обвързващи за бизнес звената и отговорностите на LACO могат да бъдат делегирани поради местни организационни изисквания (Местно лице за борба с корупцията- ABC Officer).
Собствени сделки за сливания и придобивания	Собствени сделки за сливания и придобивания означава всяко придобиване на дружество от Групата, насочено към средносрочна и дългосрочна инвестиция и в случай че дружеството от Групата би притежавало контролен пакет след приключване на инвестицията, т.е. повече от 50% от акциите или контролните права на глас (на редовните общи събрания). Те не включват дейност, при която дружеството от Групата консултира клиентите си за дейности по сливания и придобивания, или когато дружеството от Групата извършва търговия за собствена сметка (напр. основни инвестиции), с цел хеджиране или за сделки за замяна на дълг срещу капитал. Тази регулация не се прилага към междуфирмени сделки.
Членски внос	Членският внос представлява такси за членство в асоциации, дължими на дадено дружество (напр. фондации, асоциации, клубове)

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Лица, свързани с длъжностно лице (индиректни облаги за длъжностни лица)	Лица, за които е известно, че са тясно свързани с длъжностно лице по такъв начин, че въздействието върху това лице всъщност може да се счита за въздействие върху самото длъжностно лице, така че длъжностното лице е понесло индиректно въздействие. Тези лица могат да включват близки членове на семейството (напр. съпрузи, деца, родители или братя/сестри) или близки лица (напр. лични консултанти или притежавани/контролирани дружества)
Политически вноски Политическо дарение; Политическо дружество; Политическо спонсорство; Политическо членство; Профсъюз	Политическите вноски включват дарение, спонсорство, членски внос и други облаги в подкрепа на дадена политическа кауза или политическо дружество (според критериите, описани по-долу), 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 на организации за проучвания, тясно свързани с дадена политическа партия, и разрешаване на служители без заплащане да се заемат с политически кампании или да се кандидатира за дадена длъжност. Политически организации са: • Политически партии или групи; • Фондации и асоциации, чиято цел е да подпомагат определена политическа идеология; • Фондации и асоциации, чиито ръководни или управленски органи се назначават/избират/номинират изцяло или частично (поне до 1/3) с решения на политически политически партии или групи. В прага от 1/3 са включени членовете на управителните органи, които в предходните 6 години са били избирани на официални позиции в ЕС, за органи на национално или регионално ниво или назначавани на позиции на длъжностни лица в същите организации. • В последните 24 месеца фондациите, асоциациите са получили и/или са предоставили суми под формата на дарения, равни на или по-големи от 5000 евро годишно за финансиране на политически партии, групи или политици и/или лица с отговорности на държавни служители (като министри). В контекста на тази оперативна регулация на Групата профсъюзите се считат за политически дружества. Може да се наложи прилагането на допълнителни изисквания поради местното законодателство.
Длъжностно лице:	Физическо лице, което е назначено на работа или ангажирано за упражняване на законова, административна, съдебна функция или друга обществена функция за: • дадена страна или територия. Това включва и подразделение на такава страна или територия, както и организации, включващи повече от една страна или територия; • в държавна агенция, министерство или орган на тази държава или територия, включително подразделение на такава страна или територия, както и организации, включващи повече от една страна или територия; • в което и да е предприятие, организация или дружество, притежавано или контролирано от някое от горепосочените. Това включва компании, притежавани или контролирани от държавата. Като цяло дадено дружество се счита за контролирано от

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

	държавата, в случай, че даден правителствен орган се характеризира с поне едно от следните качества: – Повече от 50% собственост – Контрол върху гласуването; – Контрол на управленския орган или – Други признаци на контрол (напр. златен дял, демонстриране на контрол от страна на държавата). Това включва и централни банки, държавни фондове и всякакви предприятия, притежавани или контролирани от държавно дружество. Не всички служители от този вид предприятия се считат за държавни служители, тъй като е необходимо да се определи всъщност дали даденото лице изпълнява законови, административни, съдебни или друг вид обществени функции. Знак за това може да бъде правото/пълномощията за вземане на решение и правното представителство във връзка с тези функции (напр. висшето ръководство, Главния изпълнителен директор, Главния финансов директор на публични компании да се разглеждат по различен начин в сравнение със служител на същата компания, който не разполага с този вид пълномощия); • която и да е обществена международна организация.като ООН, Европейски съюз, Световна банка, Международен паричен фонд и др. Тази дефиниция включва в случай, че са известни и действат в качеството си на официални лица: членове на кралско семейство, ръководни лица на политически партии и кандидати за обществена длъжност. Ръководни лица или служители на организации, които изпълняват ролята на регулаторен, разследващ или дисциплинарен орган спрямо някои от дружествата на УниКредит Груп - независимо от собствеността или контрола върху подобни организации следва да се разглеждат като държавни служители. Длъжностно лице, което очевидно действа в стриктно конфиденциална функция или като служител/мениджър на корпоративен клиент спрямо дружество на УниКредит, не се разглежда като длъжностно лице, освен ако облагата не се предвижда или би могло да се счита, че се предвижда да повлияе на получателя в неговата обществена функция. Обаче дадено физическо лице не престава да бъде длъжностно лице единствено поради причината, че е заявило, че действа в качеството си на частно лице.
Червен флаг	Обстоятелство или факт, които служат като предупредителен сигнал и предполагат увеличен риск от подкупи и корупция.
Оценка на риска	Документиран систематичен процес за оценяване на вероятността от настъпване на и възможното въздействие от практики на подкупи и корупция, анализирани и приоритизирани на установените рискове и оценяване на внедрените контролни инструменти от гледна точка на тяхната уместност и ефективност за минимизиране на рисковете.
Доставчици	Независими (неконтролирани от Банката) лица или организации, които предоставят стоки или услуги на Банката по силата на сключен договор;
Доставчици на услуги	

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Доставчици и изпълнители	Физически лица или организации, които предоставят на УниКредит функционално или друг вид подпомагане (напр. комуникации, логистика, съхранение, услуги, свързани с обработване и др.) Физически лица или организации, които предоставят стоки и услуги на УниКредит. По отношение на доставчици/изпълнители рисковете включват случая, в който даден доставчик/изпълнител извършва плащания и в случай, че те предоставят лични облаги на даден служител на Групата в замяна на бизнес ангажименти.
Значителни инвестиции	Значителна инвестиция е придобиване, при което: (i) целевата компания няма да стане дъщерно дружество на Групата; и (ii) Групата ще задържи важен дял със значително влияние: напр. дял между 10%, ако е листвано дружеството, в което се инвестира, или 20% ако не е листвано дружеството, в което се инвестира и 50% или значително влияние (например чрез пълномощията за назначаване на изпълнителни органи или чрез наличието на права за вето във връзка със специфични теми като за влиянието върху нейното управление и др.). Тази регулация не се прилага към междудфирмени сделки.
Спонсорство	Спонсорствата са сделки, които включват внасяне на финансово участие/такса в замяна на получаването на лесни за разработване търговски възможности или облаги (напр. промоция на бранд, имидж, идентичност или засилване на репутацията и възможно промотиране на продукти или услуги), свързано със съгласуваното възнаграждение и чрез които спонсорът подпомага институционални, културни, социални или развлекателни проекти/събития. Таксата за спонсорство може да бъде в парична или непарична форма. Спонсорството, за разлика от благотворителност, е търговска сделка и се извършва с очакването за възвръщаемост за спонсора след съгласуваното възнаграждение.
Трета страна	е съвместно предприятие / партньор в консорциум (ако УниКредит не е част от него и освен за партньори в консорциум и кредитни агенти за синдикирани продукти), пълномощник, консултант, изпълнител, доставчик и снабдител, посредник, доставчици на услуги и други трети страни, изпълняващи подобни задачи или функции. За целите на тази политика обхватът на вазимоотношенията с третите страни, свързани с риска от корупция на трета страна, включва следните казуси: • На третата страна се плаща такса и • в резултат от вазимоотношенията УниКредит придобива или задържа бизнес, друго предимство или възможност. Рисковете включват случая, в който трета страна извършва плащания с цел корумпиране и когато третата страна предоставя лични облаги на даден служител на Групата в замяна на бизнес ангажименти/мандати. За целите на този Правилник вазимоотношенията със служителите, както и с крайните клиенти, които няма да се ангажират във вазимоотношения с УниКредит Груп, различни от това да бъдат крайни потребители на нейните

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

	продукти, не влизат в обхвата на процедурите за управление на риска за трета страна/
Риск рейтинг на трета страна	Нивото на риска от практики на подкупи и корупция, свързани с или произлизащи от взаимоотношения с конкретна трета страна
Сигнализиране за недопустимо поведение	Това е процес на докладване на базата на основателно убеждение за опит, подозрение или същинско извършване на подкуп и корупция.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

2. РОЛИ И ОТГОВОРНОСТИ

2.1. Отговорник за противодействие на корупцията

Отговорникът за противодействие на корупцията (LACO/ABC Officer) има следните правомощия:

- определяне и прилагане, изпълнение и надзор на местната Антикорупционна 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 флакове“;
- 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 този Правилник чрез официални комуникационни канали на Банката и нейните дъщерни дружества.

Отговорникът за противодействие на корупцията се назначава в Банката с писмена заповед от Директора на Управление Регулаторен контрол, на основание на което възлагане във връзка с действащите Договори за административно обслужване (Compliance SLAs), изпълнява вменените му с този Правилник правомощия и по отношение на нейните дъщерни дружества.

Отговорникът за противодействие на корупцията осъществява връзка и докладва на Ръководителя на отдел „Превенция изпиране на пари и финансови санкции“ 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.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

2.2. Служителите

Всички служители на Банката и на нейните дъщерни дружества, в които е одобрен настоящия Правилник (по-нататък „Служители“), при изпълнение на техните задължения, са отговорни за спазването на изискванията му, 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 дали става въпрос за предлагане, даване или взимане на подкуп.

Служителите следва да са наясно с т.нар. „червени флагове“ 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).

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

3. ПРИНЦИПИ ПРИ БОРБАТА С ПОДКУПИТЕ И КОРУПЦИЯТА

Нулева толерантност към корупцията

УниКредит (в това число и Банката и нейните дъщерни дружества) има нулева толерантност по отношение на дейности, свързани с подкупи и корупция и ги забранява в каквато и да било форма - както пряка, така и непряка. УниКредит забранява на своите служители или на трети страни, които по някакъв начин са свързани с УниКредит, да се въвличат в дейности, свързани с подкупи и корупция.

Нулева толерантност не означава нулев апетит за риск, но означава стриктно управление на риска, процеси на контролиране и прилагане на програмата на Групата за борба против корупцията с цел противодействие срещу риска от подкупи и корупция, както и създаване на култура в рамките на Групата, в която дейности, свързани с подкупи и корупция, са забранени.

Чрез ангажирането с нулева толерантност спрямо подкупи и корупция Групата поема ангажимент да оценява и където това е възможно - разследва, всяко поведение, което се явява нарушение на принципите на тази политика и всяко повдигнато съмнение за възможни дейности, свързани с подкупи и корупция. Ще бъдат предприети съответни дисциплинарни действия освен санкциите, предвидени в приложимите регулации. Нито един служител няма да бъде понижаван в длъжност, санкциониран или да понесе други неблагоприятни последици поради 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 или друг вид икономическа изгода за Групата.

Ангажимент за борба с корупцията

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

Банката и нейните дъщерни дружества се стремят да бъдат модел, прилагайки най-добрите стандарти и практики за борба с корупцията, като инвестират в обучение и осведоменост на служителите си.

Банката и нейните дъщерни дружества си запазват правото да се въздържат от отношения с трета страна, когато съществуват съмнения за възможна корупция или подкуп.

Освен това Групата се ангажира да се бори проактивно с подкупите и корупцията навсякъде, където извършва оперативна дейност. УниКредит ще направи това чрез насърчаване на почтеността и начина на работа/дейност без корупция сред широкия обхват на своите заинтересовани лица.

Задължение за спазване на регулациите

Наред с Груповите стандарти, Банката и нейните дружества се ангажират да спазват и местните закони и разпоредби в областта на борбата с корупцията.

4. АНТИКОРУПЦИОННА ПРОГРАМА

4.1. Цели

За целите на надлежното изпълнение на ангажиментите и принципите на този Правилник, Банката и нейните дъщерни дружества изпълняват Антикорупционна програма, съставляваща част от Антикорупционната програма на УниКредит Груп.

Отговорен за Антикорупционната програма на Банката и дъщерните й дружества е отговорникът за противодействие на корупцията – служител на Управление „Регулативен контрол” в Банката (LACO/ABC Officer)

Антикорупционната програма се състои от следните изключително важни компоненти, които заедно установяват минимален стандарт за програма за борба с корупцията на дружествата на УниКредит Груп.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

- Оценка на риска от корупция;
- Контролни механизми;
- Политики и писмени процедури;
- Тон, който се задава „отгоре“ (т.е. от висшето ръководство)- *Tone from the Top*;
- Сигнализиране на недопустимо поведение;
- Предоставяне на информация към ръководството и периодично докладване;
- Поддържане на документация и водене на отчетност.

4.2. Оценка на риска

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.

Оценката на риска от подкупи и корупция (Compliance Risk Assessment and controls) се извършва чрез специализирано приложение. Всеки процес по оценка на риска се извършва на три етапа:

- Определяне на присъщия риск;
- Оценка на стабилността на контролните мерки;
- Изчислението на получения остатъчен риск.

Всяко дружество трябва да извършва оценка на риска от подкупи и корупция поне веднъж на всеки две години или по-често при изключителни обстоятелства като регулаторна намеса или друг сериозен задействащ фактор според описаното по-долу (част 2.4.). Всяко дружество трябва да докладва своите рискове от подкупи и корупция поне веднъж годишно (т.е. за период не по-дълъг от 12 месеца). Оценката на риска от подкупи и корупция трябва да гарантира разграничението между непублични и публични длъжностни лица.

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 Единния правилник.

4.2.1. Определяне на присъщия риск

Присъщият риск представлява излагането на риск от неспазване на нормативните изисквания при отсъствие на контролна среда.¹ Рейтингите на вътрешния риск се променят от дружество към дружество в зависимост от размера, обхвата на техния бизнес и свързаните рискове.

Подход, базиран на риска, се използва за определяне на присъщия риск. Въз основа на водещи бизнес практики и при включване на качествени и количествени критерии, всеки риск от неспазване на нормативните изисквания се оценява заедно с набор от риск фактори, които представляват основните причини, които биха изложили дадено дружество на рискове от неспазване на нормативните изисквания.

Риск факторите се определят при отчитане на следните три основни елемента:

- Специализирани познания на Управление „Регулативен Контрол“;

¹Източник: “The Wolfsberg Frequently Asked Questions on Risk Assessments for Money Laundering, Sanctions and Bribery & Corruption”. Наличен на:

<https://www.wolfsbergprinciples.com/sites/default/files/wb/pdfs/faqs/17.%20Wolfsberg-Risk-Assessment-FAQs-2015.pdf>

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

- Насоки, предоставени от регулаторни органи;
- Водещи пазарни практики (напр. Wolfsberg).

Всеки риск фактор получава:

- Оценка, която отразява нивото на риск, свързан с риск фактора;
- Тегло, което представлява относимостта на риск фактора спрямо присъщия риск.

4.2.2. Оценка на стабилността на контролните мерки и второ ниво контрол

След идентифицирането на присъщите рискове, трябва да бъдат оценени вътрешните контролни механизми,² за да се определи доколко ефективно те адресират цялостните рискове. Контролните механизми се внедряват от дружеството с цел защита срещу проявяването на рискове от неспазване на нормативните изисквания или за да се гарантира, че потенциалните рискове са своевременно идентифицирани³ и освен това се използват за гарантиране на спазването на нормативните изисквания с регулациите, управляващи дейностите на дадена организация.

Внедрените контролни механизми се оценяват, за да се установи тяхната стабилност за минимизиране на присъщия риск и за да се определи рейтинга на остатъчния риск.

Всеки контролен механизъм се оценява за ефективност на цялостната му структура. Може да има или положителен или отрицателен показател за изпълнение на контролните механизми и същите трябва да бъдат ясно документиран за оценка на оперативната ефективност на всеки контролен механизъм.

Всеки разглеждан контролен механизъм получава:

- Оценка, която отразява неговата съответна стабилност;
- Тегло, което указва важността, която институцията му възлага.

Всяко дружество оценява следните контролни механизми и процедури:

- Дали посланията от висшето ръководство (задаването на „тон от върха“/ „Tone from the top“) на ниво Група и/или дружество съответстват на рисковете, пред които те се изправят и дали са достатъчни, за да насърчат култура, в която подкупите и корупцията са абсолютно неприемливи.
- Дали обучителните дейности обезпечават риска служителите да не са наясно с подкупите и корупцията.
- Дали са внедрени писмени процеси и процедури във всяко дружество и дали са актуализирани спрямо правилата и документите на Групата и местното законодателство;
- Дали са внедрени и функционират правилно процедури за подаване на сигнали.
- Дали се спазва процедурата, относима към сливанията, придобиванията, значителните инвестиции, включително съответната процедура за комплексна проверка.
- Дали съответната процедура за подаръци и представителни разходи се спазва с цел минимизиране на риска подаръци и представителни разходи да се използват неправомерно за придобиване или задържане на бизнес.
- Дали се спазва процедурата за взаимоотношения с трети страни, включително комплексната проверка на трети страни, включително оценката на риска на трети страни и регулярния преглед на отношенията между страните.
- Дали се спазва процедурата за гарантиране, че приходите от благотворителност и дарения, спонсорство, членски внос, не се използват неправомерно за придобиване или задържане на бизнес.
- Дали са внедрени контролни механизми, свързани с работната заетост, за да минимизират надлежно рисковете, свързани с подкупи и корупция.

² Могат да включват фактори за минимизиране на риска (т.н. стълбове и дименсии и др.) и фактори за увеличаване на риска (т.н. налични констатации от вътрешни или външни одитори, резултати от контролните проверки за спазване на нормативните изисквания и др.)

³Източник: “The Wolfsberg Frequently Asked Questions on Risk Assessments for Money Laundering, Sanctions and Bribery & Corruption”. Наличен на:

<https://www.wolfsberg-principles.com/sites/default/files/wb/pdfs/faqs/17.%20Wolfsberg-Risk-Assessment-FAQs 2015.pdf>

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Могат да бъдат оценени и някои допълнителни контролни механизми и процедури, ако същите са внедрени на място, в случай че това се изисква от местното законодателство и др. Оценява се важността на контролните механизми и тя се класифицира според нейния ранг като: ниска, средна, значителна или критична.

След оценката на контролните механизми може да се оцени тяхното оперативно функциониране от съответните контролни механизми.

Функциониращи елементи като типичните контролни механизми на Регулативен контрол и констатациите за нарушения⁴, се считат за увеличаващи се елементи и се проследяват и отбелязват на регулярни интервали от време (напр. на всяко тримесечие) във връзка със стабилността на контрола.

Групата дефинира минимален набор от контролни механизми на Регулативен контрол⁵ според концепцията за риск фактор в съответствие с регулаторната рамка за рисковете от неспазване на нормативните изисквания. Приложимостта на контролни механизми на Регулативен контрол зависи от бизнес модела и дейностите и услугите, извършени от дружествата и техния подход, базиран на риска.

Стабилността на контролните механизми се дефинира като резултат от оценката на стабилността на контролните механизми и оперативното функциониране на контролни механизми на Регулативен контрол.

Надзорните органи, които съблюдават спазването на нормативните изисквания на дружеството и процесите в техните бизнес направления и функционалното звено Вътрешен контрол в неговата роля на защита от трето ниво, представляват надеждни участници в риск средата.

Затова определящи фактори, липси и резултати, установени от тях, трябва да бъдат надлежно разгледани в анализа на риска от неспазване на нормативните изисквания.

Външните констатации (външни одитни проверки и проверки от регулаторни органи), които се отнасят до регулаторната рамка за рисковете от неспазване на нормативните изисквания, се вземат предвид в зависимост от тяхната класификация като увеличаващи се елементи на свързаната регулаторна област.

4.2.3. Произход на остатъчния риск

След като са взети предвид както присъщият риск, така и ефективността на вътрешните контролни механизми, може да се определи и остатъчният риск. Остатъчният риск е рискът, който остава след прилагането на контролните механизми към присъщия риск, се определя чрез уравнивяване на нивото на присъщия риск спрямо цялостната стабилност на дейностите по управление/контролните механизми на риска⁶.

Рейтингът за остатъчния риск се използва да обозначи дали рисковете от неспазване на нормативните изисквания в рамките на дружеството са правилно управлявани. След извършване на оценката на рисковете и контролните категории, звено Регулативен контрол трябва да извърши преглед на качеството на данните и когато е подходящо при определени обстоятелства, да се прецени дали да се промени рейтингът на присъщия риск и остатъчния риск. Обосновката за промяната трябва да бъде надлежно документирана, подкрепена с документи и одобрена от директора на звено Регулативен контрол на дружеството.

Всяко предложение, направено от Директора на Управление „Регулативен контрол“ за промяна на нивото на присъщия и/или остатъчния риск, доколкото той произлиза от прилагането на методологията, трябва да бъде обсъдено и съгласувано - всеки път със съответния член на изпълнителния комитет на холдинговото дружество или член на Управителния съвет на съответното дружество- Банакта или нейно дъщерно дружество.

⁴ Констатации от вътрешни и външни одитни проверки

⁵ За детайлно описание на контролните механизми на Регулативен контрол, изискването за тяхното изпълнение и ръководните насоки за свързани с това процес по докладване, моля, позовете се на другите съответни правила на Групата, имплементирани локално от Управление „Регулативен контрол“.

⁶ Вж. бележка под линия 5.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

4.3. Докладване и последващи действия

Оценката за борбата с подкупите и корупцията ще се извършва от Банката и от нейните дъщерни дружества на регулярни интервали от време, най-малко когато нивото на риска е „високо“ и/или когато има други признаци, които могат да засегнат резултатите от нивото на риска (напр. нови регулации за борба с подкупите и корупцията).

Оценката за борбата с подкупите и корупцията ще се извършва най-малко на интервал от две години при всички други случаи.

Резултатите от оценката на риска от подкупи и корупция ще се докладват от местното звено „Регулативен контрол“ на съответните ръководни органи на съответното дружество- Банката или нейно дъщерно дружество. Всеки резултат от оценка на риска от подкупи и корупция се ескалира към „Регулативен контрол“ на Групата;

Периодично, поне веднъж годишно, LACO трябва да докладва на Главния изпълнителен директор или/и на други съответни членове на Управителния съвет или/и комитет, който отговаря за рисковете от подкупи и корупция като цяло и „Регулативен контрол“ на Групата относно ефективността на програмата за подкупи и корупция. Подобно докладване може да се съчетае или да се включи в общото докладване по въпроси на регулативния контрол.

4.4. Обучение, осведоменост, култура

Една от ключовите задачи на Антикорупционната 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.

Във всяко дружество обучението за борба против подкупите и корупцията трябва да съдържа поне следните компоненти:

- Обяснение за това какво е подкуп/корупция;
- Описание на последствията и обяснение защо въпросът за подкупите/корупцията е толкова важен;
- Ясно обозначаване на „граничната линия“, която никога не бива да бъде пресичана, т.е. това, което е строго забранено и не бива никога да се прави от служител;
- Изисквания, свързани с подаръци, представителни разходи;
- Изисквания, свързани с ангажирането на трети страни;
- Изисквания, свързани с благотворителност, дарения, спонсорство, членски внос;
- Изисквания за борба с подкупите и корупцията, свързани с въпроси на работната заетост;
- Детайли на процедурата за подаване на сигнали, включително гарантирана конфиденциалност и недопускане на реваншистки действия вследствие подаването на сигнал, както и детайли за всички налични канали за подаване на сигнали.
- Позоваване на данните за контакт на лицата, от които ще бъде искан съвет или напътствие във връзка с въпроси, свързани с подкупи и корупция.
- Позоваване на всички относими вътрешни документи (напр. политика, оперативна регулация и др.).

Обучения, внедрени на местна база, могат да включват допълнителни компоненти, както би могло да се изисква от местното действащо законодателство.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Даден служител трябва да потвърди завършването на обучението чрез преминаване на онлайн тест в края на обучението.

Степента на завършване на задължителното обучение по борба против подкупите и корупцията на даден служител е важен показател за риска, който трябва да бъде взет предвид и периодично трябва да се извършва контролна проверка от второ ниво на контрол от функционално звено „Регулативен контрол“.

За да се увеличи осведомеността на служителите за важността на темите за борба против подкупите и корупцията, висшето ръководство на УниКредит периодично публикува сигнали, които подчертават важността на регулативния контрол на борбата с корупцията, изисквайки от служителите да бъдат нащрек спрямо всяко възможно погрешно изпълнение, да повдигат съмнения винаги когато е необходимо и др. Последните могат да се публикуват електронно и да бъдат част от комуникационните програми.

Надлежното разпространяване на посланията на висшето ръководство до служителите на съответното дружество на УниКредит Груп е отговорност на местното висше ръководство и местното функционално звено „Регулативен контрол“.

4.5. Политики и процедури

Всяко дружество трябва да внедри специфични процеси и процедури, включително местни вътрешни регулации, съответстващи на груповите правила и доколкото същите са подходящи и необходими според местното законодателство с надлежни контролни механизми за борба с корупцията от първо и второ ниво на контрол, свързани с:

- Подаръци и представителни разходи;
- Управление на риска от трети страни;
- Благотворителност, спонсорства, дарения и членски внос;
- Трудови правоотношения;
- Сливания и придобивания и значителни инвестиции

В случай, че съгласно националното законодателство са предвидени по-рестриктивни правила, те имат приоритет пред изискванията, предвидени в настоящия Правилник.

4.6. 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 програма.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

5. СТАНДАРТИ ЗА БОРБА С ПОДКУПИТЕ И КОРУПЦИЯТА

Банката и нейните дъщерни дружества спазват стриктно стандартите на УниКредит по отношение на следните дейности (подробно регламентирани по-долу в този Правилник):

- 5.1. Подаръци и бизнес гостоприемство; Взаимоотношения с държавни служители/длъжностни лица (Public Officials); Плащане, насочено към получаване на определено улеснение;
- 5.2. Взаимоотношения и управление на риска, свързан с трети страни (трети лица).
- 5.3. Благотворителност, спонсорство, дарения;
- 5.4. Рискове, свързани с човешките ресурси;
- 5.5. Сливания, придобивания и значителни инвестиции;

5.1. Подаръци и бизнес гостоприемство (представителни разходи)

5.1.1. Стандарти за подаръците и бизнес гостоприемството

УниКредит Груп (в това число Банката и нейните дъщерни дружества) 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 неследващо 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.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

5.1.2. 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 закони 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.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

5.1.3. Плащане, насочено към получаване на определено улеснение

Банката и нейните дъщерни дружества няма да предлагат, обещаваат, привличат, настояват, дават или приемат каквито и да било плащания, насочени към получаване на определени улеснения, нито ще толерират служителите си или трети страни, с които са в отношения, да извършват изброените действия.

5.1.4. Детайлни указания във връзка с подаръците и бизнес гостоприемството

Подаръци и представителни разходи (в това число т.нар. „бизнес гостоприемство“) могат да бъдат давани и получавани в случай, че са спазени следните изисквания:

- те са с подходяща/умерена стойност и се предлагат или получават в хода на обичайните бизнес практики;
- стойността, характера и честотата съответстват на статута и стажа на получателя;
- те съответстват на приложимите местни закони и вътрешните регулации на Банката и нейните дъщерни дружества.

Като цяло рисковете, свързани с подаръци и представителни разходи, включително с длъжностни лица и/или журналисти, са по-високи и Банката и нейните дъщерни дружества трябва да редуцират до минимум подаръците и представителните разходи, услугите, таксите и специалното отношение спрямо журналисти и/или длъжностни лица. Освен това много страни имат стриктни закони, регулиращи подаръците и представителните разходи, които могат да бъдат предоставени на/получени от длъжностни лица и дружества от Групата и в тази връзка могат да прилагат по-строги условия.

Подаръците и представителните разходи, предоставени или получени от лице в негово лично качество, са извън обхвата на този Правилник в случай, че всички от следните критерии са изпълнени:

- налице са същински и сериозни лични отношения;
- подаръците и представителните разходи не се използват за придобиване или задържане на бизнес; и
- разходите не се възстановяват от Банката или нейните дъщерни дружества.

Следните видове подаръци и представителни разходи не са приемливи:

- Подаръци и представителни разходи, предвидени да повлияят на бизнес решения;
- Прекомерно щедри или луксозни дарове;
- Парични средства или парични еквиваленти (напр. подаръчни карти/ваучери);
- Подаръците и представителните разходи не трябва в никакъв случай да застрашават почтеността или репутацията на Банката или нейните дъщерни дружества („Не правете нищо, за което не бихте искали да прочетете в утрешния вестник.“);
- Подаръци на длъжностни лица за ускоряване на дадена административна или друга такава услуга.

При даване или получаване на подаръци и по отношение на представителните разходи трябва да бъдат взети предвид следните аспекти освен принципите за борба с подкупите и корупцията.

- **Съображения, свързани с длъжностни лица**

- Облагите по принцип са от особено критично значение, включително облагите, предназначени да поддържат добри отношения или да създадат добро име. Моля, обърнете внимание, освен това, че всички лица, назначени на държавна служба, се считат за длъжностни лица. В резултат от това облагите за длъжностни лица непосредствено преди и непосредствено след бизнес решения или сделки са принципно забранени.
- Подаръци за длъжностни лица се разрешават единствено в изключителни случаи и в такива случаи са позволени единствено подаръци с ниска стойност като символични подаръци в знак на внимание или благопожелание. Такива изключителни случаи включват единствено

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

специални и редки дейности или лични поводи като годишнини, лични, еднократни празненства или други необичайни събития (не като Коледа или обикновен рожден ден);

- Предлаганите представителни разходи са допустими единствено ако има професионален аспект и ако предоставен във връзка с тях кетъринг или развлекателна част не е прекалено разточителна (напр. от гледна точка на цена, представяне или ексклузивност) и представлява само малка част от общото време;
 - Длъжностни лица, поканени единствено за повишаване значимостта и важността на дадено **събитие на дружество** на УниКредит (**представители**) могат да бъдат поканени и на чисто развлекателни събития или събития, включващи кетъринг с висока стойност. Това е свързано с изискването въпросното длъжностно лице да изпълнява важна функция и/или да бъде добре познато и значимостта на събитието всъщност да се повиши поради неговото присъствие;
 - Като цяло не се разрешава да се заплащат **пътнически разходи и нощувки**. Такива разходи могат да бъдат покрити единствено при изключителни случаи, когато длъжностно лице е поканено да даде изявление и пътническите разходи и/или нощувката представляват (реалистично) възнаграждение за изявлението, предоставено от него.
 - Предлагането на облаги на длъжностно лице може да се извърши единствено при уговорка със следната или подобна формулировка: „Облагата се предлага единствено при уговорката, че приемането не нарушава вътрешните регулации, по-специално изискванията към регулативния контрол (службата за съответствие) на компанията/организацията на получателя и че компанията/организацията одобрява облагата, което получателят потвърждава с приемането на облагата“.
- **Стойност:** При определянето на стойността на получателя трябва да бъдат взети предвид всички аспекти в контекста на подаръци или представителни разходи, включително транспорт, нощувки, съвкупност от разходи за гостуване. Ако стойността е неизвестна, тя може да бъде изчислена на база на обичайните подаръци или представителни разходи, чиято същинска стойност е известна или може да бъде изчислена. Можете да предлагате и получавате подаръци и средства за представителни разходи единствено ако те са с подходяща/умерена стойност. Могат да бъдат предлагани подаръци при специални случаи (напр. Коледа или други религиозни събития/празници, годишнини или лични празници) по причини, свързани с проява на внимание и благовъзпитаност. Това може да се тълкува по-тясно в случай на облаги за длъжностни лица и журналисти;
 - **Вид/характер:** Подаръци и средства за представителни разходи, които могат да бъдат счестени за ексклузивни, предназначени единствено за физическото лице или представляващи единствено по рода си преживяване, трябва да се избягват и оценяват поотделно за всеки отделен случай.
 - **Честота:** Служителят трябва да вземе предвид съвкупната стойност на средствата за подаръци и представителни разходи, предложени от него на получателя за дванадесетмесечен период от време, по начин, по който да е ясно, че не съществува риск от оказване на някаква форма на влияние.
 - **Времетраене:** Специално внимание трябва да се обърне в случай че предложени подаръци и представителни разходи са близо до тръжна процедура/сключване на договор или друго значимо бизнес решение. Такава близост трябва да се избягва. Следователно, облагите преди бизнес решения или сделки с дружество на УниКредит са от критично значение и са принципно забранени. Това се прилага в частност към облаги с висока стойност (от гледна точка на цена, представяне или изключителност), които не са изключително от професионален характер. Облаги с по-ниска стойност могат да бъдат разрешени преди бизнес решения в изключителни случаи, ако има съществена причина (напр. бизнес почерпка в рамките на подходящи граници) и критерият за социална уместност от страна на получателя е доказан;
- Изключение за обичайна дейност:** Предстоящи бизнес решения или сделки принципно не се считат за критични, ако се провеждат редовно и, при приложимост, по-често извършвани с въпросния партньор - както по отношение на обема, така и на вида трансакция. Сделки, за които е възможно клиентът да получи други оферти, принципно не се считат за обичайни сделки. В този

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

контекст обичайна дейност означава дейност, която съответният сегмент на дружеството на УК извършва редовно и често от гледна точка на обем и вид сделка с въпросния партньор.

Моля, обърнете внимание: Има специални случаи, в които дори обичайните дейности са проблемни, така че облагите не са приемливи непосредствено преди или след дейността. Такъв е случаят, в който получателят взема решения на текуща база относно това дали да извършва или не дейност със страната, предлагаща облагата (напр. покани, предлагани от партньори в продажбите (агенти, дистрибутори) до служители на дружеството на УК, ангажирани с продажбите). Поради близкото сътрудничество между участници в текуща дейност (продажби), има сериозна възможност за страните да бъдат повлияни от облагите. Това лесно може да доведе до търсене на преференциално отношение при продажба/препоръчване на продуктите на страната, която ги предлага.

- **Местни практики:** Този Правилник има приоритет спрямо местните практики или практика, в случай, че те са по-малко рестриктивни;
- **Пътуване и настаняване:** Трябва да бъдат предоставяни само при наличието на бизнес компонент. Като цяло разходите за пътуване и настаняване (напр. разходи за полети и нощувки) трябва да бъдат поети от пътуващото лице (напр. клиент, банков служител) или неговата компания (работодател/възложител). Разходите за пътуване и нощувки на служители на Банката и/или нейните дъщерни дружества могат да бъдат платени от (потенциалните) клиенти, доставчици на услуги/доставчици или друг вид бизнес партньори единствено в редки изключителни случаи. Изискванията са пътуването и/или нощувката да са необходими, предполагаемите разходи да са разумно обосновани и да няма възможност покриването на разходите да доведе до оказване на влияние върху получателя (напр. разглеждане на имущество (собственост) при изрично искане от страна на клиента или в случай че пътническите разходи са покрити като част от мандатно споразумение). При все това, в местното приложение/регистър трябва да бъде изрично указано, че разходите за пътуване и/или нощувки трябва да бъдат покрити. Обратно, т.е. когато Банката и/или нейните дъщерни дружества пожелае да покрие разходи за пътуване / нощувки на клиенти / трети страни, горните коментари се прилагат съответно;

Моля, обърнете внимание: Пътуване и настаняване, предоставени на или получени от журналисти, са забранени;

- **Бизнес представителни разходи:** Най-малко един служител на подходяща старша позиция от съответна бизнес сфера трябва да присъства по време на развлекателната дейност, предложена на клиенти или бизнес партньори, в противен случай развлекателната дейност може да бъде сметана за подарък и да подлежи на изискванията, свързани с подаръците;

Моля, обърнете внимание: Бизнес обяд е хранене/кетъринг, подходящо по отношение на получателя и повода и то не следва да бъде нито разточително, нито да се счита като „събитие на гостоприемство“ и/или „кетъринг на събитие“. По-специално, покани за скъпи ресторанти най-често не се считат за бизнес обяд.

- **Подаръци:** Парични средства или парични еквиваленти (т.н. подаръчни карти/ваучери) са забранени. Винаги когато е възможно, подаръците трябва да бъдат брандирани или с много скромна стойност и от уважение (напр. цветя, шоколади). В случай, че приемането на подарък от служителя е позволено според таблиците по-долу, служителят трябва да обмисли възможността за даряване на подарък на Фондация УниКредит или на местна организация с нестопанска цел /благотворителна организация според съгласуваното между Фондация УниКредит и местното звено "Връзки с обществеността и комуникации". Преди даряването на подаръка служителят трябва да провери неговата приемливост съобразно изискванията на този Правилник и да се сдобие с необходимите разрешения през приложението/регистъра за подаръци и представителни разходи, при необходимост.
- **Предмети за спомен:** Трябва да бъдат просто декоративни като спомен от бизнес сделка или трансакция;
- **Покана за лични придружители:** Покани, които включват партньори, членове на семейството или друг вид лични придружители, не са желателни и трябва да бъдат ограничени, тъй като подобни покани намаляват възможността поканата да има бизнес характер. Поканата за лични придружители увеличава стойността на облагата за същинския получател и социалната уместност трябва да бъде преценена въз основа на увеличената стойност.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

5.1.5. Специфични изисквания за подаръци и представителни разходи

Тъй като корупцията принципно се схваща като прикрито престъпление, прозрачността е не само една от най-ефикасните насрещни мерки, но освен това спомага и за противодействието срещу появата на неподходящо влияние. За да бъдат направени облагите прозрачни, във всички дружества на УКГ бе въведен регистър за подаръци и представителни разходи / местно приложение/ ACORRD система за одобрение. До въвеждането на локално приложение/ACCORD система за одобрение в УниКредит Булбанк АД и нейните дъщерни дружества, всяка структура следва да поддържа самостоятелен регистър за Подаръци и Представителни разходи. Ръководителят на всяка структура или посочено от него лице води отчетността на регистъра, в който се съхраняват формулярите за искане и одобрение на представителни разходи (приложение 1) на служителите в съответната структура. Всеки служител на УниКредит Булбанк АД и нейните дъщерни дружества попълва реквизитите на формуляра за искане и одобрение за подаръци и представителни разходи (приложение 1). Одобрението от прекия мениджър /старшия мениджър по отношение на „Подаръци и представителни разходи“ се регистрира в поддържания от структурата регистър за подаръци и представителни разходи. Над определени прагове (вж. таблицата по-долу) служителят трябва да получи освен одобрението на своя пряк мениджър, и от LACO местно звено „Регулативен контрол“ и/или Директор „Връзки с обществеността и комуникации“ преди предоставянето или получаването на облаги в определените случаи- журналист. При необходимост LACO дава указания относно изискванията за подаръци и представителни разходи по този Правилник.

Спонтанни, непредвидени покани не изискват предварително одобрение, при условие, че поканата е напълно подходяща. Но служителят на Банката или нейните дъщерни дружества трябва впоследствие без закъснение да помоли за одобрение и да впише причината за по-късното въвеждане в местното приложение /ACORRD или в поддържания от структурата регистър за подаръци и представителни разходи. Моля, обърнете внимание, че ако се очаква да бъде получена покана, служителят трябва предварително да помоли тя да бъде одобрена.

Изискванията, посочени в табличен вид по-долу, трябва винаги да бъдат изпълнени наред с останалите изисквания на този Правилник.

Моля, обърнете внимание: Трябва да считате индивидуалните облаги, които са тясно свързани от гледна точка на времетраене, съществени аспекти или в друго отношение (напр. покана за футболен мач, последван от почерпка) като **една** облага и да добавяте индивидуалните стойности.

Управление Регулативен контрол (0009)

Подаръци и представителни разходи, получени от служители на Банката и нейните дъщерни дружества - банд 5 и по-високо

Получена облага от служителя	Максимална стойност, получена от служител (€) ⁷	Коментари/ Прагове за одобрение	Одобрение на прекия мениджър ¹⁶	Одобрение на директора на направление по компетентност "Връзки с обществеността и комуникации"	Местен ръководител на звеното за борба с корупцията (LACO) Одобрение
ПОДАРЪК	НИКАКЪВ подарък (нулева стойност)	Мениджърът трябва да: - откаже подаръка (отказът трябва да бъде регистриран в приложението/регистъра за подаръци и представителни разходи. Или ако отказът не е възможен: - Да получи одобрение на подаръка през приложението/регистъра подаръци и представителни разходи и да обясни мотивацията за дарението на Фондация „УниКредит“⁸ - Да дари подаръка⁹ или неговата стойност на Фондация УниКредит - Известете в писмена форма дарителя за дарението. - С имейл потвърдете дарението на LACO / местно звено „Регулативен контрол“	✓	✓ (В случай на журналист)	✓
ПРЕДСТАВИТЕЛНИ РАЗХОДИ (напр. бизнес обяд, конференция)	Без максимална стойност	Мениджърът за представителни разходи над 50 евро трябва да: - получи одобрението през приложението/регистъра подаръци и представителни разходи или - В случай на отказ, да го регистрира в приложението/регистъра подаръци и представителни разходи.	✓	✓ (В случай на журналист)	✓
ПРЕДСТАВИТЕЛНИ РАЗХОДИ - чисто развлечение (напр.	НИКАКЪВ	Мениджърът трябва да: откаже подаръка (отказът трябва да бъде регистриран в приложението/регистъра за подаръци и представителни разходи.	✓	✓	✓

⁷ Максималната стойност не се прилага спрямо представителни разходи, които се управляват от Фондация УниКредит и/или получават за институционални и държавни събития (напр. откриване на театралния сезон на Ла Скала или събития от подобно значение) когато служител на УКГ е поканен като представител на УниКредит. Представител означава, че служител на УКГ трябва да изпълнява важна функция и/или да бъде добре познат и че събитието всъщност се отличава поради неговото присъствие.

⁸ Или местна организация с нестопанска цел /благотворителна организация според съгласуваното между Фондация УниКредит и местния отдел „Връзки с обществеността и комуникации“.

⁹ Моля, информирайте Фондация УниКредит с имейл на Shareyourgift@Unicredit.eu или местна организация с нестопанска цел /благотворителна организация според съгласуваното между Фондация УниКредит и местния отдел „Връзки с обществеността и комуникации“

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

събитие на футболен мач)		<i>или ако отказът не е възможен:</i> - да получи одобрение на развлечението през приложението/регистъра подаръци и представителни разходи и да обясни мотивацията за дарението на Фондация „УниКредит“¹⁶ - Да дари част от представителните разходи¹² или тяхната стойност на Фондация УниКредит^{12, 13} - Да извести в писмена форма дарителя за дарението. - Потвърждаване с имейл дарението на LACO / местно звено „Регулативен контрол“		(В случай на журналист)	
ПРЕДСТАВИТЕЛНИ РАЗХОДИ, съдържащи и частично развлечение (напр. бизнес обяд с концерт)	НИКАКЪВ за развлечение	По отношение на частта развлечение мениджърът трябва да: - Откаже участието в част развлечение и да го регистрира в приложението/регистъра подаръци и представителни разходи. <i>или ако отказът на част развлечение не е възможен,</i> - да действа, както е предвидено по-горе в Представителни разходи, развлечение и във връзка с част развлечение, превишаващо 50 евро, мениджърът трябва да: - получи одобрението през приложението/регистъра подаръци и представителни разходи <i>или</i> - В случай на отказ, да го регистрира в приложението/регистъра подаръци и представителни разходи.	√	√ (В случай на журналист)	√

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Подаръци и представителни разходи, предлагани на служителите на Банката и нейните дъщерни дружества - до банд 4

Получена облага от служител	От	Максимална стойност ¹⁰ (€)	Прагове (€) за одобрение	Одобрение на прекия мениджър	Одобрение на директора на направление по компетентност "Връзки с обществеността и комуникации"	Местен ръководител на звеното за борба с корупцията (LACO) Одобрение:
<u>ПОДАРЪК</u>	Всички (с изключение на журналисти)	100	>25	✓		
			>50	✓		✓
	Журналисти	100	>25	✓	✓	
			>50	✓	✓	✓
<u>ПРЕДСТАВИТЕЛНИ РАЗХОДИ</u> (напр. бизнес обяд, конференция)	Всички (с изключение на журналисти)	Без максимална стойност	>50	✓		
			>100	✓		✓
	Журналисти	Без максимална стойност	>50	✓	✓	
			>100	✓	✓	✓
<u>ПРЕДСТАВИТЕЛНИ РАЗХОДИ - чисто развлечение</u> (напр. събитие на футболен мач)	Всички (с изключение на журналисти)	100	>25	✓		
			>50	✓		✓
	Журналисти	100	>25	✓	✓	
			>50	✓	✓	✓
			>50	✓		

¹⁰ Максималната стойност не се прилага към представителни разходи, които се управляват от Фондация УниКредит и/или се получават за институционални и държавни събития (напр. откриване на театралния сезон на Ла Скала или сравними по значимост събития) в случай че служител на УКГ е поканен като представител на УниКредит. Представител означава, че служител на УКГ трябва да изпълнява важна функция и/или да бъде добре познат и че събитието всъщност се отличава поради неговото присъствие.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

ПРЕДСТАВИТЕЛНИ РАЗХОДИ, съдържащи частно развлечение (напр. бизнес обяд с концерт)	Всички (с изключение на журналисти)	Максимална стойност на част развлечение 100	>100	√		√
	Журналисти	Максимална стойност на част развлечение 100	>50	√	√	
			>100	√	√	√

Подаръци и представителни разходи, предлагани от Банката и нейните дъщерни дружества¹¹

Предложено от служител	до	максимална стойност	Прагове за одобрение (€)	Одобрение на прекия мениджър ¹²	Одобрение на директора на направление по компетентност "Връзки с обществеността и комуникации"	Местен ръководител на звеното за борба с корупцията (LACO) Одобрение:
ПОДАРЪК	Лице, което не е длъжностно лице:	-	>25	√		
			>100	√		√
	Длъжностно лице:	Местен праг ¹³	>0 ¹⁴	√		√
	Журналисти ¹⁵	-	>25	√	√	
			>100	√	√	√
		-	>50	√		

¹¹ За избягване на съмненията: Този Правилник (включително тази таблица) не се прилага към облагите на частните физически лица изцяло в лично качество, които нямат двойна функция. Двойна функция означава, че частните физически лица са в същото време държавни служители/журналисти и/или служители/представители на компания и че облагата може да повлияе или да бъде видяна като влияние върху бизнес/официалната функция на получателя. Двойна функция може да бъде изключена ако подобно влияние и впечатление за влияние е изцяло нереалистично (напр. клиентът е доброволен член на областен съвет в своя роден град или е хоноруван професор и всякаква връзка с дружеството или връзка с облагата в тази роля е изцяло нереалистична).

¹² За дружества, учредени с УС (като УКБ АГ), LACO/Местният отдел „Регулативен контрол“ предоставя „одобрение на прекия мениджър“ в полза на/от членовете на УС. За дружествата, учредени с главен изпълнителен директор и първо докладващо ниво (напр. УК СпА), LACO предоставя „одобрение на прекия мениджър“: това правило се прилага и спрямо ръководителя на управление „Вътрешен контрол“ и всички членове на стратегически, контролни и изпълнителни органи.

¹³ напр. 150 евро годишно в Италия според законодателството.

¹⁴ LACO може да даде общо одобрение за определен вид подаръци/представителни разходи.

¹⁵ В случай че даден журналист е също и длъжностно лице, се прилагат правилата за длъжностни лица. Освен това ръководителят на „Връзки с обществеността и комуникации“ и LACO трябва да одобряват облагата. При всички случаи пътуване и настаняване са забранени за/от журналисти.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

БИЗНЕС ПРЕДСТАВИТЕЛНИ РАЗХОДИ	Лице, което не е длъжностно лице:		>150	√		√
	Длъжностно лице:	Местен праг (към настоящия момент не е налице законово изискване за праг, такъв например е налице в Италия - в размер на 150 евро)	0 ²²	√		√
	Журналисти ¹⁶	-	>50	√	√	
			>150	√	√	√

Попълването на данните в поддържания от структурата Регистър за подаръци и представителни разходи/местното приложение/ACORRD се извършва от бизнес звеното. Отговорността за спарзаване на всички изисквания по съответствие е на бизнес звеното, в това число и за централизирано организирани събития.

¹⁶ Вж. бележка под линия 18.

5.1.6. Съхраняване на документация

Всички разноски, свързани с подаръци и представителни разходи, трябва да бъдат точно и изцяло записани и оповестени в счетоводните книги и архивите на Банката и/или нейните дъщерни дружества.

Строго се забраняват всички неотчетени или незаписани сметки, средства или сделки.

Всички дружества от Групата на УниКредит трябва да създадат регистър на всички подаръци и представителните разходи, изискващи одобрение или регистрация. Стандартните компоненти, които трябва да бъдат включени в регистъра/приложението, са изброени в Приложение 1.

Регистърът/приложението трябва да разполага с информация за предложените/предоставени подаръци и представителни разходи, получени или отказани, доколкото е приложимо, в период от най-малко 12 месеца. Искания за одобрение на подаръци и представителни разходи могат да бъдат изпращани ръчно или чрез местната ИТ система.

До въвеждането на локално приложение/ACCORD система за одобрение в УниКредит Булбанк АД и/или нейните дъщерни дружества, всяка структура поддържа самостоятелен регистър за Подаръци и Представителни разходи. Ръководителят на всяка структура или посочено от него лице води отчетността на регистъра, в който се съхраняват формулярите за искане и одобрение на представителни разходи (приложение 1) на служителите в съответната структура. Всеки служител на УниКредит Булбанк АД и нейните дъщерни дружества попълва реквизитите на формуляра за искане и одобрение за подаръци и представителни разходи (приложение 1). При необходимост LACO оказва съдействие относно изискванията за подаръци и представителни разходи по този Правилник. При поискване регистърът за Подаръци и Представителни разходи и/или формулярите следва да бъдат предоставени на LACO. Местно звено „Регулативен контрол“ има право на достъп до информацията по всяко време с цел извършване на регулярна дейност по оценка на регулаторния риск, в това число и проверки второ ниво на контрол. До въвеждането на локално приложение/ACCORD всяка структура, докладва на тримесечия на местно звено „Регулативен контрол“ регистрирани случаи на предложени/получени подаръци.

5.1.7. Изключения

Ако на служител на Банката или нейно дъщерно дружество бъде предложен подарък или представителни разходи, които нарушават този Правилник и в случай че отказът на подарък или представителни разходи би предизвикал правонарушение (на закон или друг нормативен акт), служителят трябва да отнесе въпроса към местно звено „Регулативен контрол“.

В конкретни случаи на концентрация от подаръци на служители на УниКредит Булбанк АД и нейните дъщерни дружества /например през празнични дни като Коледа или Великден/ или при множество подаръци, които не могат да бъдат задържани /напр. съгласно ограниченията за служители с банд 5 и по-високо/ може да бъде организирано провеждането на томбола или благотворителен базар. Организирането и провеждането на томболата/благотворителния базар, съответно съхранението и разпореждането с подаръците, е по инициатива и отговорност на структурите-получатели на подаръците, съвместно с Управление „Връзки с обществеността и комуникации“. LACO следва да бъде надлежно уведомен за провеждането на базара/томболата, като при необходимост може да бъде запитан за допълнително съдействие, насоки и координация.

Местното звено „Регулативен контрол“ може да потвърди изключения от (или поправки на) отделни изисквания на този Правилник по отношение на централно организирани конференции/събития с много поканени, в случай че параметрите на конференциите/събитията са ясно описани и LACO/Директорът на Управление „Регулативен контрол“ одобрява процеса в писмена форма с особено внимание и го уточнява в детайли за длъжностните лица и журналистите. В последния случай трябва да бъде включен Директорът на Управление „Връзки с обществеността и комуникации“.

5.2. Взаимоотношения и управление на риска, свързан с трети страни

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 (в това число и Банката и нейните дъщерни дружества), да спазват в цялост съответното приложимо законодателство.

Борба с подкупите и корупцията

Банката и нейните дъщерни дружества очакват от всяка Трета страна да прочете и разбере този Правилник, който е достъпен на уеб страниците на Банката и на нейните дъщерни дружества.

Банката и нейните дъщерни дружества включват задължителна клауза за борба с корупцията в писмените си споразумения с Трети страни. Тя се сключва съгласно образец-приложение към този Правилник и е формулирана по начин, който освен всичко 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 своя 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 настоящия Правилник 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 този Правилник, 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, който я извършва или функция „Регулативен контрол“ в Банката, биха могли ясно да удостоверят резултатите от комплексната проверка.

Процедурата за Комплексна проверка се изпълнява от бизнес спонсора, одобрен от мениджъра на отдела/управлението, и/или от Управление „Доставки“ или кореспондираща структура в дъщерно дружество съгласно правилата на Групата за доставки, и подлежи на одобрение от Регулативен контрол, когато проверката го изисква или следва да бъде докладва на Регулативен контрол (виж Процес).

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

Борба с подкупите и корупцията

трети страни и извършването на повторна преценка на необходимостта от извършване на допълнителна Комплексна проверка.

Използването на трета страна може да представлява един от най-големите рискове от участие в дейности, свързани с подкупи и корупция. Отношенията с никоя трета страна не бива да се запазват, освен ако дружеството на УК не е извършило комплексната проверка, както е описана по-долу. В случай че Банката или нейно дъщерно дружество (дружество на УК) е възложило на Външен изпълнител (в случай на аутсорсване) процеса по доставки и мандата за дейностите по закупуване, дружеството на УК, във връзка със задълженията си по настоящия Правилник, може да разчита на антикорупционните дейности на Външния изпълнител, доколкото той е задължен да изпълнява изискванията за ангажиране на трети страни съгласно настоящия Правилник. Това се прилага също, когато Външният изпълнител персонализира този Правилник въз основа на получено одобрение от „Регулативен контрол“ на Групата. „Регулативен контрол“ на Групата информира дружествата от Групата относно съгласуваното персонализиране.

Банката или нейно дъщерно дружество могат по всяко време да изискат от Външния изпълнител Въпросника за комплексна проверка на трета страна за борба с подкупите и корупцията (*Third Party ABC Due Diligence Questionnaire*) и Оценката на риска.

В случай, че Банката или нейно дъщерно дружество (дружество на УК) не е възложило на Външен изпълнител (т.е. не е налице аутсорсване) процеса по доставки и мандата за дейностите по закупуване, а тези дейности се извършват централизирано от „Доставки“ (UCS Доставки или местното звено „Доставки“ -Управление „Доставки“ или кореспондираща структура в дъщерно дружество съгласно правилата на Групата за доставки), Въпросникът за комплексна проверка на трета страна за борба с подкупите и корупцията (*Third Party ABC Due Diligence Questionnaire*) и Оценката на риска се правят от „Доставки“ или от бизнес спонсорът (виж по-долу Процес).

При преценката дали става въпрос за Трета страна съгласно настоящия Правилник е важно каква е дейността, извършвана от физическото лице/дружеството- трета страна. Това включва всички старши консултанти, посредници, консултанти, агенти и представители, наред с което и да е друго физическо лице или дружество, което извършва някоя от тези дейности, независимо от дадената им титла или име.

Като трети страни по смисъла на този Правилник се включват „без ограничение“ следните групи лица:

- Посредници
 1. *Регулирани посредници*: банки, институции за електронни пари, платежни институции, брокерски фирми за ценни книжа, мениджъри на активи, застрахователни компании и застрахователни брокери. В случаите, в които УниКредит ангажира други банки или финансови институции за продажбата на продукт или за друг вид дейност, която би могла да бъде определена като отношение на промотиране на продукт или бизнес, те трябва да бъдат третирани като посредници и трябва да бъде прилаган същият подход.
 2. *Агенти / дилъри*: търговски представители, агенти за недвижими имоти/агенции и предприемачи в сферата на недвижимите имоти, търговци на автомобили, агенции, които се занимават с продажбата на иззети активи, агенции, които извършват дейност като центрове за контакт с клиенти;
 3. *Други*: посредници изпълняващи сходни задачи или функции като тези на горепосочените регулирани посредници, трети страни, предоставящи услуги във връзка с лизинг на договори, разрешителни, визи или други държавни или регулаторни документи (напр. искане за финансова помощ във връзка с настаняване в имот публична собственост) и маркетингови агенции.
- Съвместно предприятие или съответни партньори в консорциум (с изключение на партньори и кредитни агенти за целите на синдикиране);
- Агенти и/или консултанти, като например адвокати и външни консултанти или доставчици, които са наети за извършване на конкретни дейности, ангажирани от дружество на УниКредит Груп или за конкретни и специфични проверки на физически лица/дружества;
- Доставчици, снабдителите, изпълнители и доставчици на услуги.

5.2.1.Общи изключения и праг, който да се прилага

Следните ангажименти/взаимоотношения по принцип не се определят като трета страна:

Борба с подкупите и корупцията

- Дистрибуторска фирма в Европейския съюз/Европейското икономическо пространство или трета държава с еквивалентни регулации (съгласно MiFID II/еквивалент), която предлага и/или препоръчва инвестиционни продукти и услуги на клиенти за издадени (произведени) собствени продукти на УниКредит;
- Междудилърски брокери или други подобни регулирани субекти за хеджиране/поддържане на пазара (Market Making) и ликвидни цели на УниКредит Груп;
- Места за търговия в Европейския съюз/Европейското икономическо пространство или трета държава с еквивалентни регулации съгласно MiFID II (регулирани пазари/MTF/OTF/SEF/ATS);
- Регулирани обвързани агенти в Европейския съюз/Европейското икономическо пространство (вж. базата данни MiFID);
- Консултанти, които са наети да съдействат по сделки за сливания и придобивания (напр. инвестиционни банки, счетоводни фирми, водещи консултантски компании, адвокатски кантори, нотариуси);
- Всяко дружество, контролирано от УниКредит.

5.2.2.Изисквания за ангажимент (Процес)

Дружествата от Групата не бива да използват трети страни, за които се знае или се подозира, че плащат подкупи или имат проблеми с корупцията. Следователно преди ангажимента, всички изисквания на настоящия Правилник трябва да бъдат изпълнени. В този смисъл, ролите и отговорностите на бизнес спонсора, LACO/Local Compliance и директора на звеното „Борба с подкупите и корупцията“ на Групата ясно са посочени по-долу. Бизнес спонсорът трябва да извърши оценка на риска от подкупи и корупция, свързан с третата страна и, когато се изисква от процеса за комплексна проверка за превенция на подкупи и корупция, трябва да се включи и LACO/Local Compliance за това дали трябва да се извърши допълнителна оценка, която да потвърди, че третата страна е лице, с което дружеството да извършва дейност.

Всяко дружество от Групата трябва да включи подходяща, базирана на риска комплексна проверка за борба с корупцията за всички трети страни, което ще доведе до установяване на подходящ процес за комплексна проверка, която да се извършва преди всеки ангажимент. Колкото по-голямо е нивото на идентифицирания риск от корупция, толкова по-детайлна трябва да бъде комплексната проверка. Тя трябва да бъде включена в цялостния процес за комплексна проверка.

Както беше дефинирано по-горе, всички ангажименти на трети страни трябва да бъдат заявени от бизнес спонсор.

Процес	Бизнес спонсор	LACO/Local Compliance	Директор на звеното „Борба с подкупите и корупцията“ на Групата
Въпросник за комплексна проверка за борба с подкупите и корупцията и оценка на риска, свързан с трети страни	Ясна документация за бизнес обосновката, която посочва защо е необходимо да се използва трета страна, включително и доказателство, че третата страна предоставя действителни услуги и е способна да предоставя тези услуги. Попълване на <i>Въпросника Third Party ABC Due Diligence Questionnaire</i> (Приложение 2). Ако рискът е НИСЪК, не се изисква допълнителна оценка. Това ниво на риск от подкупи и корупция се свързва с третата страна и въпросникът трябва да се изпрати до LACO/Local Compliance само за информация. Бизнес спонсорът може да продължи с ангажимента. Ако резултатът от въпросника <i>Third Party ABC Due Diligence Questionnaire</i> е „Моля, подайте въпросника <i>ABC Due Diligence Questionnaire</i> към LACO/Local Compliance и изчакайте крайната оценка“, бизнес спонсорът трябва да се съобрази с това. За закупувания, които се управляват централизирано от „Доставки“ (UCS Доставки или местното звено „Доставки“ -Управление „Доставки“ или кореспондираща структура в дъщерно дружество съгласно правилата на Групата за доставки, въпросникът се попълва от „Доставки“ по време на оценката за класирането на доставчика.	LACO/Local Compliance проверява въпросника <i>Third Party ABC Due Diligence Questionnaire</i>, ако това се изисква. LACO/Local Compliance ще извърши собствени специфични проверки (проверки за достоверността на информацията и анализ в приложението WorldCheck) и може да промени резултата на комплексната проверка, свързана с третата страна.	

Борба с подкупите и корупцията

Процес	Бизнес спонсор	LACO/Local Compliance	Директор на звеното „Борба с подкупите и корупцията“ на Групата
Одобрение за участие	- В случай на СРЕДЕН или ВИСОК риск: - доколкото е известно на бизнес спонсора, той трябва да информира LACO/Local Compliance за всяко участие на третата страна с/в някое друго дружество от Групата; - ако въпросникът Third Party ABC Due Diligence Questionnaire и Оценката на риска се извършват от „Доставки“ (Управление „Доставки“ или кореспондираща структура в дъщерно дружество съгласно правилата на Групата за доставки), „Доставки“ периодично ще докладва на LACO/Local Compliance на дружеството, което е възложило/прехвърлило на UCS „Доставки“ дейностите по закупуване, информацията свързана със списъка с класираните доставчици. - Ако нивото на риск от подкупи и корупция във връзка с третата страна е ВИСОКО, участието ѝ трябва да бъде одобрено от местния главен изпълнителен директор и съответния местен член на Борда или лице с делегирани права. - В случай на ВИСОК риск за закупувания, които се управляват централизирано от „Доставки“ (UCS Доставки или местното звено „Доставки“- Управление „Доставки“ или кореспондираща структура в дъщерно дружество съгласно правилата на Групата за доставки): - По време на дейностите за избор на доставчик/снабдител, „Доставки“ информира бизнес спонсора/заявителя относно нивото на риск на доставчика/доставчиците. - Бизнес спонсорът/Заявителят преценява дали доставчикът/доставчиците с ВИСОК риск да бъдат включени в преговорите. След финализиране на преговорите, възлагането на поръчката/одобрението за новия договор става съгласно приложимите правила за доставките. - От длъжностно лице не може да се изисква да предоставя трета страна, особено ако той/тя взема решения относно банки и финансови институции.	доколкото е известно на LACO/Local Compliance, той трябва да информира директора на звеното „Борба с подкупите и корупцията“ на Групата за участието на третата страна с/в някое друго дружество от Групата	Координиране на процеса за комплексна проверка по отношение на участието на третата страна с/в някое друго дружество от Групата Ако е необходимо, предоставяне на съвети и напътствия на LACO, както се изисква по отношение на участието
Изготвяне и подписване на договора	Освен <i>всичко останало</i>, бизнес спонсорът трябва: - да гарантира, че е сключено подходящо споразумение за ангажимент преди започване на дейността по ангажимента; - да включи „Правно“ и „Доставки“, където е необходимо (например, ако няма стандартни договори), които да съдействат при преговорите и изготвянето на договора за ангажимент; - да се увери, че е включена клауза за корупцията и подкупите (вж. т. 6.3.) - По отношение на трети страни с ВИСОК риск: да провери дали срокът на договора не надвишава дванадесет месеца, освен ако по изключение не е одобрен по-дълъг		

Борба с подкупите и корупцията

Процес	Бизнес спонсор	LACO/Local Compliance	Директор на звеното „Борба с подкупите и корупцията“ на Групата
	срок от LACO/Local Compliance и не се съдържат клаузи за автоматично подновяване; - За договори, които се управляват централизирано от „Доставки“ (UCS Доставки или местното звено „Доставки“ - Управление „Доставки“ или кореспондираща структура в дъщерно дружество съгласно правилата на Групата за доставки), продължителността на договора се преценява от бизнес спонсора/заявителя по време на избора на доставчика; - В зависимост от вида на третата страна и услугите, да помисли за всякакви допълнителни договорни клаузи. Ако третата страна се нуждае от достъп до данните на дружеството на УниКредит или трябва да прехвърли данни на дружеството на УниКредит, ще е необходимо да изпълни задълженията, предвидени в съответните правила (напр. поверителност, конфиденциалност); - Да се увери, че има клауза, която съдържа следните изисквания по отношение на плащането на таксата: ✓ позволени са плащания единствено към одобрени трети страни; ✓ плащанията изискват съответната съпътстваща документация, която показва основанието за плащането. Клаузи, предвиждащи плащания в държава различна от мястото на установяване на третата страна, трябва да бъдат ескалирани към LACO/Local Compliance.		
Допълнителни дейности за Посредници след ангажимент	Осигуряване на правилно и своевременно управление на данните в Регистъра на посредниците („Регистър“) без забавяне, максимум до 15 работни дни след подписването на договора. Не е необходимо Регистърът да е централен. Това може да е всяка база данни. Всяко звено „бизнес спонсор“ и Управление „Доставки“ или кореспондираща структура в дъщерно дружество съгласно правилата на Групата за доставки, пазят Регистър на посредниците. LACO/Local Compliance трябва да имат неограничен достъп до Регистъра. Регистърът, като минимално изискване, трябва да включва следната информация: - име на посредника, - дата на подписване на договора, - вид посредник, - дата на изтичане на договора и - определеното ниво на риск.	LACO/Local Compliance трябва да предостави на директора на звеното „Борба с подкупите и корупцията“ на Групата цялата необходима управленска информация по отношение на посредниците и информацията относно звената, поддържащи Регистър на посредниците.	

Борба с подкупите и корупцията

Процес	Бизнес спонсор	LACO/Local Compliance	Директор на звеното „Борба с подкупите и корупцията“ на Групата
Мониторинг, преглед и докладване	Осигуряване на подходящ мониторинг и преглед по време на ангажимента с третата страна (т.е. участващите служители трябва да вземат предвид негативни новини или други фактори, които увеличават риска, ако разберат за такива), включително уверяване, че плащанията са съгласувани с условията по споразумението, както и правилата и процедурите на Банката и/или нейно дъщерно дружество. Освен това, в зависимост от нивото на риск, бизнес спонсорът периодично извършва преглед на нивото на риск, свързан с третата страна: • веднъж годишно, ако е определен като ВИСОК РИСК, • на всеки три години, ако е определен като СРЕДЕН РИСК, • на всеки пет години, ако е определен като НИСЪК РИСК, <u>Ако има промяна в нивото на риск, доколкото е известно на бизнес спонсора, от СРЕДНО или ВИСОКО към НИСКО, трябва да се включи LACO/local Compliance и да се предостави цялата необходима документация, включително и анализ на установените предупредителни сигнали (Red Flags).</u> Съответните изменения на договора за ангажимент по отношение на точките в „Изготвяне и подписване на договора“ следва да се изпращат към местното звено „Регулативен контрол“ и Управление „Правно“.	Преглед на докладвания анализ на предупредителните сигнали (Red Flags) и валидиране на новото ниво на риск и когато е необходимо, искане за повторно попълване на въпросника <i>Third Party ABC Due Diligence Questionnaire</i>.	
Запис на информацията	Осигуряване на записването и съхранението на цялостна и точна информация по отношение на въпросника <i>Third Party ABC Due Diligence Questionnaire</i> и <i>Оценката на риска</i>, одобрението на ангажимента и на договора (или копия) за ангажимента.	Местното звено „Регулативен контрол“ може във всеки един момент да поиска от бизнес спонсора и останалите звена, участващи в процеса да предоставят документацията, необходима за извършване на контролите от второ ниво.	

5.2.3. Антикорупционна клауза

При встъпване в отношения с трета страна, писменото споразумение трябва да включва клауза против подкупите и корупцията.

Общият подход е да се приложи едностранна клауза (Приложение 3). Ако в индивидуални случаи е необходима двустранна клауза, можете да намерите образеца за двустранна клауза (Приложение 3).

Ако трета страна иска да ангажира пряк подизпълнител за изпълнение на услугите по договора, УниКредит изисква от третата страна да включи в договора с прекия подизпълнител, доколкото законът го позволява, клауза против подкупите и корупцията с идентичен или поне сходен текст и съдържание.

Исключенията подлежат на оценка от местното звено „Регулативен контрол“.

Местните законови изисквания могат да се прилагат в допълнение към клаузата против подкупите и корупцията за дружествата от Групата УниКредит в различните юрисдикции.

5.3. Благотворителност, спонсорство, дарения и членски такси

Банката и нейните дъщерни дружества се ангажират да бъдат отговорни членове на общностите, където осъществяват дейността си, да подкрепят 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 неправомерно.

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.

Вноски за благотворителност /дарения и членски такси, особено, когато се изискват от трета страна, могат да се използват във връзка с корупционна дейност. Те трябва да са законни, в съответствие с приложимите местни закони и вътрешните правила на Групата.

В допълнение, вноски за благотворителност/дарения, спонсорства и членски такси са позволени само в рамките на лимитите на предишното одобрение на Борда на директорите и, ако има разрешение от упълномощените компетентни корпоративни органи или компетентните функционални звена на дружеството, както е посочено във вътрешните регулации и оперативните процедури.

При определяне на това дали може да се направи вноска е важно да се вземе предвид рискът, че вноските за благотворителност/даренията, спонсорствата и членските такси могат да бъдат сметнати за средство за упражняване на влияние за получаване на неследваща се облага и увреждане на репутацията на Групата. По принцип, рисковете свързани с тези вноски са по-високи, ако има участие на длъжностни лица. Следователно, дружествата на УниКредит следва да ограничат до минимум броя на вноските за благотворителност/даренията, спонсорствата и членските такси, които са свързани с длъжностни лица.

С цел ограничаване на риска от подкупи и корупция за вноските за благотворителност/даренията, спонсорствата и членските такси, бизнес спонсорът трябва да попълни въпросника *ABC Due Diligence Questionnaire – Charitable Donations, Sponsorships and Membership Fees* (Приложение 4.1) и да действа съобразно резултата от въпросника ABC Due Diligence Questionnaire. В допълнение, бизнес спонсорът трябва да получи декларацията *Anti-Corruption Declaration* от бенефициента (Приложение 4.2).

Ако бизнес спонсорът узнае за някой от следните предупредителни знаци, вноските за благотворителност/даренията, спонсорствата и членските такси се забраняват:

- Бенефициентът (т.е. физическото / юридическото лице, което получава вноската) е осъждан за престъпления, свързани с корупция;
- Бенефициентът изисква плащане (изцяло или частично) на вноската с пари в брой;
- Бенефициентът е политически субект.

Освен ако не е налице строга забрана, окончателното решение се взема от бизнес спонсора. Въпреки това, LACO/local Compliance има право на вето.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

При встъпване в отношения на спонсорство, писменото споразумение трябва да включва клауза против подкупите и корупцията (Приложение 3).

Доколкото е възможно, също при сключване или продължаване на членство, трябва да бъде подписана клауза против корупцията (Приложение 3).

Изключенията подлежат на оценка от LACO/Local Compliance.

Всяка вноска за благотворителност/дарение, спонсорство и членска такса трябва да бъде точно и изцяло отчетена и записана в счетоводните книги и архивите на дружеството от Групата.

Забраняват се строго всички неотчетени или незаписани сметки, средства или сделки.

Гореспоменатата информация трябва да е достъпна за LACO/Local Compliance във всеки един момент.

5.4. Човешки ресурси

5.4.1. Рискове, свързани с човешките ресурси

Дейностите в областта на Човешките ресурси, като предлагане на работа, стаж, обучения и др., 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., се извършват само въз основа на проявени качества и, когато е приложимо, чрез преминаването през състезателен процес.

За целите на настоящия Правилник, списъкът с дейности на управление „Човешки ресурси“ включва:

- предложения за назначаване на работа, включително за постоянни и временни позиции, граждански или трудови договори;
- предложения за стаж, платен и неплатен;
- повишения съгласно процесите в ЧР за настоящи служители;
- прехвърляне на различни позиции, за настоящи служители;
- предоставяне на специфични обучения (напр. ексклузивни, с висока стойност или провеждащи се на специално място) и програми за развитие и др., като се изключват рутинните и задължителните обучения;
- преглед на възнаграждения;
- Всякакви други дейности, които могат да бъдат счетени за нещо с по-висока стойност за даден кандидат/служител.

5.4.2. Основни принципи

Основните принципи, които следва да се прилагат за всяка една от дейностите, свързани с трудови правоотношения са следните:

- Не се разрешава бизнес, който е „Услуга за услуга“

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

Предлагането, даването или обещаването на всяко едно от тях като „Услуга за услуга“ за всяка настояща или бъдеща бизнес дейност или каквато и да е облага освен обичайното възнаграждение със съответните му части плюс парични и непарични облаги, които се предлагат за всички служители, не е приемливо и се забранява.

- **Основаващи се на заслуги дейности**

Всяка дейност, свързана с ЧР, посочена в т. 5.7.1, трябва да се основава на заслуги. Например, решенията трябва да са базирани върху един или комбинация от следните фактори:

- предишно представяне на кандидата/служителя;
- технически способности и умения;
- житейски /социални умения и култура;
- мотивация;
- потенциал за растеж;
- позиция спрямо външния пазар.

- **Конкурентен, справедлив и прозрачен процес**

Където е приложимо и възможно, процесът за дейностите, свързани с ЧР, които са описани, трябва да е конкурентен, т.е. трябва да се оценят трима или повече кандидати.

- **Документиран процес**

Там където има повишен риск от корупция, за което може да има индикация от потенциалните предупредителни сигнали, процесът трябва да бъде документиран като се включи следното:

- изисквания към длъжността (напр. при назначаване на работа), критерии за подбор (напр. при обучение, което е ексклузивно, с висока стойност или се провежда на специално място), всякакви други предварителни условия;
- необходимата информация, която показва, че кандидатът/служителят е подходящ (напр. автобиография, препоръки, резултати от изпитване/тестове, квалификации, доказателства за предишното му представяне, оценки от мениджъра);
- Процес на проверка, разрешение и одобрение.

- **Други забранени практики в ЧР**

Лоши практики в ЧР, които по своето естество са близки до корупция, трябва да се избягват, дори и да не се считат за корупция по смисъла на антикорупционното законодателство. Сред тях се включват патронаж (включително и политически патронаж) и непотизъм въз основа на родствена връзка.

5.4.3. Рискови фактори

Факторите, които сочат за повишено ниво на риск от подкупи и корупция са следните:

- кандидат/ служител, за който се знае, че е свързан с длъжностно лице или самият той е длъжностно лице;
- кандидат/ служител, за който се знае, че е свързан с даден клиент или трета страна, за които се знае, че имат значими бизнес отношения с УниКредит;
- кандидат/ служител е препоръчан, поискано е да му се даде възможност, или по някакъв друг начин се търси възможност за него от длъжностно лице, клиент или бизнес партньор, макар и да не е известно да има явна връзка между кандидата/служителя и това длъжностно лице, този клиент или бизнес партньор.

В случай че бъде идентифициран някой от гореспоменатите рискови фактори, се счита, че дейността свързана с трудовото правоотношение има повишено ниво на риск от подкупи и корупция и допълнителни контролни мерки трябва да бъдат приложени.

5.4.4. Контролни проверки

Контролна проверка от първо ниво следва да бъде извършена от съответното местно функционално звено ЧР във всеки случай, в който бъде установен повишен риск от подкупи и корупция.

За всеки един такъв случай, съответното местно функционално звено ЧР трябва да провери за следното:

- определени са изисквания за длъжността, документиран са и са съобщени ясно;

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

- на кандидатите е предоставена цялата изискуема информация/документация;
- където е приложимо, процесът е конкурентен, т.е. участват трима или повече кандидати;
- кандидатът получава придобивката (работа, стаж, повишение, увеличение на заплатата, възможност за обучение, което е ексклузивно, с висока стойност или се провежда на специално място) поради ясни предимства пред останалите участници;
- процесът на проверка и разрешение е документиран;
- ако кандидатът е предложен от трета страна, това не е взето предвид при вземането на решението.

Когато контролна проверка, извършвана от съответното функционално звено ЧР показва съществено отклонение от обичайната, основаваща се на заслуги, справедлива и прозрачна и, само ако е приложимо, конкурентна практика, това трябва да се ескалира към местното функционално звено „Регулативен контрол“.

Всяко местно функционално звено „Регулативен контрол“ трябва да извършва второ ниво контролни проверки на база извадка. Подборът на извадката се извършва съгласно подход базиран на риска от някои от следните дейности в ЧР:

- наемане на работа;
- стажове;
- повишения;
- прехвърляне на друга позиция;
- преглед на възнаграждения;
- подбор за програми за обучения и развитие (като се изключват рутинните и задължителните обучения).

Веднъж годишно се извършва най-малко една контролна проверка от второ ниво на контрол.

Извадката трябва да обхваща период от предходните 12 месеца. Обемът на извадката се определя в зависимост от размера на дружеството на УниКредит и броя на дейностите, и трябва да бъде представителна.

Второто ниво на контрол трябва, като минимално изискване, да провери дали всяка свързана с трудово правоотношение дейност в извадката е била извършена съгласно основните принципи, заложи в настоящото правило и в случай че е било установено повишено ниво на риск от подкупи и корупция, първото ниво на контрол да е било извършено по надлежния ред.

5.5. Сливания и придобивания и значителни инвестиции

Когато Банката и нейните дъщерни дружества 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.

За да управлява тези рискове, Банката и нейните дъщерни дружества предприемат 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. 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 и/или нейните дъщерни дружества участват 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.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

За избягване на съмнения, тази точка от Правилника 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. Рискът от корупция, свързан с ангажиране на Трета страна в процеса на сливане, придобиване или инвестиране, е обхванат от точките, свързани с управлението на взаимоотношенията с трети лица.

По-долу са регламентирани в детайли основните изисквания, които следва да се спазват, когато Групата в това число банката и нейните дъщерни дружества, участва в сделки за сливания и придобивания или значителни инвестиции за собствена сметка, с цел да се минимизира рискът от корупция.

При предприемане на сделки за сливания и придобивания за собствена сметка, съответното дружество на УниКредит трябва да разгледа рисковете от корупция, които са свързани с целевото дружество, включително и рискове обусловени от държавите в които целевото дружество ще развива дейност, и да получи достатъчно уверения, че сделката няма да донесе със себе си наследени рискове, които са свързани с корупционни действия на целевото дружество.

Процесът за комплексна проверка е разработен така че да открие и определи вероятността както от настоящи, така и от минали корупционни действия в целевото дружество. Сделките за сливания и придобивания или значителни инвестиции за собствена сметка са области, които постоянно са обект на внимание от страна на прокуратурата и регулаторните органи и съставляват значителен процент от случаите на съдебно преследване за корупция в цял свят.

Преди която и да е значителна инвестиция, дружествата от Групата трябва да проверят дали дружеството, в което се инвестира има адекватна антикорупционна програма и ако такава липсва, трябва да настояват за въвеждането ѝ. Въпреки това, тъй като дружеството от Групата няма да има контрол върху значителната инвестиция, то не би имало достатъчно власт, за да гарантира, че такава програма ще бъде въведена.

Настоящото правило се основава на допускането, че:

- а) екипът по извършване на комплексната проверка по принцип ще включва счетоводни, данъчни, финансови, външни експерти, одитори и правни консултанти, ангажирани от пряко придобиващия субект, като евентуално ще има и преглед от страна на съвещателните органи на дружеството-майка;
- б) екипът по реализирането на сделката по принцип ще включва представители на бизнес спонсора на сделката, „Сливания и придобивания“ на Групата и/или тези други функционални звена, които участват в сделката, в зависимост от случая.

5.5.1. Роли и отговорности за сделки за сливания и придобивания

Антикорупционната комплексна проверка трябва да бъде част от цялостния процес на комплексна проверка на сделката за собствена сметка във всяко едно дружество от Групата и не се разглежда като отделна дейност.

Local Anti-Corruption Officer (LACO) / Local Compliance трябва своевременно да предоставя антикорупционни съвети и напътствия на екипа по сделката във връзка със сделката.

Всякакви въпроси, свързани с антикорупцията, по какъвто и начин да са били идентифицирани, трябва да бъдат ескалирани до LACO / Local Compliance. LACO / Local Compliance в настоящия документ следва да се разбира като функционалното звено „Борба с подкупите и корупцията“ на Групата, ако

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

няма местно длъжностно лице, което да отговаря за дейностите предвидени тук за държавата на целевото дружество.

5.5.2. Изисквания

Антикорупционната комплексна проверка трябва да бъде извършена преди всички сделки по сливания и придобивания за собствена сметка (както е описано по-горе) съгласно подхода базиран на риска, като нивото на комплексната проверка трябва да отговаря на сделката за сливане и придобиване за собствена сметка (факторите, които трябва да бъдат взети под внимание включват стратегическата значимост на сделката, относителния и абсолютния размер и стойността на сделката) и каква е вероятността от риск от корупция в целевото дружество. Тъй като необходимата информация за комплексната проверка невинаги е достъпна – например поради ограничено време поради пазарните условия, агресивно поглъщане или други оперативни ограничения в зависимост от сътрудничеството на целевото дружество – бизнес спонсорът трябва да обмисли необходимостта, със съгласието на LACO / Local Compliance, от извършване на комплексната проверка за подкупи и корупция след подписване на обвързващо споразумение. Ако е така, впоследствие бизнес спонсорът трябва да включи в обвързващото споразумение евентуални корективни мерки (напр. право да се извърши комплексна проверка след подписване и последици от евентуален негативен резултат) в междинния период (напр. периодът от подписването до финализирането на сделката) или веднага щом е възможно след финализирането.

Ключовите фактори, които трябва да бъдат отчетени като част от антикорупционната комплексна проверка са следните:

- В миналото имало ли е случаи на корупция в целевото дружество (напр. негативни новини)?
- Има ли вероятност – напр. поради множество прецеденти в държавата и бранша на целевото дружество - в момента да има случаи на корупция в целевото дружество и каква би могла да е степента ѝ на разпространение?
- Какъв ангажимент има висшето ръководство на целевото дружество за борба с корупцията?
- Има ли целевото дружество действаща адекватна антикорупционна програма, която включва: политики, процедури, обучения и програми за повишаване на информираността, мониторинг и контролни механизми?
- Какво би било евентуалното въздействие, ако бъдат разкрити минали или настоящи случаи на корупция след сключването на сделката?

Основните изисквания за антикорупционната комплексна проверка са описани подробно по-долу.

5.5.3. Първоначална оценка

Първоначална оценка на корупционните рискове на целевото дружество трябва да бъде предприета от екипа по сделката със своевременни съвети и съдействие от страна на LACO / Local Compliance – към които се обръща екипът по сделката – с цел да направи оценка на това какво ниво на комплексна проверка ще се изисква. Тази първоначална оценка трябва да включва решение за нивото на информация, което се изисква, периодът, който да се разгледа за антикорупционната комплексна проверка и очакваното време за получаване на информацията (напр. преди или след придобиването).

5.5.4. Предварителен анализ и докладване към местното звено „Регулативен контрол“

Бизнес спонсорът трябва да извърши предварителен анализ с участието на екипа по сделката като използва *Въпросника Anti-Corruption Questionnaire M&A* (Приложение 5) за целевото дружество, като трябва да се потвърди основната информация, която включва къде дружеството извършва дейност, какви посредници използва, има ли участие на държавни служители. LACO следва своевременно да оказва съдействие при този предварителен анализ и трябва да получи попълнения *Въпросник за антикорупция (Anti-Corruption Questionnaire)* преди да даде съвет. Списъкът не е изчерпателен и в

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

случай, че даден фактор е неприложим за конкретния анализ, причината поради която е неприложим, трябва конкретно да бъде посочена.

Проверките и анализът на документацията трябва да се извършат с цел:

- да се разбере колко стабилна е антикорупционната програма на целевото дружество и склонността му да споделя информация;
- да се направи оценка на ангажираността на висшето ръководство на целевото дружество към антикорупционната програма; и
- да се идентифицират всякакви съществени рискове, свързани с корупция, и да бъдат обсъдени с мениджърския екип на целевото дружество.

Ако бъдат установени рискове, ще трябва да се определи как тези рискове да бъдат минимизирани. Определени рискове, като например минали случаи на корупция, може да изискват да бъдат обсъдени със съответните власти и/или надзорни органи. Ако рисковете са големи и отстраняването им не изглежда да е възможно, това може да доведе до прекратяване на предложената инвестиция, докато не се извърши по-подробна оценка.

Всякакви потенциални въпроси, свързани с корупция, които са идентифицирани при предварителния анализ, трябва да бъдат ескалирани към LACO / Local Compliance, които извършват оценка на необходимостта от ескалиране на въпроса към „Регулативен контрол“ на Групата.

LACO / Local Compliance също трябва да съдействат при анализа на получената информация.

В допълнение към гореспоменатите дейности за целевото дружество, когато дружеството на УниКредит ангажира трета страна като посредник при сливане и придобиване, дружеството на УниКредит трябва да попълни *Въпросника ABC DD Anti-Corruption questionnaire* (Приложение 2) съгласно процеса, описан по-горе в т.5.2. Това не се отнася за консултанти, които са наети да съдействат при сделки за сливания и придобивания (напр. инвестиционни банки, счетоводни фирми, водещи консултантски компании, правни кантори, нотариуси).

5.5.5. Подробна оценка

Подробната оценка трябва да е съобразена с установените рискове от корупция относно предвидената сделка за сливане и придобиване за собствена сметка. Следните фактори трябва да бъдат отчетени като част от подробната оценка, извършвана от LACO / Local Compliance със съдействието на екипа по сделката:

- Подробен преглед на пазарите и дейностите на целевото дружество с цел да се определи дали корупцията е вероятен фактор;
- Проверки относно бизнеса на целевото дружество и ключовите собственици/директори и управление;
- Адекватността на антикорупционната програма на целевото дружество;
- Оценка на ангажимента на висшето ръководство на целевото дружество, например чрез разговори с мениджъри и директори във висшето ръководство за обсъждане на антикорупционната програма на целевото дружество, действията предприемани от висшето ръководство, когато бъдат идентифицирани случаи на корупция;
- Разговори с представители на мениджърския екип от ключови функционални звена. Това ще включва също така и доколко са склонни към подобрения спрямо антикорупционната програма след като придобиването вече е факт, като част от процеса на интегриране;
- Разговори с външни лица, ако е възможно (напр. клиенти, доставчици, експерти в бранша, регулаторни органи, бизнес асоциации, длъжностни лица в посолства, неправителствени организации) и посещения на място;
- Тестове, които се провеждат с цел потвърждение, че политиките и процедурите се прилагат ефективно;
- Подробен финансов преглед и проверка дали финансовата система и финансовото звено разполагат с подходящи контролни средства, напр. разделяне на отговорностите, осигуряване на правилното и открито водене на сделките;

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

- Подробен преглед на контролните мерки по отношение на подаръците и представителните разходи за бизнеса;
- Извършване на преглед във връзка с оценка на висок риск от неспазване на нормативните изисквания – примерите включват плащания към дистрибутори, подизпълнители, консултанти, сделки, които са платени за използване на пари в брой, плащания за видове разходи с висок риск (напр. визи, митници, държавни сертификати, лицензи), доклади за разходи на служители за трансакции с висок риск.

Допълнително трябва да се разгледа необходимостта от целеви преглед на следните области при ситуации на висок риск:

- Риск от плащане на големи подкупи при обществени договори;
- Рискове, свързани с вноски за благотворителност/дарения и спонсорства; и
- Рискове, свързани с помощни плащания.

Всякакви потенциални въпроси, свързани с корупция, които са установени при подробната оценка от LACO / Local Compliance следва да бъдат ескалирани към директора на „Регулативен контрол“ на Групата чрез директора на звеното „Борба с подкупите и корупцията“ на Групата и най-накрая към главния изпълнителен директор на Групата за получаване на неговото окончателно решение, съгласно следващата точка.

5.5.6. Решение

Окончателното решение на висшето ръководство дали да се продължи със сделката за сливане и придобиване за собствена сметка следва да включва преглед на констатациите от комплексната проверка във връзка с корупцията, което включва както предварителния анализ и подробната оценка, така и как и дали рискът, посочен в констатациите може да бъде минимизиран. Действията за минимизиране на риска могат да включват:

- Обсъждане с мениджмънта на целевото дружество как антикорупционната му програма може да бъде променена, така че да отговаря на необходимото ниво, рисковете, които са отстранени, договорите, които са предоговорени и повторно обявени на търг, и как корумпирани служители и сътрудници биха били отстранени от целевото дружество;
- Обсъждане на притесненията във връзка с корупция със съответните правни власти и получаване на становище относно това дали предложените действия за отстраняване на риска биха били задоволителни, а Групата да не носи отговорност за обвинения в престъпления и при санкции.

5.6.7. След придобиването

Когато достъпът до информация е бил ограничен преди придобиването на целевото дружество, се изисква антикорупционна комплексна проверка след придобиването, като се прилагат, с необходимите промени, всички точки по-горе.

В случай че след придобиването бъдат установени рискове, свързани с корупция, ще трябва да бъдат предприети действия за отстраняването им. Ако след придобиването, което и да е лице установи корупционни действия, случаят трябва да бъде ескалиран към LACO / Local Compliance незабавно и веднага трябва да се поиска правен съвет от Управление „Правно“ по отношение на определяне на всякакви задължения за външно докладване.

След придобиването (над 50%), придобитото дружество трябва да бъде включено в антикорупционната програма на Групата.

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ ДРУЖЕСТВА

6. ПОДАВАНЕ НА СИГНАЛИ – ДОКЛАД ЗА НЕПРИЕМЛИВО ПОВЕДЕНИЕ

Утвърждавайки корпоративна култура, основана на етично поведение и добро корпоративно управление, УниКредит осигурява на служителите си подходящи канали за комуникация за докладването на неприемливо поведение в Групата (Политика на Групата за подаване на сигнализиране на недопустимо поведение).

Сигнализиране

За целите на идентифицирането на евентуални актове на корупция, на поведение, което нарушава антикорупционните закони и други разпоредби, принципите на този Правилник, 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 този Правилник и подлежи на съответни дисциплинарни процедури.

7. ПРИЛОЖЕНИЯ

Вижте приложените документи:

- ПРИЛОЖЕНИЕ 1 - ФОРМУЛЯР ЗА ИСКАНЕ И ОДОБРЕНИЕ ЗА ПОДАРЪЦИ И ПРЕДСТАВИТЕЛНИ РАЗХОДИ, СВЪРЗАНИ С БИЗНЕСА (REQUEST AND APPROVAL FORM FOR GIFTS AND BUSINESS HOSPITALITY RECEIVED/OFFERED)
- ПРИЛОЖЕНИЕ 2 - ВЪПРОСНИК ЗА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА ЗА ПОДКУПИ И КОРУПЦИЯ, СВЪРЗАНИ С ТРЕТА СТРАНА И ОЦЕНКА НА РИСКА (THIRD PARTY ABC DUE DILIGENCE QUESTIONNAIRE AND RISK ASSESSMENT)
- ПРИЛОЖЕНИЕ 3 - КЛАУЗА ОТНОСНО БОРБАТА С ПОДКУПИТЕ И КОРУПЦИЯТА (ANTI-BRIBERY AND ANTI-CORRUPTION CLAUSE)
- ПРИЛОЖЕНИЕ 4.1 - ВЪПРОСНИК ЗА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА ЗА АНТИКОРУПЦИЯ – ДАРЕНИЯ, СПОНСОРСТВА И ЧЛЕНСКИ ТАКСИ (ANTI-CORRUPTION DUE DILIGENCE QUESTIONNAIRE – CHARITABLE CONTRIBUTIONS/DONATIONS, SPONSORSHIPS AND MEMBERSHIP FEES)
- ПРИЛОЖЕНИЕ 4.2 – ДЕКЛАРАЦИЯ ЗА АНТИКОРУПЦИЯ (ANTI-CORRUPTION DECLARATION)
- ПРИЛОЖЕНИЕ 5 - ВЪПРОСНИК ЗА КОМПЛЕКСНА ПРОВЕРКА ЗА АНТИКОРУПЦИЯ – СЛИВАНИЯ И ПРИДОБИВАНИЯ (ANTI-CORRUPTION DUE DILIGENCE QUESTIONNAIRE – M&A)

ЕДИНЕН ПРАВИЛНИК ЗА АНТИКОРУПЦИОННИ МЕРКИ НА УНИКРЕДИТ БУЛБАНК АД И НЕЙНИТЕ ДЪЩЕРНИ
ДРУЖЕСТВА

Настоящият документ е приет на заседание на Управителния съвет на УниКредит Булбанк АД
с протокол № 31 от 20.05.2020 г.
