

Antikorupcijska politika

Uvod

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

Odredbe ove Politike (dalje u tekstu: Politika) definirane su u skladu s važećim hrvatskim i međunarodnim zakonodavstvom te Smjernicama Wolfsberg Grupe za sprječavanje korupcije¹.

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

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

Organizacijska jedinica odgovorna za ovu Politiku je Direkcija usklađenosti i sprječavanja pranja novca, Odjel za usklađenost.

Područje primjene Politike uključuje sve zaposlenike i ugovorne partnere Banke kao i sve druge osobe koje sudjeluju u provođenju njezinih aktivnosti na bilo koji način.

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

Načela

Zabrana korupcije

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

Aktivnosti koje su najizloženije riziku korupcije:

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

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

Očekivano ponašanje

Radi provođenja nulte tolerancije prema korupciji, Banka primjenjuje sljedeća proceduralna i operativna načela:

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

¹ Wolfsberg Grupa – Wolfsberg smjernice za program usklađenosti za sprječavanje mita i korupcije (ABC) (2017)

Regulativa

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

Pristup temeljen na riziku

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

Kontrola rukovodstva

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

Javna objava i pristup

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

Knjigovodstvo i evidencija

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

Ugovorni partneri

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

Primjena načela Etičkog kodeksa

Sukladno načelima Etičkog kodeksa Banka je predana borbi protiv korupcije te je proglasila nultu toleranciju prema svim oblicima podmićivanja i stjecanja nezakonite prednosti. Banka osigurava potpunu provedbu nacionalnog, europskog i međunarodnog zakonodavstva o sprječavanju korupcije te očekuje od svojih radnika i ugovornih partnera da ga se pridržavaju.

Naši radnici i partneri koji izvršavaju ugovorne obveze za Banku prihvaćaju Etički kodeks potpisivanjem izjave koja se na njih odnosi. Banka nastoji osigurati da se svi njeni dobavljači, poslovni partneri, posrednici i drugi ugovorni partneri obvežu na poštivanje odredbi Etičkog kodeksa za partnere potpisivanjem odgovarajuće izjave o prihvaćanju, kao sastavnog dijela ugovora s Bankom.

Akvizijska politika

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

Javni dužnosnici

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

Darovi i ponude

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

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

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

Dobrotvorne svrhe i sponzorstva

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

Procedura odabira novih radnika i ugovornih partnera

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

Upravljanje i prodaja investicija, upravljanje nabavom i imovinom

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

Kupovina nekretnina, upravljanje nekretninama i prodaja nekretnina

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

Edukacija

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

Kontrole

Odjel za usklađenost Direkcije usklađenosti i sprječavanja pranja novca prati provođenje Politike kroz aktivnosti Banke, kao i usklađenost Politike sa zakonskim propisima i ostalim zahtjevima najbolje poslovne prakse. Ako Odjel za usklađenost otkrije, ili dobije saznanja o bilo kakvom odstupanju ili nepravilnosti, započinje provjeru i, po potrebi, izmjene odredbi, te obavještava rukovodeća tijela o navedenom nedostatku ili nepravilnosti.

Prijave

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