

PROTIKORUPCIJSKA POLITIKA SKUPINE OTP

1 Uvod

(1) Skupina OTP (v nadaljevanju Skupina), vključno z Skupino SKB, ki jo sestavljajo Banka, SKB Leasing d.o.o. in SKB Leasing Select d.o.o. (v nadaljevanju: Skupina SKB), je zavezana k boju proti korupciji razglašča ničelno toleranco do podkupovanja in do vseh oblik korupcije.

(1) Določila te Protikorupcijske politike (v nadaljevanju: Politika) so bila oblikovana v skladu z veljavno nacionalno in mednarodno zakonodajo ter z Navodili za boj proti korupciji, ki jih je izdala Skupina Wolfsberg .

(2) Namen politike je določiti načela protikorupcijske aktivnosti SKB Skupine, opredeliti področja, ki so še posebej izpostavljena korupcijskim tveganjem in služiti kot osrednji dokument za oblikovanje regulativnih dokumentov, potrebnih za prizadevanja Skupine v boju proti korupciji in aktivnosti posameznih zaposlenih, ki so izpostavljeni korupcijskim tveganjem.

(3) Načela in določbe Politike se nanašajo na celotno organizacijo Skupine in zajemajo celoten spekter njenega poslovanja, od oblikovanja notranjih regulativnih dokumentov preko pogodb, sklenjenih s partnerji, do dejanj posameznih zaposlenih in veljajo za vse aktivnosti Skupine.

(4) Področje uporabe Politike zajema vse zaposlene in pogodbenne partnerje Skupine SKB ter na vse druge osebe, ki so na kakršen koli način vključene v izvajanje njenih aktivnosti.

(5) Določbe iz Politike se uporabljajo v povezavi z določbami Etičnega kodeksa Skupine SKB, Etičnega kodeksa partnerjev Skupine SKB ter notranjimi pravili o darilih in dogodkih.

2. Načela

2.1 Prepoved korupcije

(6) Med izvajanjem aktivnosti Skupine SKB in v zvezi z njimi je vsem Zaposlenim in pogodbenim partnerjem Skupine SKB strogo prepovedano vsakršno koruptivno dejanje in sodelovanje v korupciji oz. vpletenost vanjo. Kršitev prepovedi korupcije posledično vodi k ukrepom v skladu z delovnopravno, civilno in kazensko zakonodajo. Skupina se dosledno in odločno upira korupciji. V primeru kršitve določb te Politike bo Skupina sprejela vse potrebne ukrepe za preprečevanje morebitnih negativnih posledic in za preprečevanje podobnih dogodkov v prihodnosti. Skupina zagotavlja popolno izvrševanje vseh nacionalnih, evropskih (EU) in mednarodnih protikorupcijskih predpisov ter od svojih Zaposlenih in pogodbenih partnerjev zahteva, da delujejo v skladu s temi predpisi.

2.2 Aktivnosti, ki so najbolj izpostavljene korupcijskim tveganjem

(8) Aktivnosti, ki so najbolj izpostavljene korupcijskim tveganjem so:

- a/ upravljanje z darili in stroški poslovnega gostoljubja;
- b/ dobrotelost in sponzorstvo;
- c/ povezava s pogodbenimi partnerji;
- d/ izvajanje pogodbenih obveznosti v imenu Skupine SKB;
- e/ nabava, upravljanje in vzdrževanje naložb in sredstev;
- f/ najemanje novih zaposlenih;
- g/ nakup, upravljanje in prodaja nepremičnin.

(8) Navedeni seznam ni popoln, tako, da bo Skupina SKB namenila pozornost še na druge aktivnosti, ki bi lahko pomenile korupcijska tveganja.

2.3 Pričakovano ravnanje

- (9) Za uveljavitev ničelne tolerance do korupcije Skupina uporablja naslednja postopkovna in operativna načela:
- a/ da bi se izognila koncentraciji pristojnosti odločanja v rokah ene same osebe Skupina SKB strogo določa vloge in odgovornosti vsakega zaposlenega in sicer z ustrezno in uradno opredelitvijo odgovornosti in jasno določitvijo ravni odločevalskih pristojnosti;
 - b/ Skupina SKB razvija uradno zasnovane postopke za izvajanje določenih dejavnosti s strani posameznih uslužbencev in zahteva njihovo uporabo;
 - c/ V skladu z zakonskimi določbami in v obsegu, ki ga le-te dovoljujejo, Skupina spremlja aktivnost in transakcije posameznih Zaposlenih;
 - d/ v vseh primerih, kadar to zahtevajo ustrezne politike, SKB Skupina pričakuje, da bodo vsi zaposleni sprejemali odločitve na podlagi vnaprej določenih meril.

2.4 Predpis

- (10) Skupina SKB pripravi podrobna pravila in postopke za učinkovito izvrševanje določb iz Politike za celotno SKB Skupino. Skupina OTP zahteva, da vsa podjetja, ki so njeni člani, sprejmejo protikorupcijska pravila in pogodbeno določila ter izvajajo in dosledno upoštevajo ustrezne postopke.

2.5 Pristop na podlagi tveganj

- (11) Potencialno ogrožene organizacijske enote in dejavnosti Skupine SKB predstavljajo različna korupcijska tveganja. Banka izvaja oceno na podlagi analize tveganja v vnaprej določenih intervalih, da ugotovi, katere organizacijske enote so najbolj izpostavljene in tako najbolj pod drobnogledom aktivnosti preprečevanja korupcije.

2.6 Vodstvena kontrola

- (12) Vodstveni organi Skupine SKB spremljajo izvajanje določb Politike in letno prejmejo podrobne informacije o uveljavitvi zahtev, navedenih v Politiki.

2.7 Objava in dostop

- (13) Politika je vedno javno objavljena na spletni strani banke, za zaposlene v SKB banki pa na njeni intranetni strani.

2.8 Poslovne knjige in evidence

- (14) Skupina SKB v skladu z veljavnimi zakonskimi zahtevami izvaja skrbno vodenje svojih poslovnih knjig in vzdrževanje evidenc. Skupina SKB zagotavlja, da njene poslovne knjige in evidence vedno temeljijo na resničnih in zanesljivih podatkih.

2.9 Pogodbeni partnerji (agenti)

- (15) Ker tudi odnos, ki je vzpostavljen ali vzdrževan s pogodbenimi partnerji, prinaša korupcijska tveganja, – Skupina SKB ravna s potrebno skrbnostjo – še posebej pri pridobivanju ponudb in v začetnih fazah procesov nabav - in si prizadeva čim bolj zmanjšati omenjena korupcijska tveganja. Skupina SKB sklepa pogodbeno razmerje na podlagi ocene poslovne kakovosti, temelji na oceni strokovne kakovosti, strokovnega znanja in konkurenčnosti in se strogo izogiba uporabi izbirnih meril, ki bi bila prilagojena določenim partnerjem. Skupina SKB je še posebej pozorna v primeru pogodbenih partnerjev, ki so pooblaščen, da delujejo za Skupino SKB ali v njenem imenu, saj lahko povzročijo veliko pravno odgovornost in tveganje ugleda za Skupino.

2.10 Uporaba protikorupcijske klavzule

- (16) Z namenom zmanjševanja korupcijskih tveganj člani skupine v svoje pogodbe s pogodbenimi izvajalci vključujejo protikorupcijske klavzule, ki v skladu s pričakovanji celotne skupine vključujejo:

- a/ Ustrezne definicije (bančna skupina, javni uslužbenci itd.) in podlago v protikorupcijski zakonodaji;
- b/ Jasno zavezo pogodbenega partnerja o poznavanju in spoštovanju določil Protikorupcijske politike OTP ter relevantne zakonodaje ter prizadevanje za uveljavljanje omenjenih določil s strani njihovih poslovnih partnerjev

c/ Obveznosti pogodbenih partnerjev glede

ca/ Obveščanja v primeru kršitve protikorupcijskih pravil

d/ Zavez pogodbenih partnerjev

da/ Da izplačanega zneska ali katerega koli drugega plačila ne bo uporabil za namene, ki so v nasprotju s protikorupcijsko zakonodajo in Etičnim kodeksom Skupine SKB.

db/ Glede izogibanja dajanja, prejemanja, ponujanja, obljube, zahteve, pričakovanja ali sprejemanja koristi ali plačila v kakršni koli obliki drugi osebi ali s strani druge osebe z namenom vplivanja na sprejemanje odločitev in pridobivanja nepoštenih poslovnih prednosti.

e/ definicijo dogodkov, ki lahko pripeljejo do odpovedi pogodbe kot npr. kršitev protikorupcijskih zavez ali posredovanje lažnih, neresničnih ali zavajajočih informacij v zvezi s tem.

2.11 Prevzemna politika

(17) Upoštevajoč dejstvo, da izvaja aktivno nabavno politiko, Skupina tekom postopka skrbnega pregleda pri ocenjevanju institucij, ki so predmet prevzema, posveča posebno pozornost odkrivanju in odpravi korupcijskih tveganj.

2.12 Javni uslužbenci

(18) Skupina SKB pričakuje, da so Zaposleni in pogodbeni partnerji v vsakršni interakciji z javnimi uradniki še posebej pazljivi in pri tem ravnajo v skladu s to Politiko.

2.13 Darila in ponudbe

(19) Korupcija ni nujno omejena le na ponujanje finančnih koristi ali nepoštenih ugodnosti. Darila in druge ponudbe ravno tako pomenijo resna tveganja korupcije. Ker so darila pogosto naključna za olajšanje poslovnih obveznosti, je njihova popolna izključitev iz delovanja Skupine neizvedljiva. Zaradi zaščite pred korupcijo je nujno potrebno postaviti jasno določena pravila glede upravljanja dajanja in sprejemanja daril.

(20) Skupina smatra kot nesprejemljivega vsakršen poskus vplivanja na administrativni proces ali neodvisnost odločanja na neustrezen način preko daril ali nujenja poslovne gostoljubnosti. Posledično Skupina SKB strogo prepoveduje dajanje ali sprejemanje tovrstnih daril ali ponudb, katerih namen je pridobitev neupravičene ugodnosti in/ali katera lahko privedejo do dvomov v strokovnost in/ali nepristransko delovanje Skupine SKB ali njenih dejavnosti.

(21) Skupina SKB razširja to prepoved tudi na osebe, ki sodelujejo z Zaposlenimi ali s pogodbenimi partnerji, da bi zagotovila, da na zadevne osebe ne bi smeli vplivati njihovi sorodniki, prijatelji ali drugi znanci, ki so z njimi tesno povezani.

2.14 Dobrodelnost, sponzorstvo

(22) Skupina preko svojih aktivnosti na področju družbene odgovornosti lahko ponudi donacije ali sponzorstvo upravičencem na transparenten in sledljiv način, vendar mora pri tem zagotoviti izločitev potencialnih korupcijskih tveganj. Skupina ne nudi sponzorstva in podpore dobrodelnosti z namenom, da bi s tem pridobila preferenčno obravnavo, saj tako ravnanje smatra kot nesprejemljivo. Donacije političnim strankam in sponzoriranje le-teh je prepovedano.

2.15 Izbirni postopek

(23) Skupina sprejema odločitve o novih zaposlitvah in izbira pogodbene partnerje na podlagi strogo določenega izbirnega postopka. Ti standardi so tudi v pomoč v vsakodnevnih naporih Skupine za preprečevanje korupcije. Med izbirnim postopkom Skupina upošteva le posameznikove sposobnosti, spretnosti, strokovno znanje in ostale pomembne izkušnje kandidata za določeno delovno mesto.

2.16 Upravljanje in prodaja naložb, sredstev ter prevzemov

(24) Skupina prepoveduje netransparentno ravnanje, katerega namen je pridobivanje ali ponujanje preferenčne obravnave v času naročanja, upravljanja in prodaje naložb ali drugih sredstev.

2.17 Naročanje, upravljanje in prodaja nepremičnin

(25) Skupina za upravljanje nepremičnin uporablja transparentne metode, ki izločujejo vsakršno možnost preferenčne obravnave in v skladu s tem Skupina izrecno zavrača vse postopke, ki bi lahko vključevali ponujanje, darovanje ali pridobitev nepremičnin pod ugodnejšimi pogoji od tistih, ki prevladujejo na nepremičninskem trgu ali katerih namen bi bil dajanje prednosti interesom Skupine.

2.18 Izobraževanje

(26) Ker je boj proti korupciji prednostna skrb v poslovnih odnosih, Skupina še posebej skrbi za to, da so vsi njeni Zaposleni in pogodbeni partnerji v celoti seznanjeni z določbami te Politike. V ta namen člani skupine zagotavljajo prost dostop do te Politike in od vseh svojih Zaposlenih in pogodbenih partnerjev pričakuje, da se bodo z njenimi določbami seznanili. Sektor Skladnost poslovanja v Skupini SKB redno izobražuje in ozavešča Zaposlene.

2.19 Kontrole

(27) Sektor Skladnost poslovanja v Banki nadzira izvajanje te Politike pri aktivnostih Skupine SKB kot tudi skladnost Politike z veljavnimi zakonskimi predpisi ter ostalimi zahtevami in dobrimi poslovnimi praksami. Če organizacijska enota/oseba, ki opravlja funkcijo skladnosti poslovanja odkrije ali zazna kakršnokoli anomalijo ali nepravilnost, začne s pregledom, predlaga morebitne spremembe, če so potrebne, in o odkritih pomanjkljivostih ali nepravilnostih obvesti vodstvena telesa.

2.20 Poročanje

(28) Zaposleni v Skupini SKB in pogodbeni partnerji lahko poročajo o kršitvi določb te Politike preko kanalov, določenih v Etičnem kodeksu Skupine SKB, Etičnem kodeksu partnerjev skupine SKB in Pravilniku o poročanju nepravilnosti. Vsa taka obvestila se preiskujejo v skladu s Pravilnikom o poročanju nepravilnosti ter Zakonom o zaščiti prijaviteljev, Banka pa bo vse te dokumente objavila na svoji internetni in intranetni strani. Žvižgači v zvezi s svojim poročilom ne smejo biti kakorkoli diskriminirani ali nepošteno obravnavani. O kršitvah je mogoče poročati tudi anonimno. V vseh primerih je identiteta žvižgačev strogo varovana.