**SMJERNICE**

**ZA SPRJEČAVANJE KORUPCIJE**

Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina (dalje u tekstu: Banka) posvećena je borbi protiv korupcije u svim njenim oblicima, kad se korupcija odnosi na nuđenje ili prihvaćanje, direktno ili indirektno, novca ili nekih drugih pogodnosti s ciljem uticaja na primatelja, u svrhu poticaja ili nagrade za izvršenje ili funkcije/aktivnosti ili njihovo ne provođenje. Naprijed navedeno stoga obuhvaća i “aktivnu korupciju” (nuđenje) i “pasivnu korupciju” (prihvaćanje), i slučajeve koji obuhvaćaju javna tijela (“javna korupcija”), te također odnose između privatnih osoba (“privatna korupcija”), neovisno o tome je li korupcija usmjerena obavljanju djela koje predstavlja povredu službenih dužnosti pojedinca (“direktna korupcija”) ili je riječ o korupciji koja ima za cilj provedbu djela putem nečijeg položaja (“indirektna korupcija”), bilo da se radi o “prethodnoj korupciji” ili onoj koja “slijedi” nakon obavljanja službenih dužnosti.

Ovim Smjernicama se:

* utvrđuju načela i osjetljiva područja te definiraju uloge, odgovornosti i makro procesi upravljanja rizikom korupcije od strane Banke u okviru njenih vlastitih poslovnih aktivnosti u kontekstu aktivne saradnje Banke u borbi protiv korupcije, a u cilju zaštite integriteta, reputacije, te očuvanja ugleda među ključnim sudionicima;
* prati poslovanje u kojem Banka sudjeluje kao izvršitelj uputa od strane klijenata, koristeći sistem kontrole rizika pranja novca i finansiranja terorizma;
* pružaju opće informacije svim zaposlenicima Banke o mjerama koje Banka preduzima radi prepoznavanja i smanjivanja rizika korupcije i upravljanja njima.

Od svih rukovoditelja i zaposlenika Banke očekuje se strogo pridržavanje i postupanja u skladu sa ovim Smjernicama, kao i sa svim internim pravilima i zakonima koji su povezani i imaju za cilj sprječavanje korupcije.

Vanjski saradnici (dobavljači, agenti, posrednici, konsultanti, stručnjaci, poslovni partneri i slično) koji pomažu Banci prilikom obavljanja njenih aktivnosti (dalje u tekstu: “treće strane”), također su dužni poštovati načela utvrđena ovim Smjernica.

# REGULATORNI OKVIR

Spriječavanje korupcije na svim nivoima ključ je uspješne antikorupcijske politike. U borbi protiv korupcije Banka slijedi osnovna načela sadržana u:

* zakonskoj regulativi Bosne i Hercegovine;
* međunarodnim konvencijama, koje je ratifikovala Bosne i Hercegovina;
* smjernicama matične banke.

## STRANI PROPISI

U borbi protiv korupcije, Grupa slijedi osnovna načela sadržana u primjenjivim konvencijama, kao i međunarodnim najboljim praksama.

U ovom okviru, od posebne važnosti su:

* "Konvencija o borbi protiv podmićivanja stranih javnih dužnosnika u međunarodnom poslovanju”, 1997, Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj (OECD)
* “Konvencija protiv korupcije”, usvojena Rezolucijom 58/4 od 31. listopada 2003., Organizacija Ujedinjenih naroda (dalje u tekstu “Ujedinjeni narodi” ili “UN”)
* “Kaznenopravna konvencija o korupciji” i “Građanskopravna konvencija o korupciji”, 1999. Vijeće Europe
* Okvirna odluka Vijeća 2003/568/PUP od 22. srpnja 2003. o borbi protiv korupcije u privatnom sektoru, 2003. Vijeće Europske unije
* “Smjernice Wolfsberg Grupe za sprječavanje korupcije”, 2011., Wolfsberg Grupa
* “Pravila Međunarodne trgovačke komore o borbi protiv korupcije”, 2011. Međunarodna trgovačka komora (ICC)
* “Poslovna načela za suzbijanje podmićivanja, inicijativa više udjelničara koju predvodi Transparency International”, 2013., Transparency International
* “2015-16 G20 Provedbeni plan za borbu protiv korupcije”, 2014., G-20
* Pravila Intesa Sanpaolo/PBZ Grupe

## DOMAĆI PROPISI

U pogledu domaćeg zakonodavstva glavni propisi su:

* Krivični zakon Bosne i Hercegovine, entitetski zakoni i zakon Brčko distrikta
* Zakon o krivičnom postupku Bosne i Hercegovine, entitetski zakoni i zakon Brčko distrikta
* Zakon o spriječavanju pranja novca i finansiranju terorističkih aktivnosi Bosne i Hercegovine
* [Zakon o slobodi pristupa informacijama](http://www.apik.ba/zakoni-i-drugi-akti/Zakoni/drugi-vazniji-zakoni/?id=209)
* Zakon o radu entiteta
* Zakon o sukobu interesa u institucijama vlasti Bosne i Hercegovine i entiteta
* Zakon o agenciji za prevenciju korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije

Banka i članice Grupe primjenjuju načelo nulte stope tolerancije spram korupcije te ju zabranjuju u svakom obliku, izravnom i neizravnom, pridržavajući se pritom vrijednosti integriteta, načela profesionalnosti, ustrajnosti, marljivosti, poštenja, pravednosti i odgovornosti.

Sukladno navedenome a u skladu sa vrijednostima Etičkog kodeksa, niti Banka niti bilo koja članica PBZ Grupe ne prihvaćaju bilo koju vrstu korupcije, provedenu na bilo kakav način, u bilo kojem obliku, čak i kada bi takve aktivnosti mogle biti prihvaćene, dopuštene ili ih se ne bi dovodilo u pitanje, sukladno pozitivnim zakonskim propisima Bosne i Hercegovine.

Tako su troškovi darova i zabave, dobrotvorne donacije, sponzorstva, odnosi s trećim ugovornim stranama, kupnja, upravljanje i raspolaganje ulaganjima, imovinom I nekretninama, zapošljavanja pomno razrađene, definirane i nadzirane kroz interne smjernice kako bi se nedvosmisleno utvrdili i pravodobno uočili potencijalni rizici korupcije.

Sve navedeno je sadržano u internom aktu koji se kao takav javno ne objavljuje te je predviđen isključivo za internu uporabu, a primjenjuju ga sve članice PBZ Grupe.

U slučaju dodatnih pitanja ili nejasnoća, možete nas kontaktirati putem e-maila:

**info@intesasanpaolobanka.ba**

**GUIDELINES
TO PREVENT CORRUPTION**

Intesa Sanpaolo Bank d.d. Bosnia and Herzegovina (hereinafter: the Bank) is committed to combating corruption in all its forms, where corruption is related to offering or accepting, directly or indirectly, money or other benefits with a view to influencing the recipient, for the purpose of incentive or reward for the execution or functions / activities or their non-implementation. The foregoing therefore covers both "active corruption" (offering) and "passive corruption" (acceptance), and cases involving public bodies ("public corruption"), and also relationships between private persons ("private corruption"), is corruption aimed at performing an act that constitutes an infringement of an official's official duties ("direct corruption") or is it a corruption aimed at carrying out the act through someone else's position ("indirect corruption"), whether it be "prior corruption" or that which "follows" after the performance of official duties.

These Guidelines:

• identify principles and sensitive areas and define the roles, responsibilities and macro-processes of managing the risk of corruption by the Bank in the context of its own business activities in the context of the Bank's active cooperation in the fight against corruption, with the aim of protecting the integrity, reputation and preserving the reputation of key players;
• monitors the business in which the Bank participates as a client executor, using a system for controlling the risk of money laundering and terrorist financing;
• provide general information to all employees of the Bank on measures taken by the Bank to identify and reduce corruption risks and to manage them.

All executives and employees of the Bank are expected to comply strictly with and comply with these Guidelines, as well as with all internal rules and laws that are related and aimed at preventing corruption.

External associates (suppliers, agents, brokers, consultants, experts, business partners and the like) who assist the Bank in carrying out its activities (hereinafter referred to as "third parties") are also required to comply with the principles set out in this Guideline.

**REGULATORY FRAMEWORK**

Preventing corruption at all levels is the key to a successful anti-corruption policy. In the fight against corruption, the Bank follows the basic principles set out in:

• legislation of Bosnia and Herzegovina;

• international conventions ratified by Bosnia and Herzegovina;

• parent bank guidelines;

**FOREIGN REGULATIONS**

In the fight against corruption, the Group follows the basic principles enshrined in the applicable conventions as well as international best practices.

In this context, of particular importance are:

• "Convention for the Suppression of Bribery of Foreign Public Officials in International Business", 1997, Organization for Economic Co-operation and Development (OECD);
• the “Convention against Corruption”, adopted by Resolution 58/4 of 31 October 2003, United Nations (“United Nations” or “UN”);

• "Criminal Law Convention on Corruption" and "Civil Law Convention on Corruption", 1999 Council of Europe;

• Council Framework Decision 2003/568 / JHA of 22 July 2003 on combating corruption in the private sector, 2003 Council of the European Union
• “Guidelines of the Wolfsberg Corruption Prevention Group”, 2011, Wolfsberg Group

• “Rules of the International Chamber of Commerce on Combating Corruption”, 2011 International Chamber of Commerce (ICC)

• “Business Principles for Combating Bribery, a Multi-stakeholder Initiative Led by Transparency International”, 2013, Transparency International

• “2015-16 G20 Anti-Corruption Implementation Plan”, 2014, G-20

• Rules of the Intesa Sanpaolo / PBZ Group

**NATIONAL LEGISLATION**

Regarding domestic legislation, the main regulations are:

• Criminal Code of Bosnia and Herzegovina, Entity Laws and Brcko District Law
• Criminal Procedure Code of Bosnia and Herzegovina, Entity Laws and Brcko District Law
• Law on Prevention of Money Laundering and Financing of Terrorist Activities of Bosnia and Herzegovina
• Freedom of Access to Information Act

• Entity Labor Law

• Law on Conflict of Interests in the Institutions of Government of Bosnia and Herzegovina and the Entities
• Law on the Agency for the Prevention of Corruption and Coordination against Corruption

The Bank and the Group members apply the principle of zero tolerance against corruption and prohibit it in any form, direct or indirect, adhering to the values ​​of integrity, principles of professionalism, perseverance, diligence, honesty, fairness and responsibility.

In line with these principles and adhering to the values and restrictions contained in the Code of Ethics, nor the Bank nor any of the PBZ Group members tolerate any kind of corruption, in any way of form, even if such activities were to be possibly accepted, tolerated or not challenged in accordance with the positive regulations of the Bosnia and Herzegovina

Thus, the costs of gifts and entertainment, charitable donations, sponsorships, relationships with third parties, the purchase, management and disposition of investments, property and real estate, employment are carefully designed, defined and monitored through internal guidelines to unambiguously identify and timely identify potential corruption risks.

All of the above is contained in an internal act, which as such is not publicly disclosed and is intended solely for internal use, and is applied by all members of the PBZ Group.

In case of additional questions or uncertainties, please contact us by e-mail:
info@intesasanpaolobanka.