

SMJERNICE

ZA SPRJEČAVANJE KORUPCIJE

Intesa Sanpaolo banke d.d. Bosna i Hercegovina. (u daljnjem tekstu Banka) posvećena je borbi protiv korupcije u svim njenim oblicima, pri čemu se korupcija odnosi na nuđenje ili prihvaćanje, izravno ili neizravno, novca ili drugih pogodnosti s ciljem vršenja utjecaja na primatelja, kako bi ga se potaknulo ili nagradilo za obavljanje funkcije/aktivnosti ili njihovo neprovođenje. Stoga ona pokriva i "aktivnu korupciju" (nuđenje) i "pasivnu korupciju" (prihvaćanje), i slučaj da je javno tijelo uključeno ("javna korupcija"), kao i odnose između privatnih pojedinaca ("privatna korupcija"), bilo korupcija koja je usmjerena na izvršenje radnje koja predstavlja povredu vlastite službene dužnosti („direktna korupcija“) ili ona koja ima za cilj izvršenje radnje od strane nečije funkcije („indirektna korupcija“), bilo da je „već postojeća korupcija“ ili ona koja je „naknadna“ nakon obavljanja službenih dužnosti.

Ove Smjernice utvrđuju načela, utvrđuju osjetljiva područja i definišu uloge, odgovornosti i makro procese za upravljanje rizikom od korupcije od strane Banke u okviru njenih vlastitih poslovnih aktivnosti. Banka, u kontekstu svoje aktivne saradnje u borbi protiv korupcije i kako bi očuvala svoj ugled među ključnim učesnicima, prati operacije u kojima učestvuje kao puki izvršitelj instrukcija od klijenata tako što koristi sistem kontrole rizika sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma, daju opšte informacije svim zaposlenicima Banke o mjerama koje Banka preduzima u svrhu utvrđivanja, ublažavanja i upravljanja rizikom od korupcije.

Smjernice su dužni poštovati korporativni službenici i svo osoblje Banke. Također se i od vanjskih učesnika (dobavljača, agenata, konsultanata, stručnjaka, poslovnih partnera, samostalnih djelatnika ili onima koji rade po ugovoru o djelu i drugim sličnim osnovama (quasi-employees), itd.) koji pomažu Banci u izvršenju aktivnosti (u daljem tekstu "treće strane"), zahtjeva da poštuju principe sadržane u ovom dokumentu, ako je isto primjenjivo.

Smjernice se povremeno revidiraju na godišnjem nivou, a sve izmjene i dopune dostavljaju se Upravi Banke na odobravanje, po primitku pozitivnog tehničkog mišljenja Direkcije za sprječavanje pranja novca Matičnog društva i AFC Direkcije krajnjeg Matičnog društva.

REGULATORNI OKVIR

Sprječavanje korupcije na svim nivoima je ključ uspješne antikorupcijske politike. U borbi protiv korupcije Banka slijedi osnovne principe sadržane u:

- Regulatorni BiH, FBiH, RS i BDBiH
- međunarodnim konvencijama na nivou Grupe i one koje su ratificirane u BiH te
- smjernicama Matične banke.

EKSTERNI OKVIR

U suzbijanju korupcije Grupa se u svom pristupu vodi temeljnim načelima sadržanima u mjerodavnim konvencijama i najboljim međunarodnim praksama. S obzirom na ovaj okvir, od osobite važnosti su sljedeće reference:

- "Konvencija o borbi protiv podmićivanja stranih javnih dužnosnika u međunarodnom poslovanju", 1997, Organizacija za ekonomsku suradnju i razvoj (OECD) i povezana "Preporuka Vijeća za dalju borbi protiv podmićivanja stranih javnih dužnosnika u međunarodnom poslovanju", zadnje izdanje 2021;
- "Konvencija protiv korupcije" Organizacija Ujedinjenih nacija, usvojena Rezolucijom 58/4 od 31. oktobra 2003;
- "Kaznenopravna konvencija o korupciji" i "Građanskopravna konvencija o korupciji", 1999., Vijeće Evrope
- "Okvirna odluka Vijeća 2003/568/PUP od 22. jula 2003. o borbi protiv korupcije u privatnom sektoru, Vijeće Evropske unije
- Wolfsberg Grupe za sprječavanje korupcije", 2023., Wolfsberg Grupa
- Pravila Međunarodne trgovinske komore o borbi protiv korupcije", 2011., Međunarodna trgovinska komora (ICC)
- "Poslovni principi za suzbijanje podmićivanja, višedionička inicijativa koju predvodi Transparency International", 2013., Transparency International
- G20 Radna grupa za anti korupciju, "Anti korupcijski Akcioni plan" 2022-2024, 2021;

- Međunarodna Organizacija za standardizaciju (ISO), ISO standard 37001:2016 Sistemi upravljanja protiv podmićivanja.

Također se uzimaju u obzir smjernice koje su izdale međunarodne radne skupine i tijela posvećena sprječavanju korupcije u različitim svojstvima, uključujući:

- Grupu Država u borbi protiv korupcije (GRECO) – Vijeće Evrope;
- Radnu Grupu o podmićivanju u međunarodnim, poslovnim transakcijama – OECD;
- Državno antikorupcijsko tijelo – Italija
- Ministarstvo pravde – SAD;
- Ured za ozbiljne prevare – Ujedinjeno Kraljevstvo
- Francuska antikorupcijska Agencija – Francuska

Međunarodne konvencije ratificirane u BiH:

- Krivično pravna konvencija o korupciji (Krivično pravna konvencija o korupciji, Strazburg, 27. januara 1999., stupila na snagu 1. jula 2002., stupila na snagu u odnosu na Bosnu i Hercegovinu 1. jula 2002.; "Službeni glasnik Bosne i Hercegovine" broj 36/2001);
- Građansko-pravna konvencija protiv korupcije (Građansko-pravna konvencija o korupciji, Strazburg, 04.11.1999., stupila na snagu 01.11.2003., stupila na snagu u odnosu na BiH 1.11.2003. godine; objavljeno u "Službenom glasniku Bosne i Hercegovine" broj 36/2001);
- Dodatni protokol uz Krivičnopravnu konvenciju Vijeća Evrope protiv korupcije (Dodatni protokol uz Krivičnopravnu konvenciju Vijeća Evrope o korupciji, Strazburg, 15. maja 2003. stupio na snagu za Bosnu i Hercegovinu 1. januara 2012.);
- Konvencija Ujedinjenih naroda protiv korupcije (Konvencija protiv korupcije, stupila na snagu 14. decembra 2005. godine, stupila na snagu u odnosu na Bosnu i Hercegovinu 26. januara 2006. godine, objavljeno u "Službenim novinama" - Međunarodni ugovori 05/2006).

NACIONALNI PROPISI

Glavni propisi domaćeg zakonodavstva su sljedeći:

- Krivični zakon BiH, FBiH, RS i BD BiH;
- Zakon o sprječavanju pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti Bosne i Hercegovine;
- Zakon o sukobu interesa u institucijama vlasti BiH, Zakon o sukobu interesa u organima vlasti u FBiH, Zakon o sprečavanju sukoba interesa u organima RSa i Zakon o sukobu interesa u institucijama BDBiH;
- Zakon o radu FBiH, , RS i BD BiH;
- Zakon o finansiranju političkih stranaka BiH, Zakon o finansiranju političkih stranaka iz budžeta Republike, Grada i Općine RS;
- Zakon o slobodi pristupa informacijama BiH i Zakon o slobodi pristupa informacijama FBiH i Zakon o slobodi pristupa informacijama RS;
- Zakon o javnim nabavkama u Bosni i Hercegovini;
- Zakon o Agenciji za prevenciju korupcije i koordinaciju borbe protiv korupcije;
- Zakon o suzbijanju korupcije i organiziranog kriminala u FBiH i Zakon o suzbijanju korupcije, organiziranog i najtežih oblika privrednog kriminala u RS.

Banka primjenjuje načelo nulte stope tolerancije u odnosu na koruptivne radnje te ih zabranjuje u bilo kojem obliku, direktno ili indirektno.

Banka provodi svoje aktivnosti s ciljem pružanja bankarskih i finansijskih usluga svojim klijentima uz poštivanje vrijednosti integriteta, načela profesionalnosti, marljivosti, poštenja, pravednosti i odgovornosti. U skladu s tim načelima - i poštujući vrijednosti i ograničenja sadržana u Etičkom kodeksu i drugim relevantnim propisima, Banka:

- ne toleriše bilo koju vrstu korupcije, na bilo koji način ili u bilo kojem obliku ili jurisdikciji, čak i ako bi takve aktivnosti eventualno mogle biti prihvatljive, dopustive ili ih se ne bi dovodilo u pitanje u skladu s pozitivnim zakonskim propisima Bosne i Hercegovine;

- ne tolerira bilo kakvo postupanje koje ima za svrhu nuđenje ili prihvaćanje novca ili drugih pogodnosti – izravno ili neizravno – s ciljem poticanja ili nagrađivanja obavljenog zadatka/aktivnosti ili njihov izostanak. Takva postupanja se ne dopuštaju, čak ni kada su u pitanju plaćanja malih iznosa čiji je cilj ubrzavanje, promicanje ili osiguravanje provedbe rutinske aktivnosti ili bilo kojih drugih aktivnosti koje se provode u okviru dužnosti primatelja (poznata kao poticajna plaćanja).

- Pogodnosti koje je zabranjeno odobravati, na primjer:

-besplatni darovi i usluge (osim onih koji su dati na poklon, troškova reprezentacije i dobrotvornih priloga),

-neosnovano zapošljavanje neke osobe

-isplata kredita pod uvjetima koji nisu u skladu s načelima zdravog i razboritog upravljanja te,

-općenito, sve transakcije koje obuhvaćaju nastanak gubitka za Banku i kojima se ostvaruje dobit za primatelja (npr. neopravdano ukidanje statusa dužnika i/ili primjena popusta ili uvjeta koji nisu u skladu s tržišnim parametrima).

U skladu s ovim principima te poštujući vrijednosti i ograničenja sadržana u Etičkom kodeksu, niti Banka niti bilo koja članica PBZ Grupe ne toleriše bilo koju vrstu korupcije, na bilo koji način ili u bilo kojem obliku, čak i kada bi takve aktivnosti eventualno mogle biti prihvatljive, dopustive ili ih se ne bi dovodilo u pitanje u skladu s pozitivnim zakonskim propisima Bosne i Hercegovine.

Tako su pomno osmišljeni troškovi darova i reprezentacije, dobrotvorne donacije i sponzorstva, odnosi s dobavljačima i ostalima koji sarađuju s Bankom, kupnja, upravljanje i raspolaganje investicijama i ostalom imovinom, zapošljavanje osoblja, kupnja, upravljanje i prodaja nekretnina, definisani i praćeni putem internih smjernica, kako bi se nedvosmisleno identifikovali i pravovremeno prepoznali potencijalni rizici korupcije.

Sve navedeno sadržano je u internom aktu koji kao takav nije javno objavljen i namijenjen je isključivo za internu upotrebu, a primjenjuju ga sve članice PBZ Grupe.

U slučaju dodatnih pitanja ili nedoumica, molimo Vas da nas kontaktirate na e-mail:

info@intesasanpaolobanka.

Anti-Corruption Guidelines

The Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina (hereinafter the “Bank”) is committed to fighting corruption in all its forms, where corruption refers to the offering or acceptance, directly or indirectly, of money or other benefits capable of influencing the receiver, in order to induce or reward the execution of a function/activity or the omission thereof. It therefore covers both “active corruption” (offering) and “passive corruption” (acceptance), and the case that a public body is involved (“public corruption”) as well as relations between private individuals (“private corruption”), whether corruption that is aimed at performance of an act that is a breach of one’s own official duties (“direct corruption”) or that which has as its purpose the performance of an act by one’s office (“indirect corruption”), whether “pre-existing corruption” or that which is “subsequent” to performance of the office duties.

These Guidelines identify the principles, identify the sensitive areas and define the roles, responsibilities and macro processes for managing the risk of corruption by the Bank as part of its own business activities. Moreover, the Bank, in the context of its active collaboration in the fight against corruption and in order to safeguard its image among all key stakeholders, monitors the operations in which it takes part as a mere executor of instructions from customers by making use of the anti-money laundering and terrorist financing risk control system. provided general information to all the employees of the Bank on the measures of the Bank undertaken for the purpose of identifying, mitigating and managing corruption risk

The Guidelines are to be respected by the corporate officers and all the personnel of the Bank. Also required to observe the principles contained in this document, if applicable, are the external stakeholders (suppliers, agents, consultants, professionals, business partners, self-employed or quasi-employees, etc.) that assist the Bank in the execution of its activities (hereinafter “third parties”).

The Guidelines are periodically reviewed on an annual basis, and any amendments are submitted to the Management Board for approval upon receiving of the positive technical opinion of the AML Department of the Parent company and AFC Department of the ultimate Parent Company.

REGULATORY FRAMEWORK

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

- Regulations of BiH, FBiH, RS and BDBiH
- international conventions at the Group level and those ratified in BiH and
- guidelines of the Parent Bank.

ESTERNAL FRAMEWORK

The approach to combating corruption by the Group is guided by the fundamental principles contained in the applicable conventions as well as international best practices. In this framework the following references are of particular importance:

- Organization for Economic Cooperation and Development (OECD), "Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions", 1997 and related "Recommendation of the Council for Further Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions" last edition 2021;
- United Nations Organization "Convention Against Corruption", adopted by Resolution 58/4 of 31 October 2003;
- Council of Europe, "Criminal Law Convention on Corruption" and "Civil Law Convention on Corruption", 1999;
- European Union, "Council Framework Decision 2003/568/JHA of 22 July 2003 on combating corruption in the private sector";
- The Wolfsberg Group, "Wolfsberg Anti-Corruption Guidance", 2023;
- International Chamber of Commerce, "ICC Rules on Combating Corruption", 2011;
- Transparency International, "Business Principles for Countering Bribery, a Multi-Stakeholder Initiative led by Transparency International", 2013;
- G20 Anti-Corruption Working Group, "Anti-Corruption Action Plan" 2022-2024, 2021;

- International Organization for Standardization (ISO), ISO standard 37001:2016 Anti-bribery management systems.

Guidelines expressed by international working groups and authorities dedicated in various capacities to the prevention of corruption are also taken into account, including:

- Group of States against Corruption (GRECO) – European Council;
- Working Group on Bribery in International Business Transactions – OECD;
- National Anticorruption Authority – Italy;
- Department of Justice – USA;
- Serious Fraud Office – United Kingdom;
- Agence Française Anticorruption – France.

International conventions ratified in BiH:

- Criminal Law Convention on Corruption (Criminal Law Convention on Corruption, Strasbourg, January 27, 1999, entered into force July 1, 2002, entered into force in relation to Bosnia and Herzegovina on July 1, 2002; "Official Gazette of Bosnia and Herzegovina" No. 36/2001);
- Civil Law Convention against Corruption (Civil Law Convention on Corruption, Strasbourg, November 4, 1999, entered into force on November 1, 2003, entered into force in relation to BiH on November 1, 2003; publication "Official Gazette of Bosnia and Herzegovina" No. 36/2001);
- Additional Protocol to the Council of Europe's Criminal Law Convention against Corruption (Additional Protocol to the Criminal Law Convention of the Council of Europe on Corruption, Strasbourg, May 15, 2003. Entered into force for Bosnia and Herzegovina on January 1, 2012);
- United Nations Convention against Corruption (Convention against Corruption, entered into force on December 14, 2005, entered into force in relation to Bosnia and Herzegovina January 26, 2006, publication "Official Gazette" - International Agreements 05/2006)

NATIONAL REGULATIONS

The main regulations of the local legislation are as follows:

- Criminal Code of BiH, FBiH, RS and BD BiH;
- Law on Prevention of Money Laundering and Financing of Terrorism of Bosnia and Herzegovina;
- Law on conflict of interest in government institutions of Bosnia and Herzegovina, Law on conflict of interest in bodies authorities in the FBiH, the Law on the Prevention of Conflict of Interest in the Authorities of the RS and the Law on conflict of interest in BDBiH institutions
- Labor Law of FBiH, RS and BD BiH;
- Law on financing of political parties of BiH, Law on financing of political parties budgets of the Republic, City and Municipality of the RS;
- Law on Freedom of Access to Information BiH and Law on Freedom of Access to Information FBiH and the RS Law on Freedom of Access to Information;
- Law on Public Procurement of Bosnia and Herzegovina;
- Law on the Agency for Prevention of Corruption and Coordination of the Fight Against Corruption
- Law on Suppression of Corruption and Organized Crime in FBiH and Law on Suppression corruption, organized and the most serious forms of economic crime in the RS

The Bank applies a zero tolerance rate in relation to corrupt practices and prohibits them in any form, direct or indirect.

The Bank carries out its activities with the aim of providing banking and financial services to its customers while observing the value of integrity, which is in turn applied to the principles of professionalism, diligence, honesty, fairness and responsibility. In line with these principles - and in keeping with the values and restrictions contained in the Code of Ethics and other relevant regulations, the Bank:

- shall not tolerate any kind of corruption, in any manner, shape or jurisdiction in which it should occur, even if such activities were to be possibly accepted, tolerated or not challenged in accordance with the regulations in Bosnia and Herzegovina;

- shall not tolerate any conduct which has as its object the offer or acceptance of money or other benefit - directly or indirectly - with the aim of inducing or rewarding the performance of a task/activity or omission thereof. Such conducts are not tolerated even by reference to payments of small amounts in order to accelerate, promote or ensure the execution of a routine activity or one otherwise provided within the scope of the duties of the recipient (known as Facilitation Payments).
- Among the benefits that can't be granted are, for example:
 - presents and services given free of charge (except for those provided as gifts, entertainment expenses and charities),
 - the undue hiring of a person,
 - the disbursement of credit under terms not compliant with the principles of sound and prudent management and,
 - more generally, all transactions involving the generation of a loss for the Bank and creating a profit for the recipient (e.g. unjustified cancellation of a debt position and/or applications of discounts or conditions which are not in line with market parameters).

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 gifts and entertainment expenses, charity donations and sponsorships, relationships with suppliers and others who collaborate with the Bank, purchase, management and disposal of investments and other assets, hiring of staff, purchase, management and sale of real estate 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