

**PRAVILA ZA SPRJEČAVANJE
KORUPCIJE DRUŠTVA EURIZON ASSET
MANAGEMENT CROATIA d.o.o.**

Zagreb, travanj 2024.

Podaci o dokumentu	
Relevantne organizacijske jedinice	<ul style="list-style-type: none"> • Uprava • Jedinica za korporativne i pravne poslove • Jedinica za praćenje usklađenosti (<i>Compliance</i>) i sprječavanje pranja novca • Jedinica za upravljanje rizicima
Odgovorna jedinica	<ul style="list-style-type: none"> • Jedinica za praćenje usklađenosti (<i>Compliance</i>) i sprječavanje pranja novca
Originalna verzija	1.0. u primjeni od 1. travnja 2020.
Datum zadnje izmjene	1.3. u primjeni od 29. travnja 2024.
Lokacija	Mrežni folder – Interni akti

Za internu uporabu	
Temeljni dokument	
Primarno zakonodavstvo	<ul style="list-style-type: none"> • Zakon o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN br. 44/16, 126/19, 110/2021, 76/2022) • Zakon o tržištu kapitala (NN br. 65/18, 17/20, 83/21, 151/2022) • Delegirane uredbe KOMISIJE (EU) 2017/565 od 25. travnja 2016. o dopuni Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s organizacijskim zahtjevima i uvjetima poslovanja investicijskih društava te izrazima definiranim za potrebe te Direktive (dalje u tekstu: Delegirana uredba) • Kazneni zakon (NN br. 125/11, 144/12, 56/15, 61/15, 101/17, 118/18, 126/19, 84/21) • Zakon o odgovornosti pravnih osoba za kaznena djela (NN br. 151/03, 110/07, 45/11, 143/12) • Zakon o Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta (NN br. 76/09, 116/10, 145/10, 57/11, 136/12, 148/13, 70/17) • Zakon o sprječavanju sukoba interesa (NN br. 26/2011, 12/2012, 126/2012, 57/2015, 98/2019) • Zakon o radu (NN br. 93/2014, 127/2017, 98/2019)
Sekundarno zakonodavstvo	
Usuglašeno sa	<ul style="list-style-type: none"> • <i>ISP Group Anti-corruption Guidelines (March 2022)</i> • Anti-Corruption Regulation of EURIZON CAPITAL SGR S.p.A.
Eksterni/interni	Interni
Objava na mrežnim stranicama	NE
Obveza ažuriranja	Da
Regulatorne obveze	
Dodatna suglasnost	Primanje na znanje Odbora za rizike prije usvajanje od strane Uprave

Sadržaj

1.	UVOD	4
2.	REGULATORNI OKVIR.....	5
2.1.	STRANI PROPISI	5
2.2.	DOMAĆI PROPISI.....	5
2.3.	INTERNA REGULATIVA	6
3.	NAČELA VOĐENJA.....	6
3.1.	OPĆE NAČELO "NULTE TOLERANCIJE".....	6
3.2.	PODRUČJE NAJVEĆEG RIZIKA.....	7
3.2.1.	TROŠKOVI DAROVA I ZABAVE.....	8
3.2.2.	DOBROTVORNE DONACIJE I SPONZORSTVA	9
3.2.3.	ODNOSI S TREĆIM UGOVORNIM STRANAMA (DOBAVLJAČI I OSTALI SURADNICI DRUŠTVA).....	9
3.2.4.	KUPNJA, UPRAVLJANJE I RASPOLAGANJE ULAGANJIMA I OSTALOM IMOVINOM.....	10
3.2.5.	ZAPOŠLJAVANJE.....	11
3.2.6.	KUPNJA, PRODAJA I UPRAVLJANJE NEKRETNINAMA.....	12
4.	ULOGE I ODGOVORNOSTI	12
4.1.	UPRAVA DRUŠTVA	12
4.2.	FUNKCIJA PRAĆENJA USKLAĐENOSTI I SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA	13
4.3.	UPRAVLJANJE RIZICIMA	14
4.4.	FINANCIJSKO POSLOVANJE	14
4.5.	PRODAJA I MARKETING	14
4.6.	LJUDSKI RESURSI I ORGANIZACIJA	14
4.7.	KORPORATIVNI I PRAVNI POSLOVI	14
4.8.	INTERNA REVIZIJA.....	15
4.9.	POSLOVNE FUNKCIJE I PODFUNKCIJE DRUŠTVA	15
5.	MAKRO PROCESI U BORBI PROTIV KORUPCIJE.....	15
5.1.	PRIMJENA SMJERNICA I METODOLOŠKIH PRAVILA.....	16
5.2.	PROCJENA RIZIKA.....	16
5.4.	USKLAĐENOST S PROPISIMA.....	16
5.5.	SAVJETODAVNI POSLOVI.....	16
5.6.	ŠIRENJE KULTURE.....	17
5.7.	NAKNADNA PROVJERA	17
5.8.	TIJEK INFORMACIJA PREMA KORPORATIVNIM TIJELIMA	17
5.9.	UPRAVLJANJE ODNOSIMA S NADZORNIM TIJELIMA	17
5.10.	POSEBNA USKLAĐENOST – DUBINSKA ANALIZA.....	18
6.	IZVJEŠĆA I ZABRANA ODMAZDE.....	19
7.	ZAVRŠNE ODREDBE.....	19
8.	PRILOG 1 OBRAZAC ZA PROCJENU UGOVORNIH PARTNERA	22
9.	PRILOG 1 ANTIKORUPCIJSKE KLAUZULE.....	25

1. UVOD

Eurizon Asset Management Croatia d.o.o. (dalje u tekstu: Društvo i/ili Eurizon) donijelo je Pravila za sprječavanje korupcije (dalje u tekstu: Pravila) sukladno odredbama Zakona o otvorenim investicijskim fondovima s javnom ponudom (NN 44/16, 126/19, 110/21, 76/22; dalje u tekstu: Zakon), Zakona o tržištu kapitala (NN, br. 65/18; 17/20; 83/21; 151/22; dalje u tekstu: ZTK), Delegirane uredbe KOMISIJE (EU) 2017/565 od 25. travnja 2016. o dopuni Direktive 2014/65/EU Europskog parlamenta i Vijeća u vezi s organizacijskim zahtjevima i uvjetima poslovanja investicijskih društava te izrazima definiranim za potrebe te Direktive (dalje u tekstu: Delegirana uredba), Kaznenog zakona (NN br. 125/11, 144/12, 56/15, 61/15, 101/17, 118/18, 126/19, 84/21, 114/22; dalje u tekstu: KZ), Zakona o odgovornosti pravnih osoba za kaznena djela (NN br. 151/03, 110/07, 45/11, 143/12, 114/22; dalje u tekstu: ZOPOKD), Zakona o Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta (NN br. 76/09., 116/10, 145/10, 57/11, 136/12, 148/13, 70/17; dalje u tekstu: Zakon o USKOKU), Zakona o sprječavanju sukoba interesa (NN br. 143/2021) i Zakona o radu (NN br. 93/2014, 127/2017, 98/2019, 151/22, 64/23; dalje u tekstu: ZOR).

Uprava društva je temeljem pozitivnih propisa i Izjavi o osnivanju Društva dužna uspostaviti djelotvoran sustav upravljanja, internih kontrola i jasnih provođenja poslovnih procesa između ostaloga i kroz sustav internih akata, odnosno javnih objava Društva.

Društvo ovim Pravilima propisuje načela i osnove za utvrđivanje i sprječavanje korupcije.

Društvo je, kao i Intesa Sanpaolo Grupa (dalje u tekstu: Grupa) posvećena borbi protiv korupcije u svim njenim oblicima, kad se korupcija odnosi na nuđenje ili prihvaćanje, izravno ili neizravno, novca ili nekih drugih pogodnosti s ciljem utjecaja 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 (**“izravna korupcija”**) ili je riječ o korupciji koja ima za cilj provedbu djela putem nečijeg položaja (**“neizravna korupcija”**), bilo da se radi o “prethodnoj korupciji” ili „naknadnoj“ - onoj koja “slijedi” nakon obavljanja službenih dužnosti.

Nastavno na načela usvojena od strane krajnjeg matičnog društva Intesa Sanpaolo S.p.A., ovim Pravilima se:

- utvrđuju načela i osjetljiva područja te definiraju uloge, odgovornosti i makro procesi upravljanja rizikom korupcije od strane Društva u okviru njegovih vlastitih poslovnih aktivnosti u kontekstu aktivne suradnje Društva u borbi protiv korupcije, a u cilju zaštite integriteta, reputacije te očuvanja ugleda među ključnim dionicima i pružaju opće informacije svim zaposlenicima Društva o mjerama koje poduzima Društvo radi utvrđivanja, ublažavanja i upravljanja rizikom od korupcije;
- prati poslovanje u kojem Društvo sudjeluje kao izvršitelj naloga od strane klijenata, koristeći sustav kontrola rizika pranja novca i financiranja terorizma;
- pružaju opće informacije svim radnicima Društva o mjerama koje Društvo poduzima radi prepoznavanja i smanjivanja rizika korupcije i upravljanja njima.

Od svih rukovoditelja i radnika Društva očekuje se strogo pridržavanje i postupanja u skladu s ovim Pravilima kao i sa drugim internim aktima i zakonima koji su povezani i imaju za cilj sprječavanje korupcije.

Vanjski suradnici (dobavljači, distributeri, konzultanti, stručnjaci, poslovni partneri i slično; dalje u tekstu: Treće osobe) koji pomažu Društvu prilikom obavljanja njegovih aktivnosti (dalje u tekstu: “treće strane”) također su dužni poštivati načela iz ovih Pravila.

2. REGULATORNI OKVIR

Sprječavanje korupcije na svim razinama ključ je uspješne antikorupcijske politike. U borbi protiv korupcije Društvo slijedi osnovna načela sadržana u:

- zakonskim propisima RH;
- zakonodavstvu EU;
- međunarodnim konvencijama; te
- smjernicama krajnjeg matičnog društva.

2.1. STRANI PROPISI

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

U ovom okviru, od osobite 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.

2.2. DOMAĆI PROPISI

U pogledu domaćeg zakonodavstva glavni propisi su:

- Kazneni zakon Republike Hrvatske (NN br. 125/11, 144/12, 56/15, 61/15, 101/17, 118/18, 126/19, 84/21, 114/22);
- Zakon o odgovornosti pravnih osoba za kaznena djela (NN br. 151/03, 110/07, 45/11, 143/12, 114/22);
- Zakon o Uredu za suzbijanje korupcije i organiziranog kriminaliteta (NN br. 76/09., 116/10, 145/10, 57/11, 136/12, 148/13, 70/17);
- Zakon o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma (NN br. 108/17, 39/19, 151/22; dalje u tekstu: SPNFT);
- Zakon o sprječavanju sukoba interesa (NN br. 143/21)
- Zakon o radu (NN br. 93/2014, 127/2017, 98/2019, 151/22, 64/23).

2.3. INTERNA REGULATIVA

Ova Pravila treba sagledavati kao poveznicu sa niže navedenim internim aktima koji u svojoj prirodi čine jednu cjelinu i sveukupnost internih pravila kojima se regulira područje borbe protiv korupcije te stoga predstavljaju vezane propise:

- Etički kodeks Društva;
- Kodeks ponašanja Grupe;
- Pravilnik o radu Društva;
- Pravilnik o organizacijskoj strukturi Društva;
- Grupne smjernice praćenja usklađenosti;
- Politika praćenja usklađenosti Društva;
- Grupne Smjernice za administrativno i financijsko upravljanje;
- Politika upravljanja sukobom interesa;
- Politika upravljanja rizicima zlouporabe tržišta (MAR);
- Pravilnik o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma Društva;
- Pravila unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti (zviždači) Društva.

3. NAČELA VOĐENJA

3.1. OPĆE NAČELO "NULTE TOLERANCIJE"

Društvo primjenjuje nultu stopu tolerancije u odnosu na koruptivne radnje te ih zabranjuje u svakom obliku, izravnom i neizravnom.

Društvo provodi svoje aktivnosti s ciljem pružanja financijskih usluga svojim klijentima, pritom se pridržavajući vrijednosti integriteta, načela profesionalnosti, ustrajnosti, marljivosti, poštenja, pravednosti i odgovornosti. Sukladno navedenim načelima te zadržavajući vrijednosti i ograničenja sadržana u *Etičkom kodeksu* i ostalim relevantnim propisima Društvo:

- ne tolerira bilo koju vrstu korupcije, provedenu na bilo koji 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 RH;
- 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 transakcije malih iznosa čiji je cilj ubrzavanje, promicanje ili osiguravanje provedbe istih kao i bilo kojih drugih aktivnosti koja se provodi u okviru usluga koje Društvo pruža (poznata kao poticajna plaćanja).

U okviru pogodnosti koje se ne smiju davati su, na primjer:

- besplatni darovi i usluge (osim onih koji su dani na poklon, troškovi reprezentacije i dobrotvornih priloga);
- neosnovano zapošljavanje neke strane;
- općenito, sve transakcije koje obuhvaćaju nastanak gubitka za Grupnu i/ili Društvo ostvaruju dobit za primatelja (npr. primjena popusta ili uvjeta koji nisu u skladu s tržišnim).

Radnici Društva kojima je ponuđen novac ili druga pogodnost ili imaju saznanja o zahtjevu ili ponudi novca ili drugih pogodnosti, koja može biti upućena od bilo koje osobe, a u svrhu provedbe ili izbjegavanja njihovih radnih zadataka/odgovornosti, dužni su navedeno odmah prijaviti svojoj izravno nadređenoj osobi koja je dužna prenijeti zaprimljenu prijavu Funkciji praćenja usklađenosti i sprječavanja pranja novca Društva (dalje

u tekstu: „Praćenje usklađenosti“ ili „Funkcija praćenja usklađenosti i sprječavanja pranja novca“ ili u slučaju specifičnosti: „Sprječavanje pranja novca“) – ABC Officer-u Društva i Unutarnjoj reviziji, kako bi se izvršila odgovarajuća procjena konkretnog slučaja.

Neovisno o gore navedenom, ova Pravila ne utječu na mogućnost uporabe sustava izvješćivanja sukladno Pravilima unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti (zviždači).

Radnici Društva koji su uključeni u koruptivno djelovanje ili poticajno postupanje koje nije u skladu sa zakonskim odredbama i/ili važećim *Pravilima*, podliježu disciplinskim mjerama kako je propisano *Pravilnikom o radu* i ugovornim odredbama kojima je reguliran radni odnos.

Vrsta i opseg izrečene disciplinske mjere koja je definirana, sukladno primjenjivom zakonodavstvu, a uzimajući u obzir stupanj nepažnje, (ne)stručnosti, nemarnosti, pogreške ili namjere ponašanja vezanog uz djelovanje/nedjelovanje, u isto vrijeme vodeći računa o ponavljanju djela kao i o poslu obavljenom od strane navedene osobe te o njenoj funkciji, zajedno sa svim drugim specifičnim okolnostima koje su mogle utjecati na njezino djelovanje.

Svako kršenje počinjeno od strane članova Uprave i/ili Nadzornog odbora te članova bilo kojeg drugog korporativnog tijela unutar Društva mora biti analizirano i sukladno utvrđenjima nužno je poduzeti odgovarajuće mjere u skladu s pozitivnim propisima Republike Hrvatske.

Također, u odnosu na treće strane, Društvo će raskinuti svaku vrstu poslovnog odnosa s trećom ugovornom stranom ukoliko ona u svojim odnosima s Društvom protivno načelima borbe protiv korupcije, uključujući kako odredbe relevantnih propisa tako i odredbe ovih Pravila, postupa protivno takvim načelima, a što se od njih zahtjeva kroz posebne ugovorne odredbe, ne dovodeći pri tome u pitanje pravo Društva na naknadu štete, ukoliko bi takvo ponašanje uzrokovalo Društvu materijalnu štetu.

Načela i pravila iznesena u ovim Pravilima nezavisna su od bilo kojeg kaznenog djela i predviđenog postupka i progona, koje određeno postupanje može predstavljati i posljedično pokrenuti.

3.2. PODRUČJE NAJVEĆEG RIZIKA

Područja u kojima je identificiran rizik, odnosno u kojima bi moglo doći do koruptivnog postupanja su, kako slijedi:

- troškovi darova i zabave;
- dobrotvorne donacije i sponzorstva;
- odnosi s trećim stranama (dobavljači i ostali suradnici Grupe i Društva);
- kupnja, upravljanje i prodaja ulaganja i druge imovine;
- zapošljavanje;
- kupnja, upravljanje i prodaja nekretnina.

U navedenim područjima, u svrhu osiguranja provedbe općeg načela “**nulte tolerancije**” protiv korupcije, Društvo je dužno pridržavati se, prilikom upravljanja operativnim procesima, sljedećih općih pravila:

- razdvajanje dužnosti. Važno je osigurati da se odgovornosti primjereno rasporede te se utvrde odgovarajuće razine ovlaštenja kako bi se izbjeglo preklapanje funkcija ili dodjela operativnih dužnosti samo jednoj osobi;
- jasna i formalizirana dodjela ovlasti i odgovornosti, izričito ukazujući na ograničenja tih ovlasti, a sukladno dodijeljenim funkcijama i položaju unutar organizacijske strukture/funkcije;
- postojanje odgovarajućih procedura za obavljanje aktivnosti;
- sljedivost činidbi, radnji i transakcija putem odgovarajuće papirnatih ili elektroničke dokumentacije
- postupci odlučivanja koji trebaju biti vezani uz utvrđene objektivne kriterije (npr. postojanje registra odobrenih dobavljača, važeću objektivnu procjenu radnika i selekcijske kriterije...);

- važeće i sljedeće kontrolne i nadzorne aktivnosti vezane uz transakcije Društva.

Kako bi antikorupcijske aktivnosti bile učinkovite, također je važno poštivati administrativne i računovodstvene procedure te one u odnosu na unutarnje kontrole vezane uz financijske tokove, kako bi se osigurala točna evidencija platnih i drugih transakcija u poslovnim knjigama Društva.

U tu svrhu, Društvo je definiralo organizacijska pravila i kontrole kao i posebne Smjernice za administrativno i financijsko upravljanje, kako bi osigurala istinski i pravedan uvid u temeljni kapital, ekonomske i financijske rezultate.

3.2.1. TROŠKOVI DAROVA I ZABAVE

Društvo ne dopušta korištenje besplatnih darova i troškova reprezentacije u svrhu vršenja bilo kakvog utjecaja na neovisnu prosudbu primatelja ili bilo kakvog poticanja na ustupke te je, stoga, zabranjeno sljedeće:

- dijeliti darove, obećavati ili davati pogodnosti bilo koje vrste koji se mogu protumačiti kao prekoračenje redovne prakse poslovne i/ili institucionalne ljubaznosti ili kao sredstvo koje se koristi kako bi se osiguralo dobivanja povoljnijih uvjeta prilikom obavljanja bilo koje funkcije i/ili aktivnosti;
- prihvatiti za sebe ili druge bilo koji dar koji prekoračuje umjerenu vrijednost ili bilo koju drugu pogodnost koja je izvan uobičajene prakse poslovne i/ili institucionalne ljubaznosti ili ima za cilj kompromitiranje neovisnosti prosudbe i poslovne korektnosti.

Postupci poslovne i/ili institucionalne ljubaznosti umjerene vrijednosti odnose se na darove ili bilo koju drugu pogodnost (npr. pozivi na sportske događaje, predstave i zabavu, besplatne ulaznice,...), koja dolazi od ili je namijenjena istoj osobi/instituciji, a koje ne prelaze kunsku protuvrijednost iznosa od €150 u kalendarskoj godini.

Svi darovi ili ostale pogodnosti koje prelaze kunsku protuvrijednost iznosa od €150 mogu se dozvoliti u **iznimnim slučajevima**, uzevši u obzir profil darivatelja i/ili primatelja uz prethodno odobrenje nadređenog rukovoditelja.

Iznosi limita utvrđenih na godišnjoj osnovi za darove i ostale pogodnosti ne primjenjuju se na troškove reprezentacije vezane uz doručke, prijeme, razne oblike dobrodošlice i gostoljubivosti koji obuhvaćaju sudjelovanje članova korporativnih tijela i radnika Društva, sve dok su čvrsto vezani uz poslovni odnos i razumni su u odnosu na prihvaćene prakse poslovne i/ili institucionalne ljubaznosti.

Niti u kojem slučaju se darovi **ne smiju sastojati od novca**. Darovi i ostale pogodnosti koje Društvo dodijeli istoj fizičkoj i/ili pravnoj osobi moraju, što je moguće više, biti usklađeni sa standardima Društva.¹

U svakom slučaju, potrebno je pridržavati se najmanje sljedećih standarda:

- darovi i troškovi reprezentacije moraju biti obuhvaćeni posebnim internim propisima koji uređuju uloge, odgovornosti i ovlasti za trošenje sredstava;
- darovi i troškovi reprezentacije moraju biti ispravno praćeni (s naznakom njihove naravi, svrhe, primatelja, vrste i vrijednosti dara/troška te po potrebi i ovlaštenja).

Praćenje nije potrebno u slučaju darova i drugih pogodnosti koje dobivaju članovi korporativnih tijela ili radnici Društva koji dolaze od iste fizičke i/ili pravne osobe, a koji ne prelaze kunsku protuvrijednost iznosa od €150 u jednoj kalendarskoj godini. Darovi će se evidentirati u registru čiji je sadržaj propisan smjernicama Intese Sanpaolo.

¹ brendirani pokloni, katalog darova

3.2.2. DOBROTVORNE DONACIJE I SPONZORSTVA

Društvo ne daje dobrotvorne donacije niti omogućava sponzorstva čija je svrha dobivanje povoljnijih uvjeta te stoga, prilikom takve aktivnosti, mora djelovati na transparentan i odgovoran način, usvajajući procedure i načela kojima se sprječava potencijalno koruptivno postupanje.

U svakom slučaju, potrebno je pridržavati se najmanje sljedećih standarda:

- donacije i sponzorstva moraju biti obuhvaćeni posebnim unutarnjim propisima koji uređuju uloge, odgovornosti i ovlasti za trošenje sredstava;
- korisnici isplata putem donacija ili sponzorstva mogu biti samo neprofitne institucije koje su osnovane u skladu sa zakonom, koje nisu profitabilne i čije aktivnosti nisu u suprotnosti s etičkim načelima Društva; kada je riječ o dobrotvornim donacijama;
- svaka inicijativa za sponzorstvom ne smije se istovremeno odnositi na isplate kao što su donacije;
- također, donacije niti sponzorstva ne smiju se davati političkim strankama i/ili pokretima/političkim inicijativama niti njihovim ovisnim organizacijama, sindikatima te udrugama za socijalnu skrb, klubovima (npr. Lions, Rotary, itd.), rekreacijskim udrugama i grupama koje nije osnovalo Društvo, privatnim školama s jednakim zakonskim statusom kao i javne škole i/ili školama s pravom javnosti, osim u slučaju određenih inicijativa posebnih socijalnih, kulturnih i/ili znanstvenih vrijednosti; koje prethodno mora odobriti *Praćenje usklađenosti*;
- dubinska analiza provodi se nad institucijom-korisnicom u svrhu:
 - analize vrste institucije i svrhe u koju je osnovana;
 - provjere pouzdanosti i reputacije institucije-korisnice s osobitom pažnjom posvećenom kaznenoj evidenciji i/ili optužbama;
 - provjere postojanja zahtjeva potrebnih za poslovanje sukladno odredbama primjenjivih propisa
 - utvrđivanja svih rizika koji se mogu povezati s institucijom-korisnicom;
- institucija-korisnica dužna se formalno obvezati na poštivanje primjenjivog antikorupcijskog okvira i načela sadržanih u ovim Pravilima;
- sve isplate odobravaju ovlaštene strane temeljem trenutnog sustava ovlasti i delegiranja;
- priznaju se samo isplate na tekući račun institucije-korisnice; zabranjeno je vršiti isplate u gotovini, u državi koja nije država institucije korisnice ili nekoj drugoj strani umjesto institucije korisnice;
- potrebno je osigurati praćenje inicijativa i arhiviranje cjelokupne dokumentacije, uključujući i onu u telematičkom ili elektroničkom formatu, a koja se odnosi na obveze preuzete u okviru upravljanja donacijama i sponzorstvima (narav i svrha, provedene kontrole, postupak odobravanja, način isplate), kako bi se naknadno moglo utvrditi s time povezane razloge i odgovornosti.

3.2.3. ODNOSI S TREĆIM UGOVORNIM STRANAMA (DOBAVLJAČI I OSTALI SURADNICI DRUŠTVA)

Društvo uspostavlja odnose s trećim stranama-dobavljačima, posrednicima, agentima, konzultantima, stručnjacima, poslovnim partnerima, samozaposlenim osobama, polu-zaposlenim ili drugim stranama koje Društvu pomažu u provedbi njegovih aktivnosti (uključujući socijalne inicijative) –temeljem procjene stručnosti, nadležnosti, konkurentnosti i integriteta i oblikuje odnose na što korektniji način, usvajajući procedure namijenjene sprječavanju potencijalnog koruptivnog postupanja.

U svakom slučaju, potrebno je pridržavati se sljedećih načela:

- uspostavi poslovnog odnosa mora prethoditi dubinska analiza u svrhu:
 - utvrđivanja, kada je riječ o pravnim osobama, lanca kontrole, stvarnih vlasnika i osoba koje obavljaju upravljačke i kontrolne aktivnosti kao i njihov ekonomski/financijski status;
 - provjere pouzdanosti i ugleda treće strane, s fokusom na kaznenu evidenciju i/ili optužbe:
 - u slučaju društava, pravnih subjekata i udruženja, provjere u odnosu na njihove stvarne korisnike i osobe koje provode upravljačke i kontrolne aktivnosti;

- utvrđivanja sposobnosti i iskustva potrebnog za izvršenje ugovora;
- provjere postojanja zahtjeva potrebnih za poslovanje sukladno odredbama primjenjivih zakona - utvrđivanja svih rizika koji bi se mogli povezati s trećom stranom;
- ugovor kojim se uređuje odnos mora sadržavati obvezu treće strane o usklađenosti s primjenjivim antikorupcijskim okvirom i načelima sadržanima u postojećim Pravilima s time da je Društvo ovlašteno, u slučaju neispunjenja ugovornih obveza, zahtijevati prijevremeni raskid odnosa i nadoknadu štete;
- ugovor kojim se uređuje odnos mora sadržavati obvezu treće strane o izvješćivanju rukovoditelja relevantne funkcije u Društvu o svakom zahtjevu za odobrenje novca ili robe, bez obzira na podnositelja zahtjeva, primatelja zahtjeva ili osobe koja ima saznanja o zahtjevu, u svrhu provođenja ili neprovođenja funkcije/aktivnosti u odnosu na izvršenje ugovora;
- isplate se moraju vršiti isključivo na račun koji ima treća strana, a koji bi po mogućnosti trebao biti otvoren u banci koja je član Grupe. Ako je riječ o otvaranju računa u Grupi, obveze dubinske analize vezane uz lanac kontrole, stvarne vlasnike, osobe koje provode upravljačke i kontrolne aktivnosti te reputaciju treće strane, kao što je prethodno definirano, smatraju se ispunjenima;
- nisu dozvoljena plaćanja u gotovini niti plaćanja u državi u kojoj treća strana nije rezident ili ugovornoj strani koja nije treća strana.

Kad je riječ o postupcima kupnje roba i usluga te dodjeli stručnih dužnosti (npr. zakonskih, poreznih, tehničkih, iz područja radnog prava, upravnih, iz područja organizacijskog savjetovanja, brokerskih usluga, usluga agencija ili raznih posrednika, itd.), potrebno je ispuniti najmanje sljedeće dodatne standarde:

- postupci nabave robe, usluga i stručnih usluga moraju biti obuhvaćeni posebnim internim propisima koji uređuju uloge, odgovornosti i ovlasti za trošenje sredstava;
- odobrenje zahtjeva za kupnju, odabir dobavljača, zaključenje ugovora i izdavanje naloga isključivo provodi osoba ovlaštena u okviru postojećeg sustava ovlaštenja i delegiranja;
- odabir dobavljača roba i usluga i slobodnih stručnjaka vrši se s popisa dobavljača odabranih temeljem kriterija utvrđenih internim pravilima putem tendera ili putem prikupljanja dodatnih ponuda; internim propisima utvrdit će se slučajevi u kojima su moguća odstupanja od ovog načela zbog posebnih potreba te iz opravdanih razloga (kao što su specifične savjetodavne dužnosti i zakonske usluge);
- postupak dubinske analize obavezan je;
- svako podizvođenje usluga/aktivnosti nabave trećim stranama bit će uvjetovano ugovorom o prethodnom odobrenju funkcija Društva koje su potpisale ugovor;
- odobrenje plaćanja računa/pošiljke ovisi o pojedincima kojima je dodijeljena ovlast za trošenje sredstava te mora biti podržano potvrdom o kvaliteti nabavljene robe/izvršenjem ugovornih uvjeta i naknadni iznos zahtjeva mora biti primjeren; u svakom slučaju, nisu dozvoljena plaćanja koja nisu opravdana u kontekstu ugovornog odnosa;
- aktivnosti koje se odnose na razne faze postupka moraju provoditi različite osobe čiji se identitet može lako utvrditi te moraju biti podržane mehanizmom dvostruke kontrole;
- potrebno je osigurati monitoring aktivnosti (s posebnim naglaskom na logičku podlogu za odabir dobavljača robe i/ili usluga ili stručnjaka kao i značaj i prikladnost troška) kao i arhiviranje, uključujući telematički ili elektronički format cjelokupne dokumentacije koja se odnosi na preuzete obveze unutar okvira postupka nabave roba, usluga i stručnih usluga, kako bi se omogućilo ponovo utvrđivanje s time povezanih razloga i odgovornosti.

3.2.4. KUPNJA, UPRAVLJANJE I RASPOLAGANJE ULAGANJIMA I OSTALOM IMOVINOM

Društvo ne dopušta netransparentno ponašanje u svrhu dobivanja ili davanja povlaštenog tretmana, kao dio kupnje, upravljanja i raspolaganja ulaganjima (izravnim ili neizravnim, kvalificiranim ili nekvalificiranim u temeljnom kapitalu drugih društava i ostalih sličnih oblika ulaganja) kao i ostale imovine (na primjer loših kredita, poslovnih udjela, aktive i zakonskih odnosa utvrđenih kao skupnih).

Ovo načelo, posebice utječe na sljedeća područja:

- provjeru izvedivosti transakcije i/ili utvrđivanje poslovnih mogućnosti;
- upravljanje predugovornim obvezama i provedba aktivnosti koje prethode potpisivanju ugovora i njegovu provedbu;
- upravljanje procedurama vezanima uz kupnju, upravljanje i prodaju ulaganja i ostale aktive.

U svakom slučaju, potrebno je pridržavati se najmanje sljedećih standarda:

- postupci kupnje, upravljanja i prodaje ulaganja i ostale aktive moraju biti obuhvaćeni internim propisima kojima se uređuju uloge, odgovornosti i ovlasti za trošenje sredstava;
- potrebno je dodijeliti odgovarajuće razine ovlasti, te utvrditi, u okviru sustava ovlasti i delegiranja, strane koje mogu izvršiti ovlast za odobrenje i/ili pregovore u predugovornoj, ugovornoj i upravljačkoj fazi odnosa;
- potrebno je provesti dubinsku analizu nad društvima uključenima u ulaganje i drugom ugovornom stranom, sukladno kriterijima podjednakim onima koji su usvojeni za treće strane;
- aktivnosti koje se odnose na razne faze postupka moraju provoditi različite osobe čiji se identitet može lako utvrditi te moraju biti podržane mehanizmom dvostruke kontrole;
- mora se osigurati praćenje aktivnosti i arhiviranje, uključujući telematički i elektronički oblik cjelokupne dokumentacije kako bi se omogućilo ponovo utvrđivanje s time povezanih razloga i odgovornosti.

3.2.5. ZAPOŠLJAVANJE

Društvo omogućava usvajanje načina zapošljavanja koji se temelji na pravednosti i isključuje bilo koji načina pogodovanja. U ovome kontekstu, Društvo posluje na transparentan i dokumentiran način, usvajajući postupke kojima se sprječava potencijalno koruptivno postupanje.

U svakom slučaju, potrebno je pridržavati se najmanje sljedećih standarda:

- na postupak pronalaženja radnika moraju se primijeniti interni propisi kojima se uređuju uloge, odgovornosti i ovlasti za trošenje sredstava;
- postupak pronalaženja radnika mora biti centraliziran u za to određenoj organizacijskoj jedinici, koja procjenjuje potrebe pojedinih organizacijskih dijelova Društva koji upućuju zahtjeve u skladu s budžetom i internim planovima razvoja;
- odabir se vrši s popisa potencijalnih kandidata, osim u slučaju radnika koji su kvalificirani stručnjaci, zaštićene kategorije radnika ili osobe na rukovodećim položajima;
- kao podrška pri odabiru služi prikupljanje, uključujući elektroničke ili druge načine, standardiziranih homogenih informacija koje su potrebne za definiranje profila svakog kandidata;
- komparativna procjena kandidata mora se temeljiti na vještinama, stručnosti i iskustvu u odnosu na radno mjesto za koje se provodi proces pronalaženja radnika;
- prije pronalaženja radnika provest će se dubinska analiza u svrhu:
 - provjere pouzdanosti i reputacije kandidata, s tim da se osobita pažnja posveti kaznenim odnosno prekršajno pokrenutim postupcima protiv takvih osoba;
 - utvrđivanja svih rizika vezanih uz određenog kandidata;
- potrebno je dodijeliti određene razine ovlaštenja te odrediti, u okviru sustava ovlasti i delegiranja, zaposlenike izričito ovlaštene za odobrenje zapošljavanja, uključujući i one vezane uz važnost radnog mjesta u organizaciji;
- aktivnosti koje se odnose na razne faze postupka moraju provoditi različite osobe čiji se identitet može lako utvrditi te moraju biti podržane mehanizmom dvostruke kontrole;
- potrebno je pratiti i arhivirati, uključujući elektroničku ili drugu, svu dokumentaciju koja se odnosi na obveze koje se poduzimaju u okviru procesa odabira osoblja i zapošljavanja

(CV, obrazac za prijavu, ugovor o radu, itd.), kako bi se omogućilo ponovo utvrđivanje s time povezanih razloga i odgovornosti).

3.2.6. KUPNJA, PRODAJA I UPRAVLJANJE NEKRETNINAMA

Društvo usvaja transparentne načine upravljanja nekretninama kojima se ublažava rizik preferencijalnog postupanja. Ovo načelo posebno utječe na sljedeća područja:

- utvrđivanje i odabir mogućnosti investiranja i dezinvestiranja;
- stjecanje, upravljanje i prodaja nekretnina;
- upravljanje zakupom.

U okviru ovih aktivnosti Društvo se izričito odriče bilo kojeg postupanja koji uključuje obećanje, davanje ili stjecanje nekretnina pod uvjetima drugačijima od tržišnih uvjeta ili čija je svrha nepropisno pogodovanje osobnim interesima ili interesima Društva ili koji bi inače mogli biti shvaćeni kao koruptivno postupanje.

U svakom slučaju, potrebno je pridržavati se najmanje sljedećih standarda:

- na postupak kupnje, upravljanja i prodaje nekretnina kao i upravljanje zakupom moraju se primijeniti posebni interni propisi kojima se uređuju uloge, odgovornosti i ovlasti;
- potrebno je dodijeliti odgovarajuće razine ovlasti, te utvrditi, u okviru sustava ovlasti i delegiranja, strane koje mogu izvršiti ovlasti za odobrenje i/ili pregovore o stjecanju, upravljanju i prodaji nekretnina kao i upravljanju zakupom;
- potrebno je provesti dubinsku analizu druge ugovorne strane prema kriterijima jednakim onima koji su usvojeni za treće strane;
- provjeriti pravednosti kupovne/prodajne cijene nekretnina kao i aktivan i pasivan zakup u usporedbi s tržišnom vrijednošću, koristeći se – u slučaju da se na temelju rezultata dubinske analize uoče potencijalni rizici korupcije – vrednovanjem neovisnih stručnjaka;
- aktivnosti koje se odnose na razne faze postupka moraju provoditi različite osobe čiji se identitet može lako utvrditi te moraju biti podržane mehanizmom dvostruke kontrole;
- potrebno je osigurati praćenje aktivnosti kao i arhiviranja cjelokupne dokumentacije koja se odnosi na preuzete obveze u postupka kupnje, upravljanja i prodaje nekretnine kao i upravljanja zakupom, uključujući telematički i elektronički oblik, kako bi se omogućilo ponovo utvrđivanje s time povezanih razloga i odgovornosti.

4. ULOGE I ODGOVORNOSTI

Kvalitetno upravljanje procesom u sprječavanju korupcije zahtjeva sudjelovanje sljedećih tijela i poslovnih odnosno kontrolnih funkcija Društva koji međusobno djeluju s različitim ulogama i odgovornostima, a sve sukladno Izjavi o osnivanju, internim aktima i procedurama Društva.

4.1. UPRAVA DRUŠTVA

Uprava sa svojim ovlastima i odgovornostima:

- usvaja, na prijedlog Funkcije Praćenja usklađenosti i sprječavanja pranja novca, Pravila za sprječavanje korupcije, i nadgleda njezinu implementaciju;
- usvaja i preispituje nadzor rizika korupcije, u okviru redovnih izvješća koja podnosi Funkcija Praćenja usklađenosti i sprječavanja pranja novca;

- procjenjuje i poduzima odgovarajuće mjere protiv radnika koji krše načela utvrđena unutarnjim propisima o borbi protiv korupcije.

4.2. FUNKCIJA PRAĆENJA USKLAĐENOSTI I SPRJEČAVANJA PRANJA NOVCA

Poslove glavne osobe zadužene za sprječavanje korupcije u Društvu obavlja Voditelj Jedinice praćenja usklađenosti i sprječavanja pranja novca (Funkcija praćenja usklađenosti i sprječavanja pranja novca (ABC Officer)), kojeg imenuje Uprava Društva.

Praćenje usklađenosti priprema i predlaže, u okviru svojih nadležnosti, Pravila za sprječavanje korupcije, te u svrhu nadzora rizika korupcije prati i koordinira aktivnosti na području sprječavanja korupcije.

Praćenje usklađenosti zaduženo je za nadzor rizika korupcije na razini Društva. *Praćenje usklađenosti* ustrojeno je kao samostalni organizacijski dio koji je funkcionalno i organizacijski odvojen od ostalih organizacijskih dijelova i pod izravnom je nadležnosti predsjednika Uprave Društva. Radnici koji obavljaju aktivnosti u sklopu *Praćenje usklađenosti* imaju potrebne kvalifikacije i iskustvo te su kvalitetno osposobljeni za obavljanje svojih zadataka.

U odnosu na nadzor rizika korupcije, *Praćenje usklađenosti* provodi sljedeće aktivnosti:

- utvrđuje, periodično revidira i ažurira trenutna Pravila za sprečavanje korupcije;
- uz podršku Korporativnih i pravnih poslova prati razvoj nacionalnog i međunarodnog regulatornog okvira, procjenjujući njegov utjecaj na postupke i interne procedure; s posebnim naglaskom na regulatorni okvir u području borbe protiv korupcije;
- priprema i periodično ažurira određene podatke o državama koje su visoko rizične, a koji izračun rizičnosti je uključen kao jedan od indikatora i rizik korupcije, te sukladno internim pravilima implementira koordinaciju potrebnih aktivnosti vezanih uz obveze koje su propisane ovim Pravilima i drugim internim aktima Društva;
- provodi procjenu rizika u odnosu na učinkovitost procesa i internih procedura vezanih uz nadzor borbe protiv korupcije te predlaže, u suradnji s odgovarajućim funkcijama u Društvu, organizacijske i proceduralne izmjene koje su potrebne ili prikladne za osiguravanje primjerenog nadzora rizika;
- pruža savjete i pomoć korporativnim tijelima u području borbe protiv korupcije, primjeni ovih Pravila i provedbi relevantnih propisa;
- odobrava uspostavu poslovnog odnosa s drugim ugovornim stranama za koje postoji visok rizik od korupcije, za koji je potrebna pojačana dubinska analiza, ako se podnosi na odobrenje korporativnim tijelima ili prelazi određene pragove značajnosti za svrhu za koju je namijenjena;
- odobrava, ako je potrebno, sve iznimke od načela ovih Pravila;
- definira, zajedno s drugim funkcijama u Društvu, sustav kontrola prve i druge razine vezanih uz borbu protiv korupcije;
- periodično provjerava stvarnu primjenu ovih Pravila te prati i procjenjuje rizik usklađenosti povezan sa sprječavanjem korupcije;
- surađuje s nadležnim funkcijama prilikom uspostave komunikacijskih kanala i učinkovitih alata edukacije te pritom uočava potrebe i utvrđuje sadržaj edukacije o antikorupcijskim pitanjima;
- sudjeluje u pripremanju plana stručnog osposobljavanja i izobrazbe radnika u području sprječavanja i otkrivanja korupcije;
- u suradnji s Korporativnim poslovanjem i drugim organizacijskim jedinicama Društva razvija komunikacijske kanale za širenje antikorupcijske kulture unutar Društva;
- najmanje jednom godišnje, a po potrebi češće (npr. novi djelatnici) obavještava djelatnike o osnovnim načelima ovog Pravilnika.

- upravlja odnosima s regulatornim i nadzornim tijelima za antikorupcijska pitanja, te o tome informira relevantne funkcije;
- izvještava korporativna tijela i najviše rukovodstvo.

4.3. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima surađuje sa *Praćenjem usklađenosti* prilikom utvrđivanja metodologije za procjenu rizika korupcije, promičući pri tome sinergiju sa sredstvima i načinima upravljanja operativnim i reputacijskim rizikom.

4.4. FINANCIJSKO POSLOVANJE

S obzirom na rizik od korupcije, ažurno i točno predstavljanje financijskih rezultata Društva, osoba ovlaštena za izradu financijskih izvješća Društva ima zadatak osigurati:

- ažurno i točno predstavljanje ekonomskih i financijskih rezultata cjelokupne Društva koji, u odnosu na rizik od korupcije, predstavljaju jedan od preuvjeta za učinkovitu borbu protiv korupcije.
- pružanje istinitog i objektivnog prikaza financijskog položaja i rezultata Društva.

4.5. PRODAJA I MARKETING

Osiguravaju usklađenost upravljanja inicijativama za podršku imidžu Društva i komercijalnih aktivnosti (sponzorstva, odnosi sa zajednicom i trgovačkim udruženjima, javni odnosi itd.) u skladu s ovim *Pravilima* te omogućavaju usklađenost donacija s ovim *Pravilima* svake dvije godine.

4.6. LJUDSKI RESURSI I ORGANIZACIJA

Ljudski resursi i organizacija, kao nadležan odjel Privredne banke Zagreb d.d., kao i relevantni odjeli Intese Sanpaolo S.p.A., koji za Društvo obavljaju poslove upravljanja ljudskim resursima, u okviru svojih nadležnosti, omogućavaju postupak odabira, zapošljavanja i upravljanja radnicima sukladno načelima Grupe o antikorupcijskom pristupu.

4.7. KORPORATIVNI I PRAVNI POSLOVI

- pruža podršku *Praćenju usklađenosti*, vezano za analizu i usvajanje izmjena i postupaka organizacijskog razvoja, uključujući one koji proizlaze iz aktivnosti procjene stupnja rizika;
 - pruža podršku *Praćenju usklađenosti* u tumačenju propisa koji se odnose na sprječavanje korupcije te o primjeni i daljnjem razvoju sudske prakse;

- pruža podršku u odnosu na zakonske aspekte vezane uz provjeru usklađenosti internih postupaka i procedura, ugovora i obrazaca ili uočenih značajnih slučajeva nepravilnosti;
 - upravlja odnosima s pravosudnim tijelima u slučajevima vezanim uz pitanja korupcije te pritom obavještava Praćenje usklađenosti o gore navedenim slučajevima;
 - pruža podršku Praćenju usklađenosti u slučajevima u kojima je potrebno tumačenje propisa radi definiranja organizacijskih i proceduralnih izmjena koje se provode sa svrhom osiguranja adekvatnog upravljanja rizikom od korupcije;
-
- surađuje s Praćenjem usklađenosti u upravljanju odnosima s regulatornim tijelima u svezi s pitanjima povezanim sa sprječavanjem korupcije, ispitujući pravne aspekte otvorenih pitanja te pritom sudjelujući u pripremi odgovora u odnosu na spomenute aspekte;
 - u suradnji s *Praćenjem usklađenosti* sudjeluje u osmišljavanju i planiranju edukacija i informacijskih kampanja., promicanju kulture i vrijednosti iz Etičkog kodeksa te sudjeluje u širenju korporativne kulture u skladu s antikorupcijskim načelima.

4.8. INTERNA REVIZIJA

Interna revizija procjenjuje primjerenost i učinkovitost mjera sprječavanja korupcije i o rezultatima procjene izvještava korporativna tijela Društva u okviru svojih periodičkih izvješća.

Po zaprimanju prijave nezakonitog postupanja ili postupanja za koja postoji opravdana sumnja u kršenje načela sadržanih u ovim Pravilima, Interna revizija odmah obavještava Praćenje usklađenosti - *ABC Officer*, radi pokretanja odgovarajućih aktivnosti.

4.9. POSLOVNE FUNKCIJE I PODFUNKCIJE DRUŠTVA

- sve poslovne funkcije i podfunkcije unutar Društva dužne su uskladiti se s procesima i procedurama koje proizlaze iz ovih *Smjernica* te su dužne implementirati kontrole prve razine s ciljem osiguranja pravilne provedbe internih procesa i procedura;
- kontrole prve razine obuhvaćaju utvrđivanje, procjenu, praćenje i poduzimanje aktivnosti s ciljem ublažavanja utvrđenih rizika korupcije te su o identificiranim rizicima dužni obavijestiti *Praćenje usklađenosti* kako bi se osigurali odgovarajući procesi upravljanja rizikom;
- sve poslovne funkcije i podfunkcije Društva kod postojanja potencijalno visokog rizika korupcije moraju provesti dubinsku analizu kao što je definirano politikama i procedurama; te su
- obvezne osigurati sudjelovanje radnika u edukacijama koje su organizirane na temu suzbijanja korupcije, a u skladu s pripremljenim planovima edukacije.

5. MAKRO PROCESI U BORBI PROTIV KORUPCIJE

Procesi za upravljanje rizikom korupcije su dio makro procesa utvrđenih *Politikom praćenja usklađenosti Društva*, i to kako slijedi:

- primjena smjernica i metodoloških pravila;
- procjena rizika;
- planiranje aktivnosti;
- usklađenost s regulativom;

- savjetovanje i utvrđivanje usklađenosti te pojašnjavanje;
- naknadna provjera;
- širenje kulture usklađenosti;
- interakcija s nadležnim tijelima i upravljanje događajima neusklađenosti;
- specifični zahtjevi za protok informacija;
- širenje antikorupcijske kulture.

5.1. PRIMJENA SMJERNICA I METODOLOŠKIH PRAVILA

Praćenje usklađenosti primjenjuje i provodi, na razini Društva, smjernice i metodološka pravila za upravljanje i procjenu rizika korupcije koje definira krajnje matično društvo, uzimajući u obzir zahtjeve nacionalne regulative koje proizlaze iz primjenjivih propisa.

5.2. PROCJENA RIZIKA

Utvrđivanje periodične procjene rizika korupcije i s time povezano upravljanje predstavlja prvu razinu upravljanja rizikom. *Praćenje usklađenosti* vrši godišnju identifikaciju i procjenu rizika i kontrola usklađenosti za svako područje rizika utvrđeno ovim Pravilima s ciljem procjene cjelokupne izloženosti riziku korupcije. Temeljem rezultata procjene rizika, *Praćenje usklađenosti* utvrđuje i planira potrebne mjere upravljanja rizikom.

5.3. PLANIRANJE AKTIVNOSTI

Utvrđivanje i periodična procjena rizika od korupcije i s time povezanih ranjivosti prethodi planiranju aktivnosti. *ABC Officer* podnosi Upravi plan djelovanja na odobrenje kao dio godišnjih izvješća funkcije Sprječavanja pranja novca, nakon provjere od strane Interne revizije. *ABC Officer* planira aktivnosti na godišnjoj razini. Planiranje se vrši uzimajući u obzir aktivnosti za koje se očekuje da će se izvršiti, koje su raščlanjene prema makro procesima i sukladno prioritetima, ciljevima, vremenskim okvirima i dobivenim ljudskim i financijskim resursima. Ako se ispostavi da su raspoloživi resursi nedovoljni, definiraju se prikladne mitigacijske aktivnosti temeljene na riziku i podnose se na pozornost relevantnih korporativnih tijela.

5.4. USKLAĐENOST S PROPISIMA

Usklađenost s propisima omogućena je putem sljedećih aktivnosti:

- identifikacija i tumačenje pravila i propisa;
- procjena učinka primjenjivih pravila na korporativne procese i procedure te prijedlog organizacijskih i proceduralnih izmjena namijenjenih osiguravanju odgovarajućeg upravljanja rizikom korupcije.

Aktivnost procjene učinka provodi *Praćenje usklađenosti*, uz podršku Korporativnih i pravnih poslova.,

5.5. SAVJETODAVNI POSLOVI

Kod upravljanja rizikom korupcije, u svrhu njezinog sprječavanja, *Praćenje usklađenosti* pruža podršku korporativnim tijelima i poslovnim funkcijama u Društvu, prilikom provedbe aktivnosti za koje su zaduženi sukladno poslovnom modelu, a s ciljem osiguravanja pravilne primjene ovih Pravila.

Pravila za sprječavanje korupcije društva Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.

5.6. ŠIRENJE KULTURE

Širenje korporativne kulture temelji se na načelima poštenja, pravednosti i poštovanja odredbi ovih *Smjernica* te pozitivnom doprinosu upravljanju rizikom korupcije. U tu svrhu, *Praćenje usklađenosti* u suradnji s drugim organizacijskim dijelovima Društva razvija komunikacijske kanale za širenje antikorupcijske kulture unutar Društva te sudjeluje u širenju korporativne kulture u skladu s antikorupcijskim načelima te pripremi planova treninga i dodatnih edukacija.

5.7. NAKNADNA PROVJERA

Usklađenost s antikorupcijskim zakonodavstvom podliježe kontrolama prve i druge razine te stoga omogućava trajnu provjeru usklađenosti i učinkovitosti usvojenih procesa i procedura.

Društvo će osigurati provedbu navedenih aktivnosti sukladno odgovarajućim stručnim standardima te, osobito: - da osobe nadležne za kontrole imaju odgovarajuće iskustvo i stručne kvalifikacije;

- da obuhvaćena područja upravljanja i kontrole posluju s resursima i alatima primjerenima za obujam i složenost aktivnosti koje podliježu kontroli;
- da su kontrole planirane, redovito namijenjene područjima većeg rizika korupcije, kao što je utvrđeno kontekstom procjene rizika, provode se s najvećom brigom i pažnjom te su odgovarajuće dokumentirane kako bi služile kao podrška utvrđenim rezultatima i izdanim preporukama;
- da rezultati kontrolnih aktivnosti podliježu izvješćivanju;
- da se na rukovoditelje poslovnih funkcija na koje se primjenjuju kontrole bez odlaganja obavijeste o svim povezanim pitanjima.

Praćenje usklađenosti:

- priopćava ciljeve kontrola prve razine poslovnim funkcijama Društva koje su odgovorne za njihovu provedbu;
- periodično prati poslovanje u rizičnim područjima temeljem rezultata procjene rizika i ako je potrebno provode provjeru procesa i druge aktivnosti;
- definira i prati korektivno djelovanje koje je potrebno za ublažavanje utvrđenog rizika, te provodi i druge kontrolne aktivnosti.

5.8. TIJEK INFORMACIJA PREMA KORPORATIVNIM TIJELIMA

Izvješćivanje korporativnih tijela o pitanjima korupcije integralni je dio godišnjih izvješća koja priprema *Sprječavanje pranja novca* u okviru svoje nadležnosti.

Praćenje usklađenosti na godišnjoj razini provodi i utvrđuje procjenu rizika neusklađenosti te sukladno utvrđenom riziku planira intervencije koje je potrebno poduzeti u odnosu na upravljanje ovim regulatornim kontekstom.

Praćenje usklađenosti godišnjoj razini vrši procjenu učinkovitosti sustava sprječavanja korupcije te sukladno utvrđenom riziku definira korektivne mjere dok na polugodišnjoj razini izvješćuje korporativna tijela u odnosu na provedene aktivnosti, uočene kritičnosti te status korektivnih mjera koje su poduzete.

5.9. UPRAVLJANJE ODNOSIMA S NADZORNIM TIJELIMA

Odnosima s nadzornim tijelima u svezi antikorupcijskih pitanja upravlja funkcija *Praćenja usklađenosti* koja o tome, sukladno internim aktima, izvještuje *Upravu*.

5.10. POSEBNA USKLAĐENOST – DUBINSKA ANALIZA

Sukladno ovim Pravilima, potrebno je provesti inicijalnu i periodičnu dubinsku analizu i u odnosu na one funkcije u kojima su prisutni odnosi s trećim stranama kao što su dobavljači, agenti, konzultanti, stručnjaci, poslovni partneri, samozaposleni, ili druge strane koje pomažu Društvu pri provedbi njenih aktivnosti – transakcije vezane uz nekretnine, vlasnička ulaganja te ostale aktive, dobrotvorne donacije i sponzorstva te aktivnosti pronalazačenja radnika.

Dubinska analiza trebala bi biti razmjerna riziku druge ugovorne strane. Mogući pokazatelji visokog rizika korupcije, zbog kojih je potrebna pojačana dubinska analiza (takozvani „crvene zastavice“ (“red flag”) elementi) su sljedeći:

- druga ugovorna strana posluje u državi visokog rizika korupcije, a koja nije država u kojoj društvo Grupe ili Društvo ima sjedište. Visokim rizikom smatra se stupanj ispod prosjeka “Indeksa percepcije korupcije” kojeg priprema Transparency International jednom godišnje;
- druga ugovorna strana: i) na položaju je javnog dužnosnika ili radnika javne službe² ili je politički izložena osoba;³ ii) predstavljena je od strane bilo koje od navedenih osoba; iii) usko je povezana s bilo kojom od navedenih osoba;
- druga ugovorna strana pokazuje neuobičajene korporativne karakteristike (složene korporativne ili druge netransparentne organizacijske jedinice, izostanak operativnih jedinica u državi u kojoj Grupa posluje);
- druga ugovorna strana usvaja nepropisne vrste postupanja (primjedbe na uključenje antikorupcijskih ugovornih klauzula, zahtjevi za neuobičajenim ugovornim uvjetima, zahtjev za nestandardnim provizijama, zahtjevi za isplate stranama koje nisu druge ugovorne strane ili koje su u državama u kojima druga strana ne provodi vlastito poslovanje, promotivne aktivnosti ili prakse koje su neuobičajene ili neusklađene s profesionalnim standardima);
- očekuje se uključenje posrednika kako bi se potaklo, promicalo ili dovršilo transakciju;
- druga ugovorna strana je u prošlosti bila uključena u postupke s kaznenim implikacijama.

Načini provođenja aktivnosti dubinske analize opisani su u internim propisima kojima su regulirani poslovni procesi u područjima od rizika koja su detektirana.

Uspostava poslovnih odnosa ili izvršavanje transakcija koji ulaze u nadležnost korporativnih tijela, a koji su označeni crvenom zastavicom, moraju biti prethodno odobreni od strane *AML Officer-a*. Internim propisima kojima je regulirano poslovanje u područjima od rizika mogu biti utvrđeni daljnji restriktivniji pragovi rizika, zbog financijske relevantnosti transakcije ili prisutnosti određenih pokazatelja rizika; u takvim je slučajevima potrebno odobrenje *AML Officer-a*.

Internim aktima može se dodatno definirati/propisati u okviru onih procesa koji uključuju suglasnost, tehničko mišljenje ili drugi oblik odobrenja korporativnih tijela Društva u okviru procesa uspostave poslovnog odnosa, obveza ishoda prethodnog mišljenja o prihvatljivosti takvog poslovnog odnosa od strane *Sprječavanja pranja novca*.

² Kako je definirano Organizacijskim, upravljačkim i kontrolnim modelom, usvojenim temeljem Zakonske uredbe br. 231/2001 kranjeg matičnog društva

³ Kako je utvrđeno Pravilnikom o sprječavanju pranja novca i borbi protiv financiranja terorizma

Uspostava poslovnih odnosa u bilo kojem od ovih segmenata, a koji su podložni suglasnosti Uprave i Nadzornog odbora uključujući odnose koji prelaze pragove trebaju biti odobrene od strane *Sprječavanja pranja novca*.

6. IZVJEŠĆA I ZABRANA ODMAZDE

Društvo osigurava integritet radnika te pruža zaštitu vezano za prijavu kršenja internih propisa i antikorupcijskih načela putem komunikacijskih kanala putem kojih se izvješćuje o svakom nezakonitom postupanju ili onom za koje postoji opravdana sumnja u kršenje načela i pravila iz ovih Pravila.

7. ZAVRŠNE ODREDBE

Ova Pravila usvojila je Uprava Društva dana 31. kolovoza 2023. godine.

Pravila stupaju na snagu i primjenjuju se od 1. rujna 2023. godine.

Praćenje usklađenosti ovlašteno je izmijeniti i dopuniti ova Pravila ukoliko se radi o usklađenju za regulatornim odredbama uz obavijest Upravi Društva.

* * *

Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.

Marin Hrešić,
predsjednik Uprave

Ivan Radić,
član Uprave

Povijest verzija	Datum	Izradio	Kratki opis izmjena
1.0.	03/2020	Ivana Kranjec	Usvajanje novog internog slijedom usklađenja sa internom regulativm i smjericama krajnjeg matičnog društva Intesa Sanpaolo
1.1.	08/21	Ejla Grantverger	Godišnje ažuriranje Prilog 1 Obrazac za procjenu ugovornih partnera Prilog 2 Antikorupcijske klauzule
1.2.	08/23	Tomislav Boras	Godišnje ažuriranje sukladno Smjernica Intese Sanpaolo S.p.A.
1.2.	08/23	Tomislav Boras	Godišnje ažuriranje sukladno Smjernica Intese Sanpaolo S.p.A.

8. PRILOG 1 OBRAZAC ZA PROCJENU UGOVORNIH PARTNERA

(dio predugovorne dokumentacije)

OBRAZAC ZA PROCJENU UGOVORNIH PARTNERA (ispunjava Treća osoba)

1. OPĆI PODACI O UGOVORNOM PARTNERU

- a) Tvrtka
- b) OIB
- c) Sjedište
- d) Osoba ovlaštena za zastupanje
- e) Kontakt osoba
- f) Telefon
- g) Adresa elektroničke pošte
- h) Kontakt osoba u društvu Eurizon Asset Management Croatia d.o.o.

2. INFORMACIJE O UGOVORNOM PARTNERU

- a) Država registracije
 - Republika Hrvatska
 - Inozemstvo (podružnica stranog društva).
- b) Trguje li se vrijednosnim papirima ugovornog partnera ili nekog od društva u vlasničkoj strukturi istog na uređenom tržištu (burzi)?
DA / NE

Ukoliko da, molimo navesti uređeno tržište (burzu) i oznaku vrijednosnog papira.

- c) Je li osnivač/ vlasnik/ osoba ovlaštena za zastupanje ugovornog partnera u određenoj vrsti srodstva s radnikom društva PBZ Invest d.o.o.?
DA / NE

Ukoliko da, molimo navesti vrstu srodstva i ime radnika s kojim postoji srodstvo.

- d) Imate li
 - Antikorupcijski program/ politiku / ugovorne odredbe?
DA / NE
 - Antikorupcijske standarde (pravilnik o darovima i zabavi, donacijama i sponzorstvima trećih osoba?
DA / NE

- Pravila ponašanja / Etički kodeks?
DA/ NE

Ukoliko da, molimo priložiti interni akt.

- e) Jeste li u zadnjih 36 mjeseci imali prekršajnu prijavu/ kaznu za kršenje antikoruptivnih zakona, odnosno vodi li se neka druga istraga od strane državnih tijela/ carinskih tijela/ porezne uprave za potencijalno kršenje antikoruptivnih zakona, odnosno je li isto pokrenuto protiv zakonskih zastupnika?

DA/ NE

Ukoliko da, jesu li slučajevi okončani?

- f) Jeste li uredan platiša poreznih odnosa i doprinosa državnim tijelima?
DA/ NE

- g) Poštujete li standarde tržišnog natjecanja u skladu s važećim propisima?
DA/ NE

Ukoliko da, molimo priložiti interni akt.

- h) Imate li uređen sustav obrade vanjskih pritužbi (klijenata, poslovnih partnera)?
DA/ NE

Ukoliko da, molimo priložiti interni akt.

- i) Imate li uređen sustav prijave radnika o protupravnom i/ili prijevnom postupanju ostalih radnika, uključujući i korporativna tijela?

DA/ NE

Ukoliko da, molimo priložiti interni akt.

3. SURADNJA S DRŽAVNIM DUŽNOSNICIMA, SLUŽBENICIMA I POLITIČARIMA

- a) Hoćete li tijekom pregovora s društvom PBZ Invest d.o.o. u vezi sklapanja potencijalnog ugovora biti u direktnom kontaktu s državnim službenicima (primjerice radi dobivanja dozvole)?

DA/ NE

Ukoliko da, molimo pojasniti.

- b) Je li netko od zaposlenika ili članova korporativnih tijela u osobnom odnosu ⁴s Vladinim dužnosnikom?

DA/ NE

Ukoliko da, molimo pojasniti.

4. PODIZVRŠITELJI

- a) Hoćete li pri izvršenju posla s društvom PBZ Invest d.o.o. koristiti podizvršitelje?

DA/ NE

Ukoliko da, molimo pojasniti.

- b) U ugovornom odnosu s društvom PBZ Invest d.o.o. predstavljate li interese konzorcija?

DA/ NE

Ukoliko da, molimo potvrdu da nemate nikakvih sumnji u poslovni integritet članova koji čine konzorcij.

Pod materijalnom i kaznenom odgovornošću jamčim za istinitost i vjerodostojnost danih podataka i odgovora u ovom Obrascu.

Mjesto i datum: _____

Ime i prezime osobe ovlaštene za zastupanje: _____

Vlastoručni potpis osobe ovlaštene za zastupanje: _____

⁴ Osobni odnos tumači se sukladno relevantnim odredbama zakona koji uređuju otvorene investicijske fondove s javnom ponudom i zakona koji uređuju tržište kapitala.

9. PRILOG 1 ANTIKORUPCIJSKE KLAUZULE

(dio svakog ugovora)

„Ugovorne strane neće počinuti niti ovlastiti treće osobe na počinjenje ili dozvoliti bilo kakvu radnju koja bi uzrokovala da ugovorne strane i/ili povezane osobe ugovornih strana s obzirom na pregovore, zaključenje ili provedbu ovog Ugovora, povrijede bilo koji primjenjivi antikorupcijski zakon ili drugi propis. Ova obveza se posebno odnosi na nezakonita plaćanja, uključujući novčane darove, državnim službenicima, namještenicima i dužnosnicima, predstavnicima javnih vlasti ili njihovim suradnicima, obiteljima i/ili obiteljskim prijateljima.

Ugovorne strane su suglasne kako neće ponuditi, obećati ili dati, odnosno pristati dati, bilo kojem radniku ili trećoj osobi koja djeluje u ime druge ugovorne strane niti prihvatiti ili pristati od bilo kojeg radnika ili treće strane koja djeluje u ime Ugovorne strane, bilo koji pretjerani dar ili korist, bez obzira je li novčani ili druge vrste, s obzirom na pregovore, zaključenje ili provedbu ovog Ugovora.

Ugovorne strane će se međusobno obavijestiti bez odgađanja ako doznaju za ili imaju određenu sumnju o bilo kakvom činu korupcije s obzirom na pregovore, zaključenje ili provedbu ovog Ugovora.

U slučaju nepoštivanja gore navedenih odredaba, svaka Ugovorna strana ima pravo na raskid Ugovora i naknadu štete.“