



Politica Anticorupție

UCFin Ref: PLC015 - CMP

Competenta de aprobare	Directorat	Data:	28.04.2025
	Consiliul de Supraveghere	Data:	02.05.2025
Emitent	Conformitate	Revizie/ versiune:	4.0

Subiect	Politica Anticorupție	
Structura emitenta	Conformitate	
	Clarificari asupra continutului documentului	Conformitate e-mail: roucfincompliance@unicredit.ro
	Asistenta operationala	Conformitate e-mail: roucfincompliance@unicredit.ro
Avizat de	-	
Alte arii implicate	Resurse Umane si Cultura Organizationala	
Distributie externa	BNR	
Distributie interna	Toti angajatii UCFin	
Aprobat de	Directorat	
	Consiliul de supraveghere	
Data Intrarii in vigoare	02.05.2025	
Domeniu de activitate	Conformitate	

Principalele modificari in comparatie cu revizia/versiunea precedenta

Revizia/ versiunea precedenta	Data aprobarii reviziei/ versiunii precedente	Principalele modificari si motive aferente modificarii
PLC015, Rev.3.0	12/12/2018	- Revizuirea periodică a politicilor interne - alinierea la noua configurație aplicabilă reglementărilor interne; - modificări în denumirile structurilor referendate în reglementari, pentru a asigura alinierea la Regulamentul de Organizare si Functionare al UCFin/ Organigrama în vigoare; - actualizarea listei de documente referitoare la regulamentele interne menționate anterior;

Documente abrogate/ inlocuite

Documente abrogate/ inlocuite	Nume document	Data abrogării/ inlocuirii
n/a	n/a	n/a

Legatura cu Reglementari Interne / Reguli de Grup

Titlu	Numar GRETEL (numai pentru Reguli de Grup)/ Numarul Reglementarii Interne
Politica Antitrust	UC-2021-067
Politica Antitrust	PLC021 - CMP

GP - Sesizari	UC-2019-114
Politica privind raportarea conduitei inacceptabile	PLC023 - CMP
Global Policy - Code of Conduct	UC-2022-198
Regulament privind Codul de Conduita în cadrul UCFin	R003 - CMP

Gosar și Acronime

Cuvinte cheie / definiții	Definiție
Societate holding	UniCredit S.p.A. (denumită în continuare și "UniCredit").
Entitatea juridică a grupului	Entitate juridică controlată direct sau indirect de UniCredit S.p.A. (în continuare și "Entitate juridică", "Entitate" "Societate", sau "Filială", "LE").
Grup	Grupul UniCredit, compus din UniCredit S.p.A. și din Entitățile Juridice ale Grupului (denumit în continuare și "Grupul UniCredit").
ABC	Combaterea mitei și a corupției
AML	Combaterea spălării banilor
AFC	AML/CFT și sancțiuni internaționale
Consilieri	Persoane sau organizații care oferă servicii și consultanță prin reprezentarea unei organizații față de o altă persoană, întreprindere și/sau oficial guvernamental
Agenți	Persoane sau organizații autorizate să acționeze pentru sau în numele sau să reprezinte în alt mod UniCredit în vederea promovării intereselor sale de afaceri

Responsabilul pentru combaterea mitei și a corupției (la nivel de grup)	Ofițerul anticorupție este persoana desemnată ca fiind responsabilă pentru punerea în aplicare a programului anticorupție la nivelul Grupului și care are drept de veto.
Programul de combatere a mitei și a corupției	Un set de reguli și măsuri de detectare și reducere a riscului de mită și corupție potențială în cadrul Grupului
Persoană asociată	O persoană asociată este orice persoană care acționează pentru sau în numele entității juridice a grupului, de exemplu, avocați, agenți, intermediari, consultanți atunci când acționează pentru sau în numele entității juridice a grupului.
Mită și corupție	Oferirea, oferirea, promisiunea, primirea, acceptarea, acceptarea, solicitarea sau solicitarea directă sau indirectă de beneficii bănești sau nemonetare, tangibile sau intangibile, în scopul de a obține sau de a păstra un avantaj necuvenit în cursul activităților de afaceri, indiferent dacă beneficiarul mitei și corupției este un funcționar public național sau străin sau o persoană care acționează pentru o societate sau într-o funcție de încredere; indiferent de locul în care este comisă mita și corupția și indiferent dacă rezultatul acestei mite și corupții implică un avantaj real necuvenit sau îndeplinirea necorespunzătoare a unei funcții sau activități.
Brokerii	Persoane fizice și juridice care aranjează tranzacții prin voce între cumpărător și vânzător ("Broker de agenție") sau care se ocupă de cealaltă parte a tranzacției în nume propriu ("Broker principal") și percep un comision de la UniCredit pentru agenție. Definiția ABC include, de asemenea, brokerii de execuție care direcționează ordinele către burse și locuri de tranzacționare contra cost.
Afaceri Ospitalitate	Relația dintre o gazdă și un oaspete, prin care gazda răspunde nevoilor oaspetelui fără a percepe costuri (totale sau parțiale) de la acesta. Oferirea de cazare, transport, mese, cursuri de formare, invitații la evenimente și conferințe sunt exemple de ospitalitate. Ospitalitatea în afaceri poate include divertismentul, de exemplu, o activitate organizată care urmărește să ofere interes, plăcere sau distracție cuiva, cum ar fi participarea la un eveniment social sau sportiv, la teatru etc.
Caritate, contribuție caritabilă și donații	Oferirea voluntară de ajutor pentru a-i sprijini pe cei aflați în nevoie.

	Donația, potrivit Codului civil, este un contract "prin care o persoană, donator, transmite, de regulă cu titlu gratuit și irevocabil, dreptul de proprietate asupra unui bun unei alte persoane, donatar, care îl acceptă și nu implică existența unor prestații. În contextul prezentei Politici și al regulamentelor interne aferente, contribuțiile/donațiile caritabile sunt contribuții în numerar sau în natură, în majoritatea cazurilor, oferite fără schimb (indiferent de denumirea utilizată: donații, oblații, generic contribuții etc.) în favoarea entităților al căror domeniu de activitate este în principal asistența, caritatea, proiectele sociale, educația și - în situații specifice - cultura, restaurarea bunurilor artistice, studiul sau cercetarea științifică.
Antreprenori și subcontractori	Persoane fizice sau organizații necontrolate care furnizează bunuri sau servicii către UniCredit în baza unui contract. Subcontractanții sunt persoane fizice sau organizații care sunt angajate direct de către contractanți pentru a îndeplini o sarcină specifică ca parte a proiectului/serviciului general
Control	Un proces conceput pentru a oferi o asigurare rezonabilă cu privire la respectarea legislației în vigoare și a reglementărilor interne ale UniCredit, precum și la reducerea riscului de mită și corupție
Corupție (infrapecțiune)	Infrapecțiunea de corupție include nu numai săvârșirea infrapecțiunilor de luare de mită și corupție, ci și tentativa, incitarea, complicitatea și instigarea. Acestea pot duce la: urmărirea penală a persoanelor implicate în calitate de participanți, urmărirea penală sau de reglementare a supraveghetorilor acestora, dacă aceștia și-au încălcat obligațiile de supraveghere, a conducerii de vârf a unei societăți sau a societății însăși.
Distribuitori	Societăți de investiții care oferă, comercializează și/sau recomandă clienților săi produse și servicii de investiții fabricate de UniCredit
Diligența necesară	Măsuri rezonabile documentate luate pentru a determina dacă o terță parte este onestă și se poate aștepta în mod rezonabil să se abțină de la mită și corupție
Plăți de facilitare	Denumită și "plată de grație", o plată pentru a asigura sau a accelera acțiuni guvernamentale de rutină la care plătitorul plății de facilitare are deja dreptul. În sensul prezentei politici, plățile de facilitare sunt considerate mită și corupție și sunt interzise
Favoritismul	O practică de acordare a unui tratament preferențial nedrept unei persoane sau unui grup de persoane (de exemplu, acordarea unui loc de muncă). Nepotismul este o formă de favoritism față de rude sau prieteni. Favoritismul sau nepotismul față de persoane care au legătură cu funcționari publici, clienți sau persoane care acționează în numele unei companii sau într-o funcție de încredere reprezintă o formă de mită și corupție

Cadou	Tot ceea ce are valoare (de exemplu, bani, servicii, împrumuturi sau alte beneficii) care nu este ospitalitate de afaceri și care este oferit de bunăvoie cuiva fără plată
Entitatea juridică a grupului	Entitate juridică controlată direct sau indirect de UniCredit S.p.A. (în continuare, de asemenea, "Societate din Grup", "Entitate juridică", "Entitate", "Societate" sau "Filială")
Grup	Grupul UniCredit, compus din UniCredit S.p.A. și din Entitățile Juridice ale Grupului (denumit în continuare și "Grupul UniCredit").
Societate holding	UniCredit S.p.A. (denumită în continuare și "UniCredit")
Intermediari	Persoane sau organizații, altele decât angajații, care desfășoară activități de introducere sau dezvoltare de noi afaceri, de păstrare sau dezvoltare a afacerilor existente sau de obținere de licențe, permise sau orice alte documente de reglementare în beneficiul UniCredit.
Persoana investită	beneficiarul unei investiții sau entitatea juridică în care urmează să se facă o investiție
Partenerii de asociere în participație sau de consorțiu	Persoane sau organizații care urmează să încheie un acord cu UniCredit pentru a combina resursele în vederea atingerii unui obiectiv comun; sunt excluși partenerii de consorțiu și agenții de împrumut în scopuri de sindicat.
Jurnalist	În contextul prezentei Politici și al reglementărilor interne aferente, Cine, prin profesie, scrie pentru ziare sau social media și cine colaborează, în calitate de redactor, la elaborarea unui ziar sau a unui social media, cu excepția cazului în care beneficiul nu este destinat și nu poate fi perceput ca fiind destinat să influențeze destinatarul în ceea ce privește funcția/rolul jurnalistului. Jurnalistul include jurnaliștii de la televiziuni, radiouri, web și social media, cum ar fi bloggerii independenți, influencerii media, directorii de creație și editorii
LACO	Ofițerul local anticorupție este persoana desemnată ca fiind responsabilă pentru implementarea programului anticorupție la nivel local și care are drept de veto. Deciziile de veto sunt obligatorii pentru întreprindere Rolurile și responsabilitățile LACO pot fi delegate datorită cerințelor organizaționale locale
Tranzacție de fuziuni și achiziții proprietare	În contextul politicii actuale și al regulamentelor interne aferente, prin tranzacție de fuziuni și achiziții proprietare se înțelege orice achiziție a unei societăți din cadrul grupului care vizează o investiție pe termen mediu și lung și în care societatea din cadrul grupului ar deține o participație de control după investiție, adică peste 50% din acțiuni sau controlul drepturilor de vot (în adunările generale ordinare). Aceasta nu include activitatea în care societatea din cadrul grupului își consiliază clienții cu privire

	la o activitate de fuziuni și achiziții sau atunci când societatea din cadrul grupului întreprinde operațiuni de tranzacționare în nume propriu pentru propriul portofoliu de profit (de exemplu, investiție principală), în scopuri de acoperire sau pentru tranzacții de schimb de creanțe pe acțiuni. Această regulă nu se aplică tranzacțiilor intercompanii.
Taxe de membru	Taxele de membru sunt taxe de asociere plătite către o entitate juridică (de exemplu, fundații, asociații, cluburi).
Persoane asociate cu funcționarul public (beneficii indirecte pentru funcționarii publici)	Persoane despre care se știe că au legături strânse cu funcționari publici, astfel încât influențarea acestei persoane trebuie să fie considerată ca fiind o influență asupra funcționarului public însuși, astfel încât funcționarul public este influențat indirect. Acestea pot include membri apropiați ai familiei (de exemplu, soți, copii, părinți sau frați) sau asociați apropiați (de exemplu, consilieri personali sau entități juridice deținute/controlate).
Contribuție politică, Donație politică, Entitate politică, Sponsorizare politică, Afiliere politică, Sindicat	În contextul prezentei Politici și al regulamentelor interne aferente, contribuțiile politice includ o donație, o sponsorizare, o cotizație de membru sau orice alte beneficii pentru susținerea unei cauze politice sau a unei entități politice (în conformitate cu criteriile detaliate mai jos). Donațiile în natură pot include cadouri de bunuri sau servicii, activități publicitare sau promoționale care susțin un partid politic sau o persoană, achiziționarea de bilete la evenimente de strângere de fonduri, donații către organizații de cercetare care au legături strânse cu un partid politic și eliberarea angajaților pentru a face campanie politică sau pentru a candida la o funcție. Entitățile politice sunt: • Partide politice sau grupuri politice; • Fundații și asociații al căror scop este de a susține o anumită ideologie politică; • Fundațiile și asociațiile ale căror organe de conducere sau de administrare sunt numite/alegeri/numite în totalitate sau parțial (cel puțin 1/3) prin decizii ale partidelor politice sau ale grupurilor politice. În pragul de 1/3 sunt incluși membrii organelor de conducere care, în ultimii 6 ani, au fost aleși în Adunarea UE, în Adunarea Națională, în Adunarea Regională sau care dețin/au deținut funcții guvernamentale în aceleași adunări. • În ultimele 24 de luni, fundațiile, asociațiile au primit și/sau au plătit sume sub formă de donații egale sau mai mari de 5.000 de euro pe an pentru finanțarea unor partide politice, grupuri politice sau politicieni și/sau persoane cu responsabilități guvernamentale (de exemplu, un ministru).

	În contextul prezentei RGE, syndicatele sunt considerate ca fiind entități politice. Se pot aplica cerințe suplimentare din cauza legislației locale
Funcționar public	Este o persoană care este angajată, numită sau aleasă pentru a îndeplini orice funcție legislativă, administrativă, judiciară sau altă funcție publică pentru: a) orice țară sau teritoriu. Aceasta include, de asemenea, orice subdiviziune a unei astfel de țări sau a unui astfel de teritoriu, precum și organizațiile care integrează mai multe țări sau teritorii, precum și organizațiile care integrează mai mult de o țară sau un teritoriu; b) orice agenție, departament sau instrument public al țării respective sau inclusiv orice subdiviziune a unei astfel de țări sau teritoriu, precum și organizațiile care integrează mai multe țări sau teritorii, precum și organizațiile care integrează mai multe țări sau teritorii; c) orice întreprindere, organizație sau entitate deținută sau controlată de oricare dintre cele de mai sus. Aceasta include societățile deținute sau controlate de stat. În general, o entitate va fi considerată controlată de stat atunci când un organism guvernamental are cel puțin unul dintre următoarele atribute: - Mai mult de 50% din acțiuni - controlul votului - control de bord sau - alte indicii de control (de exemplu, acțiuni de aur, demonstrație de control din partea guvernului). Aceasta include, de asemenea, băncile centrale, fondurile suverane de investiții și orice întreprindere de afaceri care, la rândul său, este deținută sau controlată de o entitate guvernamentală. Nu toți angajații acestui tip de entități ar trebui să fie tratați ca funcționari publici, deoarece este necesar să se stabilească efectiv dacă persoana în cauză îndeplinește o funcție legislativă, administrativă, judiciară sau o altă funcție publică. O indicație în acest sens poate fi puterea de decizie/autorizare și reprezentarea juridică în ceea ce privește aceste funcții (de exemplu, conducerea de vârf, directorul general, directorul financiar al companiilor publice trebuie să fie tratați diferit față de un angajat al aceleiași companii care nu are acest tip de competențe); d) orice organizație internațională publică, de exemplu, Organizația Națiunilor Unite, Uniunea Europeană, Banca Mondială, Fondul Monetar Internațional etc. Această definiție include, în cazul în care sunt cunoscuți și atunci când acționează în calitate oficială: membrii oricărei familii regale, oficialii partidelor politice și candidații la funcții publice.

	Funcționarii sau angajații organizațiilor care exercită o autoritate de supraveghere reglementară, de investigare sau disciplinară asupra oricărei Entități Juridice a Grupului UniCredit, indiferent de proprietatea sau controlul asupra acestor organizații, sunt considerați Funcționari Publici. Un funcționar public care, în mod evident, acționează într-un rol strict privat față de bancă nu trebuie tratat ca funcționar public, cu excepția cazului în care beneficiul este destinat sau ar putea fi perceput ca fiind înclinat să influențeze beneficiarul în funcția sa publică. Cu toate acestea, o persoană nu încetează să mai fie funcționar public prin simpla pretindere de a acționa în calitate de persoană privată.
Investiție semnificativă	În contextul politicii actuale și al regulamentelor interne aferente, o investiție semnificativă este o achiziție în cazul în care: (i) societatea-țintă nu va deveni o filială a grupului; și (ii) Grupul va păstra o participație relevantă cu o influență semnificativă: de exemplu, o participație între 10%, dacă entitatea în care s-a investit este cotate, sau 20% dacă entitatea în care s-a investit nu este cotate și 50% sau o influență semnificativă (de exemplu, prin puterea de a numi organele executive sau prin prezența drepturilor de veto pe subiecte relevante, astfel încât să influențeze guvernanta acestora etc.). Această regulă nu se aplică tranzacțiilor între companii.
Steagul roșu	O circumstanță sau un fapt care acționează ca un semnal de alarmă și sugerează un risc crescut de mită și corupție
Evaluarea riscurilor	Procesul sistematic documentat de evaluare a probabilității anticipate și a impactului posibil al mitei și corupției, de analiză și prioritizare a riscurilor identificate și de evaluare a controalelor în vigoare în ceea ce privește adecvarea și eficacitatea acestora pentru a atenua riscurile.
Furnizori de servicii	Persoane sau organizații care oferă UniCredit sprijin funcțional sau orice alt sprijin (de exemplu, comunicații, logistică, depozitare, servicii de procesare etc.).
Sponsorizare:	În conformitate cu prevederile Legii 32/1994 - art. 1 - (1), Sponsorizarea este actul juridic prin care două persoane convin asupra transferului de proprietate asupra unor bunuri corporale sau mijloace financiare în vederea susținerii unor activități nonprofit desfășurate de una dintre părți, denumită beneficiar sponsor.

	În contextul prezentei Politici și al regulamentelor interne aferente, sponsorizarea este o tranzacție care implică plata unei contribuții financiare / taxe în schimbul obținerii de oportunități sau beneficii comerciale exploatabile (de exemplu, promovarea mărcii, imaginii, identității sau creșterea reputației și, eventual, promovarea produselor sau serviciilor) asociate cu contraprestația convenită și prin care sponsorul sprijină un proiect/eveniment instituțional, cultural, social sau de divertisment... Onorariul de sponsorizare poate fi în formă monetară sau în natură. Sponsorizarea, spre deosebire de contribuția caritabilă, este o tranzacție comercială și se face cu așteptarea unui randament pentru sponsor în urma contraprestației convenite
Furnizori și vânzători	Persoane fizice sau organizații care furnizează bunuri și servicii către UniCredit. În ceea ce privește furnizorii/contractanții, riscurile includ atunci când un furnizor/contractant face plăți și când oferă beneficii personale unui angajat al Grupului în schimbul unor mandate de afaceri
Terț	Este un partener de asociere în participație/consortiu, agent, consilier, antreprenor, furnizor și vânzător, intermediar, furnizori de servicii și alte părți terțe, care îndeplinesc sarcini sau funcții similare • În sensul prezentei Politici, sfera de aplicare a relațiilor cu terții relevante pentru riscul de corupție a terților sunt cele în care: • o terță parte primește o taxă și; Ca urmare a relației, UniCredit obține sau păstrează afaceri, orice alt avantaj sau oportunitate. Riscurile includ cazurile în care furnizorii terți fac plăți corupte și când oferă beneficii personale unui angajat al grupului în schimbul unor mandate de afaceri. În sensul acestei politici, relațiile cu angajații, precum și cu clienții finali, care nu se angajează în relații cu Grupul UniCredit decât în calitate de utilizatori finali ai produselor sale, nu intră în sfera de aplicare a procedurilor de gestionare a riscurilor de terță parte.
Evaluarea riscurilor de către terți	Nivelul de risc de mită și corupție asociat cu sau provenind din relațiile cu o anumită parte terță.
Denunțare	În contextul politicii actuale și al reglementărilor interne aferente, este un proces de raportare pe baza unei convingeri rezonabile privind tentativele, suspiciunile sau faptele de mită și corupție.

Cuprins

1. DISPOZIȚII GENERALE	14
1.1 DOMEDIU DE APLICARE ȘI APLICABILITATE	14
1.2 REZUMAT	14
1.3 ROLURI ȘI RESPONSABILITĂȚI	15
1.2.1. Grupul UniCredit si entitatile Grupului	15
1.2.2. Coordonatorul Global Anticoruptie	15
1.2.3. Ofiterul Anticoruptie Local	15
1.2.4. Angajatii UCFin si ai Grupului UniCredit	16
2. DISPOZIȚII DETALIATE (PRINCIPII DE COMBATERE A MITEI ȘI A CORUPȚIEI)	17
2.1. Principii generale	17
2.1.1. Toleranta zero pentru coruptie	17
2.1.2. Angajamentul privind combaterea coruptiei	17
2.1.3. Angajamentul privind conformarea la nivel global	18
2.2. STANDARDE ANTICORUPȚIE	18
2.2.1. Interactiunea cu persoanele care ocupa o pozitie oficiala	18
2.2.2. Platile de facilitare	18
2.2.3. Contributii Caritabile, Sponsorizari, Donatii	19
2.2.4. Riscuri legate de activitatea de angajare	19
2.2.5. Fuziuni, achizitii si investitii semnificative	20
2.2.6. Cadouri și ospitalități de afaceri	21
2.2.7. Așteptari de conformare din partea tertilor	22
2.2.8. Administrarea riscului legat de Terti	23
3. PROGRAMUL DE COMBATERE A MITEI ȘI A CORUPȚIEI	24
3.1. EVALUAREA RISCULUI AFERENT ARIEI ANTICORUPȚIE	24
3.2. POLITICI SI REGLEMENTARI INTERNE	25
3.3. FORMARE, SENSIBILIZARE, CULTURĂ	25
3.4 TON DE SUS	26

3.5. CONTROALE.....	26
3.6. SEMNALAREA INGRIJORARILOR. Denunțarea neregulilor - Raport de comportament inacceptabil.....	27
3.7. SISTEME INFORMATIONALE SI RAPORTAREA PERIODICA	28
3.8. PASTRAREA EVIDENTELOR	28

1. DISPOZIȚII GENERALE

1.1 DOMEDIU DE APLICARE ȘI APLICABILITATE

Prezenta Politică se adresează tuturor entităților juridice ale Grupului UniCredit (inclusiv UCFin) și se aplică tuturor membrilor organelor strategice, de control și executive, angajaților, agenților afiliați (de exemplu, consilieri financiari) și angajaților temporari ai UniCredit (în continuare, împreună "Angajații") și în toate activitățile de afaceri ale Grupului, și se aplică în conformitate cu cerințele legale și reglementările locale în vigoare. În cazul în care cerințele legale locale sunt mai restrictive decât principiile acestei Politici, cerințele mai restrictive ale legilor locale în vigoare vor fi adoptate de către respectivele Entități Juridice ale Grupului UniCredit.

În scopul proceselor și procedurilor interne, UCFin va aplica prezenta Politică împreună cu Regulile aferente în vigoare.

Această Politică și Regulile aferente trebuie aplicate împreună cu Politica relevantă a UCFin și a Grupului UniCredit cu privire la denunțarea neregulilor și cu reglementările interne locale corespunzătoare¹.

Atunci când se caută îndrumări privind etica și comportamentele angajaților, această politică trebuie aplicată împreună cu Codul de conduită al UCFin².

De asemenea, această Politică trebuie să fie pusă la dispoziția diverselor părți interesate externe pentru a le informa cu privire la principiile de combatere a mitei și corupției urmate de UCFin și de Grupul UniCredit. Prezenta politică nu abordează aspectele legate de prevenirea spălării banilor, a fraudei, a infracțiunilor de concurență sau a altor infracțiuni care pot fi legate de mită și corupție. Acestea fac obiectul unor reguli specifice ale Grupului și locale.

1.1. REZUMAT

Politica urmărește:

- să articuleze în mod clar angajamentul UCFin și al Grupului UniCredit de a interzice mita și corupția și de a respecta legile aplicabile împotriva mitei;
- să definească principiile de identificare și prevenire a posibilelor cazuri de mită și corupție pentru a proteja integritatea și reputația UCFin și a Grupului UniCredit;
- să comunice în mod clar principiile de combatere a mitei și a corupției atât părților interesate interne, cât și celor externe;
- să ofere un cadru pentru un program de combatere a mitei și a corupției la nivelul întregului grup.

¹ PLC023 Politica privind raportarea conduitei inacceptabile

² R003 Regulation regarding the UCFin Code of Conduct

1.2. ROLURI ȘI RESPONSABILITĂȚI

1.2.1. Grupul UniCredit și entitățile Grupului

Consiliul de Administrație al Grupului UniCredit, CEO-ul, Directorul General, precum și toți ceilalți membri ai conducerii superioare a Grupului și a UCFin sunt responsabili pentru crearea unei culturi de atenție la risc în cadrul organizației și pentru supravegherea conduitei. În acest sens, actorii menționați mai sus joacă un rol crucial în punerea în aplicare a standardelor menționate în această politică.

Compania Holding și UCFin trebuie să numească o persoană responsabilă cu implementarea Programului Anticorupție – Ofiterul Anticorupție local; în entitățile Grupului unde nu există o funcție de conformitate din cauza dimensiunilor reduse, se poate numi un Ofiter Anticorupție responsabil pentru mai multe entități sau acest rol poate aparține Ofiterului Anticorupție de la nivelul companiei mamă.

1.2.2. Coordonatorul Global Anticorupție

Coordonatorul anticorupție la nivel de Grup își desfășoară activitatea în cadrul Funcției Globale AFC, având următoarele atribuții:

- elaborarea, definirea, implementarea și supravegherea unui Program Anticorupție la nivelul întregului Grup;
- elaborarea și implementarea unor reguli generale menite să asigure respectarea unor standarde anticorupție minime la nivelul întregului Grup;
- coordonarea și supravegherea Programelor Anticorupție în cadrul companiilor Grupului;
- oferirea de recomandări și opinii pentru probleme legate de anticorupție.

1.2.3. Ofiterul Anticorupție Local

Ofiterul local Anticorupție este responsabil pentru:

- elaborarea, definirea, implementarea și supravegherea implementării Programului Anticorupție al UCFin;
- implementarea reglementărilor de Grup relevante și, prin prisma prevederilor legale locale, propunerea amendamentelor necesare, precum și coordonarea activităților necesare pentru corectă aplicare a reglementărilor de Grup menționate anterior;
- opinii și recomandări în aspectele referitoare la Programul Anticorupție;
- asistarea Angajaților în efectuarea activităților de due diligence în ce privește diverse aspecte de anticorupție, inclusiv în evaluarea documentelor obținute în cadrul procesului de due diligence, precum și opinii și recomandări în ce privește Semnalele de Avertizare (Red Flags);
- investigarea oricărui Act de Corupție raportate, implicând în acest sens Coordonatorul Global anticorupție, ori de câte ori considera necesar. În acest scop, Ofiterul Anticorupție are competența de

a investiga orice suspiciune sau act de coruptie, de a solicita si analiza toate documentele pe care le considera necesare si de a escalada orice astfel de caz la Directoratul UCFin ori autoritatilor competente, daca este cazul;

- Traducerea, cand este cazul, si publicarea/distribuirea/comunicarea acestei politici prin intermediul canalilor de comunicare aplicabile.

Ofiterul Anticoruptie va colabora si va raporta Coordonatorul Functiei AML Conformitate din cadrul UCFin orice suspiciune de spalare de bani (daca sunt persoane diferite) si, prin intermediul Directorului Directiei Conformitate de la nivelul Bancii, Coordonatorului Global Anticoruptie orice act de coruptie ori tentativa de act de coruptie, cu respectarea prevederilor legale referitoare la protectia datelor cu caracter personal si secretul bancar.

1.2.4. Angajatii UCFin si ai Grupului UniCredit

Toti angajatii UCFin sunt responsabili pentru conformarea cu prevederile prezentei politici si a oricaror altor reglementari interne relevante pentru problematica anticoruptiei. Toti Angajatii UCFin sunt responsabili pentru conformarea cu prevederile legale relevante din perspectiva anticoruptiei, aplicabile in desfasurarea activitatii de zi cu zi. Pe langa respectarea cerintelor legale si de reglementare si a prezentei politici, angajatii se vor comporta cu onestitate si integritate si isi vor indeplini sarcinile cu competenta, atentie si diligenta.

Toți angajații trebuie să raporteze ofițerului anticorupție sau coordonatorului structurii de conformitate orice caz de acte reale sau tentative de mită și corupție de care iau cunoștință, indiferent dacă actul de mită și corupție este oferit, dat sau primit.

Angajații ar trebui să fie conștienți de existența semnalelor de alarmă și, în cazul în care acestea sunt observate, ar trebui să fie atenți la riscurile potențial sporite și să contacteze responsabilul anticorupție din cadrul structurii Conformitate. Orice problemă sau preocupare cu privire la un act de luare de mită și corupție ar trebui să fie adusă imediat în atenția ofițerului anticorupție, în conformitate cu procesul intern stabilit.

Orice raportare trebuie făcută în conformitate cu procesul intern stabilit, dar în primul rând către responsabilul anticorupție și, în cazul în care este vorba de spălare de bani reală sau suspectată, și către responsabilul AML. Neefectuarea unui astfel de raport poate atrage răspunderea penală individuală a angajatului în cauză în anumite jurisdicții, precum și expunerea UCFin și a Grupului la potențiale acțiuni legale sau de reglementare. Potențialele acte de mită și corupție pot fi raportate și în temeiul *Regulamentului privind raportarea comportamentelor inacceptabile - Denunțarea*.

Toți Angajații trebuie să aibă capacitatea de a-și îndeplini atribuțiile, fiind răspunzători pentru acțiunile efectuate în legătură cu comportamentul UCFin în asumarea riscurilor. Nerespectarea prevederilor prezentei politici și a oricăror alte reglementări interne relevante pentru problematica anticorupției poate conduce la acțiuni disciplinare, inclusiv la încetarea contractului de muncă sau a altor relații cu UCFin, conform reglementărilor interne.

2. DISPOZIȚII DETALIAȚE (PRINCIPII DE COMBATERE A MITEI ȘI A CORUPȚIEI)

2.1. PRINCIPII GENERALE

Principiile descrise în prezenta reglementare sunt rezultatul angajamentului UCFin referitor la integritate și modul sustenabil de a face afaceri.

Prin intermediul acestei politici și prin afirmarea principiilor cuprinse în aceasta, Consiliul de Administrație al Grupului UniCredit, CEO-ul, Directorul General precum și ceilalți reprezentanți ai conducerii superioare de la nivelul Grupului și al UCFin (în continuare “conducere superioară”) solicită în mod expres ca întreg Grupul UniCredit să adere la valorile fundamentale reprezentate de integritate, transparență și responsabilitate, în mod coerent în cadrul întregului Grup UniCredit și în toate jurisdicțiile unde Grupul este prezent, afirmând, de asemenea, necesitatea implementării unei culturi de conformitate în care mita și corupția nu sunt acceptate.

2.1.1. Toleranță zero pentru corupție

Grupul UniCredit și UCFin au toleranță zero față de actele de mită și corupție și le interzic sub orice formă, atât direct cât și indirect. Grupul UniCredit și UCFin nu vor tolera ca angajații lor sau terții aflați în orice fel de relație cu Grupul să fie implicați în acte de mită și corupție.

Prin angajamentul referitor la toleranță zero față de corupție, Grupul UniCredit și UCFin se angajează, de asemenea, ca orice comportament care nu respectă principiile prezentei reglementări și orice îngrijorare manifestată în legătură cu posibile acte de corupție vor fi evaluate și, unde este cazul, investigate. Nerespectarea prevederilor prezentei reglementări poate atrage răspunderea disciplinară a angajatului în cauză, pe lângă răspunderea conform prevederilor legale aplicabile.

Niciun Angajat nu va suferi retrogradare profesională, penalizare sau orice altă consecință pentru faptul că a refuzat să se implice în Acte de Corupție sau pentru că a raportat Acte de Corupție ori tentative de asemenea Acte. Regula este valabilă chiar și atunci când refuzul Angajatului de a se implica în Acte de Corupție are ca rezultat pierderea de către UCFin sau Grup a unei relații de afaceri.

Principiul de mai sus este pus în aplicare prin intermediul unor procese adecvate de gestionare a riscurilor și prin implementarea unui program de combatere a mitei și a corupției la nivelul întregului grup.

2.1.2. Angajamentul privind combaterea corupției

UCFin se angajează să combată corupția, în mod proactiv, în toate mediile în care își desfășoară activitatea. UCFin realizează acest lucru prin promovarea unui mod de a face afaceri integru și liber de corupție cu toate contrapartidele cu care interacționează.

UCFin urmărește să fie un model de urmat în cadrul industriei financiare prin implementarea celor mai bune practici și standarde în domeniul combaterii corupției și prin investirea de resurse în pregătirea și creșterea gradului de conștientizare în rândul angajaților.

UCFin depune diligentele necesare pentru a preveni coruptia in randul Tertelor Parti cu care intra in relatii, de-a lungul intregului lant de distributie. UCFin isi rezerva dreptul de a nu intra in relatii cu terti atunci cand exista suspiciuni ca au fost savarsite acte de coruptie.

2.1.3. Angajamentul privind conformarea la nivel global

Grupul UniCredit are o extinsa prezenta geografica si se angajeaza sa isi desfășoare activitatea cu respectarea prevederilor legale aplicabile din toate juridictiile unde opereaza.

2.2. STANDARDE ANTICORUPTIE

2.2.1. Interactiunea cu persoanele care ocupa o pozitie oficiala

Orice activitate desfasurata de UCFin in relatie cu persoane care ocupa o pozitie oficiala sau persoane apropiate acestora poate genera atata risc reputational cat si risc de conformitate in relatie cu prevederile legale aplicabile. Ca regula generala, escaladarea catre Functiei Conformitate AML este necesara pentru activitatile descrise in cele de urmeaza.

Pentru orice transfer de valoare, incluzand cadouri, elemente de protocol sau alte elemente de valoare ce ar putea fi oferite de UCFin direct sau indirect unor persoane care ocupa o pozitie oficiala, implicarea Functiei Conformitate AML este necesara. Opinia Functiei Conformitate AML trebuie obtinuta inainte de a oferi, promite sau inmanare a cadoului ori elementului de protocol.

Opinia Functiei Conformitate AML poate fi formulata in legatura cu un cadou sau element de protocol individualizat sau poate fi formulata generic pentru cadourile/elementele de protocol a caror valoare este sub un anumit nivel valoric sau in legatura cu un anumit tip de eveniment (ex. conferinta, seminar, prezentare etc.)

Legatura cu o persoana care ocupa o pozitie oficiala este un factor generator de risc si pentru relatiile cu terte parti. Atunci cand este cunoscut faptul ca o terta parte este detinuta, controlata sau condusa de o persoana care ocupa o pozitie oficiala, este posibil sa devina aplicabile cerintele pentru masuri suplimentare de verificare.

Pentru a evita riscul de coruptie legat de patronaj politic sau nepotism, toate angajarile sau stagiile de practica ce implica persoane asociate cu persoane care ocupa o pozitie oficiala, acolo unde acest lucru este cunoscut, trebuie bazate pe un proces strict de recrutare pentru a se asigura faptul ca respectivul candidat este calificat/eligibil si nu este beneficiarul unui tratament preferential. Acest tip de relationare implica ofertele de angajare, ofertele de stagii de practica, promovari, administrarea compensatiilor si beneficiilor, etc.

2.2.2. Platile de facilitare

Platile de facilitare, chiar nesemnificative valoric dar corupte in esenta, sunt interzise.

UCFin nu efectueaza si nici nu tolereaza efectuarea, de catre Angajati sau terti care se afla in orice relatie de afaceri cu UCFin, a oricaror oferte, promisiuni, solicitari, cereri, oferi sau acceptari de plati de facilitare, indiferent ca acestea sunt efectuate de un tert sau in favoarea unui tert.

2.2.3. Contributii Caritabile, Sponsorizari, Donatii

UCFin este angajata sa fie un membru responsabil al comunitatilor in care isi desfasoara activitatea si sa ofere ajutor persoanelor care ar putea avea nevoie, ceea ce include sponsorizarea diverselor evenimente, initiative sau organizatii.

In niciun caz, contributiile caritabile, sponsorizarile si donatiile nu pot fi folosite ca aparenta pentru coruptie. Toate contributiile caritabile si donatiile sunt facute cu buna-credinta si nu urmaresc obtinerea de avantaje comerciale sau alt fel de beneficiu quid pro quo care ar putea fi considerat neavenit. Sponsorizarile, prin natura lor, pot fi facute cu scopul de a obtine beneficii comerciale dar numai intr-un mod complet transparent si legitim.

In situatia in care o contributie caritabila, sponsorizare sau donatie ridica o ingrijorare legata de coruptie, este necesara parcurgerea unei proceduri de verificare anticoruptie, inainte de oferire.

Donatiile politice, in orice forma tangibila sau nu, sunt complet interzise.

2.2.4. Riscuri legate de activitatea de angajare

Activitatile legate de administrarea resurselor umane, cum ar fi ofertele de angajare sau stagii de practica ori activitati de training pot fi considerate ca avand o valoare echivalenta; prin urmare, oferirea ori promisiunea oferirii acestora cu scopul de a obtine sau pastra un avantaj necuvenit sunt considerate acte de coruptie.

UCFin si Grupul UniCredit condamna ferm orice activitate legata de activitatea de resurse umane care nu respecta cele mai inalte standarde etice, principii de obiectivitate, competenta, profesionalism, egalitate de sanse, indiferent daca acestea intra sau nu sub incidenta prevederilor legale referitoare la combaterea coruptiei.

Atunci cand orice activitate legata de resursele umane este solicitata direct sau indirect de un client, partener de afaceri sau orice terta parte cunoscuta ca avand relatii directe sau indirecte cu Grupul UniCredit, sau este solicitata de o persoana care ocupa o pozitie oficiala ori un apropiat al acesteia, aceasta solicitare va fi tratata prin raportare la criteriile de merit si, unde este aplicabil, prin utilizarea procesului competitiv obisnuit, va fi tratata cu obiectivitate si se va documenta in mod clar ca orice decizie luata nu a fost bazata pe solicitarea din partea terței parti.

Pentru evitarea riscului perceperii ca un act de coruptie, orice practica legata de administrarea resurselor umane, incluzand dar fara a se limita la oferte de angajare, pe perioada determinata sau nedeterminata, oferte de stagii de practica, platite sau neplatite, oferirea de oportunitati de instruire sau promovare, promovari sau transferuri pe alte pozitii, revizuirii ale pachetelor compensatorii vor fi efectuate exclusiv pe baza de merit si, unde este aplicabil, process competitiv.

În sensul prezentului regulament, lista activităților relevante ale departamentului de resurse umane include:

- oferte de angajare, inclusiv posturi permanente și temporare, cu fracțiuni de normă și cu normă întreagă;
- oferte de stagiu, atât plătite, cât și neplătite;
- promovări în conformitate cu procesele de resurse umane pentru angajații actuali;
- transferuri pe posturi diferite pentru angajații actuali;
- furnizarea de cursuri de formare specifice (de exemplu, exclusivitate, valoare ridicată sau locație specială) și programe de dezvoltare etc., cu excepția cursurilor de formare de rutină și obligatorii;
- comentarii de compensare;
- orice alte acțiuni care pot fi considerate ca fiind de o valoare mai mare pentru un candidat/angajat.

2.2.5. Fuziuni, achizitii si investitii semnificative

Atunci cand Grupul UniCredit sau UCFin sunt implicate in tranzactii M&A in nume propriu sau investitii strategice rezultand in obtinerea unei anumit nivel de control asupra companiei tinta, apar urmatoarele riscuri:

- cealalta entitate, parte a fuziunii, si ca urmare, parte a entitatii rezultate, a fost sau continua sa fie implicate in acte de coruptie;
- compania tinta a achizitiei sau a investitiei semnificative a fost sau continua sa fie implicate in acte de coruptie.

In multe jurisdictii, companiile succesoare rezultate in urma fuziunilor, achizitiilor, investitiilor strategice sau reorganizarilor trebuie sa isi asume responsabilitatea pentru predecesori, incluzand raspunderea civila sau penala pentru eventuale acte de coruptie. Alte riscuri includ riscul reputational si riscul unor prejudicii directe din pierderea unor afaceri initial obtinute in urma savarsirii unor fapte de coruptie.

Pentru administrarea acestor riscuri, Grupul si UCFin aplica urmatoarele masuri:

- process de verificare prealabil pentru a se asigura ca au fost identificate riscurile legate de coruptie;
- procesul decizional trebuie sa includa toate consideratiile necesare din punct de vedere anticoruptie;
- programe de integrare a companiei tinta, dupa finalizarea tranzactiei, incluzand daca este necesar remedierea si implementarea unui Program Anticoruptie robust care sa asigure faptul ca exista sanse reduse ca astfel de acte de coruptie sa se repete in viitor.

Aceste reguli se aplica intotdeauna atunci cand o companie a Grupului UniCredit este implicata in fuziune, achizitioneaza sau investeste in alta companie (tinta) sau este implicata in orice alta activitate de reorganizare, inclusiv activitate de restructurare credit, rezultand in dobandirea controlului sau a unei influente semnificative in cealalta companie, de exemplu prin dobandirea competentei de a numi membrii organelor de control sau executive, exercitarea drepturilor de veto etc

Acest capitol al politicii anticoruptie nu se aplica:

- tranzactiilor intra-grup;
- tranzactiilor M&A unde UniCredit Grup sau UCFin are doar rol de consultant sau presteaza doar un serviciu clientilor sai;

- tranzacțiile efectuate de UniCredit Group sau de Bancă în cadrul tranzacțiilor pe cont propriu pentru propriul portofoliu de profit sau în scopuri de acoperire a riscurilor.

Riscurile de corupție legate de angajarea unei terțe parti în cadrul unei tranzacții de fuziune, achiziție sau investiție sunt acoperite de capitolul din prezenta politică referitor la terțe parti.

Scopul procesului de verificare anticorupție este acela de a descoperi sau determina probabilitatea existenței unor acte de corupție prezente sau istorice în legătura cu compania țintă sau alte terțe parti implicate în tranzacție.

Regulile specifice ale metodologiei în baza căreia este efectuat procesul de verificare din punct de vedere anticorupție sunt menționate în reglementări dedicate.

Decizia privind finalizarea sau nu a tranzacției va lua în considerare și va include concluziile analizei anticorupție.

În cazul în care analiza anticorupție releva riscuri semnificative, decizia va include și considerații asupra necesității unor măsuri de remediere post tranzacție. Aceste măsuri de remediere pot include: obținerea unei opinii juridice externe, renegocierea sau repunerea în stadiul de licitație a unor contracte asupra cărora există suspiciuni de corupție, disponibilizarea unor angajați sau asociați din compania țintă, posibil implicați în fapte de corupție, raportarea către autorități etc.

După încheierea tranzacției, în cazul în care controlul dobândit asupra țintei permite integrarea completă, integrarea țintei post-tranzacție va include, dacă este posibil, punerea în aplicare a tuturor componentelor esențiale ale Programului de combatere a mitei și a corupției, în conformitate cu capitolul 3 din prezenta politică.

2.2.6. Cadouri și ospitalități de afaceri

UniCredit Group recunoaște că oferirea de cadouri și ospitalitatea de afaceri pentru a-și exprima stima, aprecierea sau recunoștința reprezintă o parte normală și legitimă a activității profesionale.

Cu toate acestea, atunci când valoarea sau natura cadoului ori elementului de protocol ar putea fi considerată ca fiind disproporționate sau nerezonabilă în raport cu circumstanțele concrete, cadoul sau elementul de protocol poate fi considerat ca plasând o influență nepotrivită asupra destinatarului și deci, ca un act de corupție. Pentru diminuarea acestui risc, principiile descrise în prezenta reglementare sunt respectate de Grup:

- cadourile și elementele de protocol trebuie să urmărească exclusiv promovarea, menținerea și consolidarea relațiilor de afaceri sau exprimarea gratitudinii;
- cadourile și elementele de protocol nu pot fi oferite ori primite atunci când pot fi considerate ca inducând o obligație sau influență nepotrivită asupra celui care le primește sau ca *si quid pro quo* (contraprestatie) pentru o afacere în derulare sau viitoare;
- cadoul este în bani (cash) sau alte instrumente ușor convertibile în bani (cash equivalents);

- toate cadourile si elementele de protocol care depasesc o anumita valoare trebuie sa fie aprobate in prealabil de nivelul de competenta relevant;
- toate cadourile si elementele de protocol oferite unor persoane care ocupa o pozitie publica sau persoanelor apropiate de acestea sunt subiect al opiniei prealabile a Functiei de Conformitate AML; este posibil ca Functia de Conformitate AML sa solicite necesitatea aprobarii la un nivel ierarhic superior;
- primirea/oferirea de cadouri sau elemente de protocol trebuie sa se faca cu stricta respectare a prevederilor legale aplicabile atat persoanei care ofera (gazda, persoana care ofera invitatie) si destinatar (invitat);
- angajatilor le este strict interzis sa solicite cadouri sau elemente de protocol de la partenerii de afaceri ai UCFin si / sau Grupului, clienti sau furnizori si de asemenea le este strict interzis sa le accepte daca exista posibilitatea unui conflict cu orice atributie in calitate de angajat.

Toate cheltuielile legate de cadouri si elemente de protocol trebuie inregistrate in mod corect si complet si dezvaluite in registrele UCFin de catre functiile relevante. Este strict interzisa existenta conturilor, fondurilor, bunurilor sau tranzactiilor nedezvaluite sau neinregistrate.

UCFin va mentine un registru al tuturor cadourilor si elementelor de protocol care necesita aprobare, pentru a permite pastrarea de informatii in legatura cu aprobarile respective si pentru a permite realizarea controalelor.

2.2.7. Asteptari de conformare din partea tertilor

In cadrul desfasurarii activitatii, Grupul si UCFin se angajeaza în numeroase relatii cu Terti.

In contextul in care, in multe jurisdicii, Grupul UniCredit poate fi considerat raspunzator pentru acte de coruptie savarsite de Terti, aceste relatii pot prezenta un risc mai ridicat de a implica Grupul sau de a crea perceptia de implicare in acte de coruptie.

Prin urmare, in scopul administrarii corespunzatoare a riscului asociat tertilor, Grupul UniCredit si UCFin solicita ca toate tertele parti, aflate in legatura de afaceri cu UniCredit, sa respecte intocmai legile aplicabile, atat cele locale cat si acele prevederi legislative care au un efect de extrateritorialitate.

Grupul UniCredit si UCFin solicita Tertilor sa citeasca si sa inteleaga prezenta reglementare care este pusa la dispozitie prin publicare pe web-site-ul UCFin (sau, in orice caz, transmisa prin canalele oficiale de comunicare). Solicitarile Grupului si ale UCFin in ce priveste asteptarile de la Terti sunt exprimate in cadrul clauzelor anticoruptie din acordurile scrise, acestea incluzand dreptul UCFin de a termina relatia oricand atunci cand este cunoscut sau exista suspiciuni rezonabile ca Terta Parte este implicata in acte de coruptie.

Platile efectuate de UniCredit catre orice Tert nu pot reprezenta decat contravaloarea justa a serviciilor/bunurilor oferite in mod legitim. Sub nicio forma platile nu vor reprezenta acte de coruptie si nu vor fi dirijate, prin orice alte parte, catre orice alt scop corupt.

Grupul UniCredit si UCFin incurajeaza Tertii parteneri de afaceri sa implementeze programe anticoruptie, similar UCFin, acolo unde prevederile legale aplicabile permit acest lucru.

2.2.8. Administrarea riscului legat de Terti

Platile efectuate catre Terti, cunoscand faptul ca acestea vor fi utilizate in acte de coruptie, pot atrage raspunderea civila si penala. Ca atare, Grupul UniCredit si UCFin administreaza relatiile cu Tertii luand in considerare riscul de coruptie asociat Tertilor.

- Tertii in scopul acestei reglementari sunt, fara a se limita la, urmatoarii:
- Intermediarii
- Parteneri de asociere în participatie
- Agenti
- Consilieri
- Contractorii si sub-contractorii directi
- Furnizori și vânzatori
- Furnizori de servicii
- Alti Tertii, prestand activitati similare

În sensul prezentei Politici, relațiile cu clienții finali, care nu se angajează în relații cu Grupul UniCredit sau cu UCFin, în afară de a fi utilizatori finali ai produselor sale, nu intră în sfera de aplicare a procedurilor de gestionare a riscului de terță parte.

Grupul UniCredit si UCFin determina un prag de semnificatie pentru a stabili valoarea anuala a unei relatii de afaceri, sub care riscul de coruptie asociat unui Tert este considerat nesemnificativ si nu este nevoie de aplicarea unui process de verificare sau control.

Înainte de stabilirea unei relatii, este necesar ca riscul de coruptie asociat unui Tert Partii sa fie evaluat si este necesara alocarea unui grad de risc. Toate relatiile cu Tertii, peste pragul de semnificatie mentionat mai sus, trebuie sa primeasca unul dintre cele 3 grade de risc: scazut, mediu si ridicat.

Alocarea unui grad de risc este responsabilitatea "business sponsor" – angajatul care initiaza relatia.

Înainte de incheierea unei relatii de afaceri cu un Tert, este necesara parcurgerea unei etape de verificare din punct de vedere anticoruptie.

Scopul procesului de verificare este obtinerea unei certitudini rezonabile ca acel Tert nu efectueaza plati corupte, si ca relatia de afaceri este una normala si legitima. Procesul de verificare trebuie documentat, asa incat business sponsorul sau Functia de Conformitate AML care il efectueaza sa poata demonstra ca certitudinea este justificata.

Procesul de verificare este de obicei efectuat de business sponsor, aprobat de managerul respectiv sau de Functia de Conformitate AML atunci cand acest lucru este cerut, si trebuie raportat Functiei de Conformitate AML.

La initierea unei relatii cu un tert, contractul trebuie sa contina clauzele anticoruptie. Atunci cand, urmare unor constrangeri legale, nu este posibila semnarea unui contract, o scrisoare de angajament (representation letter) trebuie obtinuta de la Tert inainte de initierea relatiei de afaceri.

Pentru relatiile pe termen lung, gradul de risc alocat trebuie sa fie periodic reconfirmat sau amendat prin aplicarea unor elemente de verificare, fiind posibila aplicarea unor verificari suplimentare.

Instructiuni detaliate in ce priveste efectuarea procesului de verificare anticoruptie, alocarea gradului de risc, elemente de verificare si chestionare relevante, precum si exemple de clauze contractuale sunt incluse in reglementarile interne aflate in legatura cu prezenta reglementare.

3. PROGRAMUL DE COMBATERE A MITEI ȘI A CORUPȚIEI

Pentru a adera la principiile si angajamentele cuprinse in prezenta reglementare, Grupul UniCredit deruleaza la nivel international un Program Anticoruptie.

UCFin deruleaza la nivel local un Program Anticoruptie similar, cu luarea in considerare a prevederilor legale aplicabile.

UCFin a numit o persoana responsabila pentru implementarea Programului AntiCoruptie – Ofiterul Anticoruptie. Acele entitati ale Grupului care nu au o Functie de Conformitate urmare a dimensiunilor reduse, pot numi in comun un Ofiter Anticoruptie sau acest rol poate fi preluat de companiile mama.

Programul Anticoruptie de la nivelul Grupului contine urmatoarele elemente esentiale, care, impreuna, stabilesc standarul minim de urmat pentru Programul Anticoruptie al UCFin:

- Evaluarea riscului aferent ariei anticoruptie;
- Politici si proceduri scrise;
- Tonul setat de conducere;
- Controale;
- Notificarea suspiciunilor;
- Sisteme informationale si raportare;
- Mentinerea evidentelor.

3.1. EVALUAREA RISCULUI AFERENT ARIEI ANTICORUPTIE

Scopul procesului de evaluare a riscului aferent ariei anticoruptie este de a permite UCFin si Grupului sa identifice riscul de coruptie la care UCFin este expusa in desfasurarea activitatilor, sa determine modalitatea in care cadrul de control al institutiei administreaza acest risc si sa masure riscul rezidual.

Actualizarea periodică a evaluării de risc asociat activităților desfășurate de UCFin permite obținerea unei imagini complete a acelor părți ale activității care sunt cele vulnerabile la riscul de corupție și înțelegerea gradului în care controalele existente adresează riscul inerent existent.

Rezultatele evaluării de risc sunt raportate și analizate de organelor corporative și funcției relevante de la nivelul Grupului, în acord cu prevederile Regulii referitoare la Metodologiile privind Evaluarea Riscului.

Evaluarea riscurilor de mită și corupție este reglementată de metodologia de bază, care este definită de Grupul de evaluare și control al riscurilor de conformitate. Evaluarea se realizează prin intermediul unui instrument dedicat. Fiecare proces de evaluare a riscurilor se realizează în trei etape:

- Determinarea riscului inerent;
- Evaluarea rezistenței controalelor;
- Derivarea riscului rezidual.

Evaluarea riscurilor în domeniul ABC va asigura o diferențiere între funcționarii publici și funcționarii nepublici.

3.2. POLITICI ȘI REGLEMENTARI INTERNE

Programul de combatere a mitei și a corupției necesită elaborarea și menținerea unor reguli, politici și proceduri interne scrise specifice. Acestea trebuie să fie în conformitate cu legislația aplicată și cu standardele Grupului.

Standardul minim de conformitate pentru orice politici locale sau reglementări operaționale este în orice caz stabilit de politica actuală și de normele corespunzătoare. În cazul în care unele dintre cerințele conținute în prezenta politică sunt mai puțin restrictive decât legislația locală, UCFin va respecta reglementările locale mai restrictive în vigoare.

UCFin a implementat procese specifice și regulamente interne relevante în concordanță cu Regulile Grupului și după cum este adecvat și necesar în conformitate cu legislația locală, în ceea ce privește: Cadourile și ospitalitatea în interes de serviciu; gestionarea riscurilor terților; contribuțiile caritabile, sponsorizările, donațiile și cotizațiile membrilor; ocuparea forței de muncă; fuziunile și achizițiile și investițiile semnificative.

3.3. FORMARE, SENSIBILIZARE, CULTURĂ

Una dintre sarcinile cheie ale Programului UniCredit de combatere a mitei și a corupției este de a stabili și menține o cultură în care mita sau corupția nu este niciodată acceptabilă. În acest scop, Grupul și UCFin investesc în cunoașterea și conștientizarea angajaților lor.

Pentru a asigura un nivel minim de cunoștințe ale angajaților în materie de combatere a mitei și a corupției, UniCredit și UCFin au instituit un program de instruire obligatorie. Toți angajații sunt obligați să urmeze un curs de formare anti-mită și anticorupție cel puțin o dată la doi ani, iar cei nou-veniți în cadrul Grupului în termen de trei luni de la angajare. Ambele tipuri de formare ar trebui să includă informații privind normele interne ale Societății în materie de combatere a mitei și a corupției, inclusiv detalii privind contactele relevante

pentru raportarea și escaladarea cazurilor de combatere a mitei și a corupției. În cele mai multe cazuri, formarea trebuie să fie oferită online. În cazul în care nu este posibil să fie oferită online, trebuie să se organizeze cursuri de formare față în față.

Fiecare entitate juridică a grupului ar trebui, de asemenea, să asigure o formare personalizată pentru diferite domenii de activitate sau pentru personalul-cheie de conducere, de front office și/sau de sprijin, identificat ca fiind cel mai expus la probleme de combatere a mitei și a corupției sau care este implicat în operarea controalelor-cheie de combatere a mitei și a corupției.

Fiecare entitate juridică a grupului ar trebui să se asigure că va comunica cu promptitudine tuturor angajaților relevanți modificările semnificative ale regimurilor de combatere a mitei și a corupției, modificările aduse politicilor locale și reglementărilor operaționale sau sistemelor și controalelor interne.

3.4 TON DE SUS

Pentru a asigura, la nivelul întregului personal, nivelul de atenție potrivit și acordarea importanței cuvenite topicului anticorupție, și pentru a menține astfel o cultură de conformitate în care actele de corupție nu sunt niciodată acceptabile, conducerea superioară a Grupului UniCredit și a UCFin subliniază periodic și urmează inițiativele destinate accentuarii importanței culturii anticorupție. Toate aceste inițiative pot fi parte a unor acțiuni interne de comunicare.

3.5. CONTROALE

Pentru administrarea riscurilor de corupție, UCFin efectuează controale periodice. Acestea includ controale de nivel 1 și controale de nivel 2.

Setul minim de controale ce trebuie efectuate pentru adresarea riscurilor majore legate de aria anticorupție include următoarele:

- controale ex-ante pentru cadourile și elementele de protocol primite și oferite;
- controale ex-ante referitoare la fuziuni, achiziții și investiții semnificative;
- controale ex-ante înainte de intrarea în relații cu Tercie Parti;
- controale ex-ante în legătură cu donații și sponsorizări;
- controale ex-ante în legătură cu activitățile de administrare personal (angajări, internship, promovări interne etc.).

Controalele de nivel 1 pot fi efectuate atât de business sponsor cât și de managerul relevant al acestuia sau de linia de competență relevantă (de ex: Resurse Umane, Procurement etc.)

UCFin desfasoara si controale de nivel 2, in baza catalogului de controale de nivel 2 aprobat de Functia Antifinancial Crime de la nivelul Grupului si de alte functii ale Grupului, daca este necesar. Controalele de nivel 2 sunt efectuate de Functia de Conformitate AML locala.

Atunci cand, urmare a valorii sau volumului tranzactiilor, nu este posibil sa se efectueze un control de nivel 2 asupra intregului set de tranzactii, controalele de nivel 2 vor fi efectuate pe baza unui esantion reprezentativ.

Pe baza evaluarii locale a riscului referitor la aria anticoruptie si a prevederilor legale aplicabile, orice entitate a Grupului poate introduce controale aditionale celor mentionate in setul minim descris in prezenta reglementare. Acest principiu este valabil atat pentru controalele de nivel 1, cat si pentru controalele de nivel 2.

Controalele efectuate de Functia de audit Intern sau de auditori externi nu intra in scopul prezentei reglementari.

3.6. SEMNALAREA INGRIJORARILOR. DENUNȚAREA NEREGULILOR - RAPORT DE COMPORTAMENT INACCEPTABIL

In scopul de a detecta orice posibil act de coruptie, orice comportament care ar putea incalca prevederile legale sau orice incalcare a principiilor mentionate de prezenta reglementare ori alte reglementari interne, Grupul UniCredit si UCFin se bazeaza pe angajatii proprii, clienti, parteneri si alte parti terte cu care exista o relatie de afaceri si ii incurajeaza sa raporteze de indata orice suspiciune sau ingrijorare legata de acte de coruptie.

In acest sens, UniCredit pune la dispozitie mai multe canale securizate, asa cum acestea sunt reglementate de politicile Grupului si ale UCFin referitoare la raportarea conduitei inacceptabile – Whistleblowing.

Aceste canale includ, de obicei:

- linii telefonice pentru comunicarea unui mesaj verbal;
- website pentru comunicarea unui mesaj scris;
- adresa email pentru transmiterea unui mesaj electronic;
- adresa postala pentru transmiterea unui notificari in scris.

Entitatile Grupului UniCredit pot decide sa foloseasca diferite canale de comunicare. Acestea insa trebuie sa contina intotdeauna posibilitatea transmiterii unui mesaj anonim, acolo unde acest lucru este permis de legislatia locala aplicabila.

UniCredit garanteaza deplina confidentialitate a identitatii persoanei care face notificarea, acolo unde acest lucru este permis de legislatia aplicabila, precum si protectie absoluta impotriva discriminarii ori actiunilor

indreptate impotriva persoanei care a facut notificarea. Acelasi nivel de atentie este acordat si rapoartelor anonime.

Orice actiune menita sa dezvaluie in mod ilegal identitatea persoanei care a transmis notificarea sau indreptata impotriva acestei persoane este considerata o incalcare a prezenti reglementari si subiect al sanctiunilor disciplinare.

Informatii despre canalele de transmitere notificari sunt publicate de entitatile Grupului UniCredit, de obicei prin indicarea acestora pe site-ul organizatiei.

UniCredit investigheaza toate actele de coruptie mentionate in notificari, in afara de situatia in care informatiile oferite nu sunt suficiente pentru a initia o investigatie sau atunci cand este evident ca informatiile primite sunt false.

3.7. SISTEME INFORMATIONALE SI RAPORTAREA PERIODICA

UCFin raporteaza periodic, prin intermediul Bancii, Coordonatorului Global Anticoruptie stadiul implementarii Programului Anticoruptie si orice eveniment relevant din punct de vedere anticoruptie (in masura in care acest lucru este permis de legislatia aplicabila). Raportarea are loc cel putin trimestrial.

UCFin trebuie sa raporteze stadiul Programului Anticoruptie catre organul de conducere cel putin anual. La nivelul Grupului, informatii despre stadiul si eficienta Programului Anticoruptie sunt raportate anual Comitetului relevant.

3.8. PASTRAREA EVIDENTELOR

Toate entitatile destinate ale prezentei reglementari mentin inregistrari complete si corecte ale tuturor tranzactiilor in registre oficiale si nu permit existenta conturilor, fondurilor, bunurilor sau tranzactiilor nedezvaluite sau neinregistrate.