



Grupiülene poliitika

Altkäemaksu- ja korrupsioonivastane poliitika

Kinnitaja: Tegevdirektor

Aeg: jaanuar 2018

Esitaja: Grupi Vastavuskontrolli üksus

Sisukord

1	SISSEJUHATUS	2
1.1	EESMÄRK JA SISUKOKKUVÕTE	2
1.2	KOHALDAMISALA	2
1.3	ROLLID JA VASTUTUSALAD	2
1.3.1	UniCredit ja UniCredit Gruppi kuuluvad juriidilised isikud	2
1.3.2	Grupi Korruptsioonivastase tegevuse juht	2
1.3.3	Kohalik Korruptsioonivastase tegevuse spetsialist	3
1.3.4	Kõik UniCredit Grupi Töötajad	3
1.4	MÕISTED JA LÜHENDID	4
2	GRUPI ALTKÄEMAKSU- JA KORRUPTSIOONIVASTASED PÕHIMÕTTED	7
2.1	ÜLDPÕHIMÕTTED	7
2.1.1	Täisleppimatus korruptsiooni suhtes	7
2.1.2	Kohustus võidelda altkäemaksu ning korruptsiooni vastu	8
2.1.3	Kohustus tagada kogu Grupis nõuetele vastavus	8
2.2	ALTKÄEMAKSU- JA KORRUPTSIOONIVASTASED STANDARDID	8
2.2.1	Suhted Ametiisikutega	8
2.2.2	Pistis	8
2.2.3	Heategevus, sponsorlus ja annetused	8
2.2.4	Tööhõivega seotud riskid	9
2.2.5	Ühinemised, omandamised ja olulised investeeringud	9
2.2.6	Kingitused ja äritegevusega seotud võõrustamine	10
2.2.7	Ootused Kolmandate isikute tegevuse nõuetele vastavuse suhtes	11
2.2.8	Kolmandast isikust lähtuva riski juhtimine	11
3	ALTKÄEMAKSU- JA KORRUPTSIOONIVASTANE PROGRAMM	12
3.1	GRUPI ALTKÄEMAKSU- JA KORRUPTSIOONIRISKI HINDAMINE	12
3.2	POLIITIKA JA KIRJALIKUD EESKIRJAD	13
3.3	JUHTKONNA ROLL	13
3.4	JÄRELEVALVE	13
3.5	PROBLEEMIDE TÕSTATAMINE	14
3.6	JUHTKONNA TEAVITAMINE JA PERIOODILINE ARUANDLUS	14
3.7	DOKUMENTIDE SÄILITAMINE	14

1 SISSEJUHATUS

1.1 EESMÄRK JA SISUKOKKUVÕTE

Käesoleva Poliitika eesmärk on:

- sõnastada selgelt UniCredit Grupi eesmärk võidelda altkäemaksu ja muu korruptsiooniga ning järgida kehtivaid altkäemaksuvastaseid õigusakte;
- määratleda altkäemaksu ning muu korruptsiooni tuvastamise ja ennetamise põhimõtted, et kaitsta UniCredit Grupi väärikust ja mainet;
- anda altkäemaksu- ja korruptsioonivastastest põhimõtetest selgelt teada grupisestele ja -välistele sidusrühmadele;
- luua grupiülese Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase Programmi raamistik.

1.2 KOHALDAMISALA

Käesoleva dokumendiga tühistatakse ja asendatakse Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase Poliitika eelmine versioon, mis anti välja 20. juulil 2016.

See Poliitika on adresseeritud kõikidele UniCredit Gruppi kuuluvatele juriidilistele isikutele, seda peavad järgima kõik strateegiliste, kontrolli- ja juhtimisorganite liikmed, töötajad, UniCredit Grupiga seotud esindajad (nt finantsnõustajad) ja ajutised töötajad (edaspidi ühiselt „Töötajad“), sellest tuleb lähtuda Grupi kogu äritegevuses ning seda tuleb rakendada kooskõlas kehtivate kohalike õigusaktide nõuetega. Kui kohalike õigusaktide nõuded on käesolevast Poliitikast rangemad, peavad vastavad UniCredit Gruppi kuuluvad juriidilised isikud lähtuma kohalike kehtivate õigusaktide rangematest nõuetest.

Oma siseprotsesside ja -menetluste rakendamisel peaksid UniCredit Gruppi kuuluvad juriidilised isikud kohaldama seda Poliitikat koos sellega seotud kehtivate Eeskirjadega.

Käesolevat Poliitikat ja sellega seotud eeskirju tuleb kohaldada koos UniCredit Grupi Poliitikaga ja vastavate kohalike sise-eeskirjadega, mis käsitlevad rikkumistest teatamist (nn Vilepuhumist).

Eetik ja Töötajate käitumist silmas pidades tuleks seda Poliitikat rakendada koos kehtiva grupiülese tegevusjuhendiga ja asjakohase Eetikakoodeksiga (kui see on olemas, nt Itaalias).

Seda Poliitikat tuleb tutvustada ka erinevatele grupivälistele sidusrühmadele, et teavitada neid altkäemaksu- ja korruptsioonivastastest põhimõtetest, mida UniCredit Grupp järgib.

See Poliitika ei käsitle rahapesu, pettuste, konkurentsialaste süütegude ega muude Altkäemaksu ning muu Korruptsiooniga potentsiaalselt seotud süütegude ennetamise küsimusi. Neid küsimusi reguleerivad muud asjakohased Grupi Eeskirjad.

1.3 ROLLID JA VASTUTUSALAD

1.3.1 UniCredit ja UniCredit Gruppi kuuluvad juriidilised isikud

UniCredit juhatuse, tegevdirektori ja peadirektori ning UniCredit ja Gruppi kuuluvate juriidiliste isikute teiste tippjuhtkonna liikmete ülesanne on luua organisatsioonis üldine riskide teadvustamise kultuur ja tagada järelevalve tegevuse nõuetele vastavuse üle. Sellega seoses on neil isikutel aktiivne roll selles poliitikas kirjeldatud standardite järgimise tagamisel.

Valdusettevõtte ja kõik Gruppi kuuluvad juriidilised isikud peavad määrama oma Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase Programmi eest vastutava isiku – kohaliku Korruptsioonivastase tegevuse spetsialisti; Gruppi kuuluvad juriidilised isikud, kellel oma väiksuse tõttu puudub Vastavuskontrolli üksus, võivad määrata ühise Korruptsioonivastase tegevuse spetsialisti, samuti võib vastavat rolli täita emaettevõtte Korruptsioonivastase tegevuse spetsialist.

1.3.2 Grupi Korruptsioonivastase tegevuse juht

Grupi Korruptsioonivastase tegevuse juht, kes määratakse valdusettevõtte grupiülese majanduskritegevuse vastase üksusest, vastutab:

- Grupi Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase Programmi väljatöötamise ja rakendamise eest;
- korruptsiooni tõkestamise miinimumnõudeid kehtestavate Grupi Eeskirjade rakendamise toetamise ja järelevalve eest;
- Gruppi kuuluvate juriidiliste isikute nõustamise eest Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastaste Programmide rakendamise, koordineerimise ja järelevalve vallas;
- olulistest Korruptsiooni- ja Altkäemaksuvastase tegevuse küsimustes nõustamise ja arvamuste koostamise eest.

1.3.3 Kohalik Korruptsioonivastase tegevuse spetsialist

Kohalik Korruptsioonivastase tegevuse spetsialist vastutab:

- kohaliku Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase Programmi koostamise eest kooskõlas valdusettevõtte programmiga ning kohaliku programmi rakendamise ja järelevalve eest rakendamise üle;
- Grupi Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase tegevuse Eeskirjade nõuetekohasele rakendamisele suunatud tegevuse koordineerimise ning vajaduse korral ettepanekute esitamise eest eeskirjade täiendamiseks vastavalt asjakohastele kohalikele õigus- ja regulatiivsetele nõuetele;
- kohaliku Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase Programmi rakendamise juhiste eest;
- juhiste eest Töötajate abistamiseks korruptsiooni tõkestamisele suunatud hoolsusmeetmete rakendamisel, sealhulgas nende meetmete rakendamisel saadud materjalide hindamise, ja nõustamise eest Ohumärkide avastamisel;
- Altkäemaksu- ja Korruptsioonijuhtumite teadete uurimise järelevalve eest, kaasates vajaduse korral Grupi Korruptsioonivastase tegevuse juhi. Sel eesmärgil on kohalikul Korruptsioonivastase tegevuse spetsialistil õigus uurida kõiki kahtlustatavaid ja toimunud Altkäemaksu- ja Korruptsioonijuhtumeid, nõuda ja uurida kõiki dokumente ning teatada kõigist sellistest juhtumitest kohalikule tegevdirektorile või muule asjakohasele juhatuse liikmele ning vajaduse korral asjaomastele asutustele;
- käesoleva poliitika tõlkimise kohalikkude keelde (kui see on vajalik) ning avalikustamise ja edastamise eest oma ametlike suhtluskanalite kaudu.

Kohalik Korruptsioonivastase tegevuse spetsialist teeb koostööd kohaliku Rahapesuvastase tegevuse juhiga ja teatab talle rahapesu kahtlustest ning teavitab Grupi Korruptsioonivastase tegevuse juhti tõsistest Altkäemaksu- ja Korruptsioonijuhtumitest ja sellise tegevuse katsetest, järgides kohaldatavaid andmekaitse- ja pangasaladuse eeskirju ning õigusnorme.

1.3.4 Kõik UniCredit Grupi Töötajad

Kõik Töötajad on oma tööülesannete täitmisel kohustatud järgima käesolevat Poliitikat, vastavaid kohalikke sise-eeskirju (kui need on kehtestatud) ning kõiki kohaldatavaid korruptsioonivastaseid õigusakte.

Kõik Töötajad on kohustatud kohalikule Korruptsioonivastase tegevuse spetsialistile või Vastavuskontrolli juhile teatama kõigist Altkäemaksu- ja Korruptsioonijuhtumitest ning sellise tegevuse katsetest olenemata sellest, kas altkäemaksu pakuti, anti või võeti vastu.

Töötajad peaksid olema teadlikud Ohumärkidest ja võtma nende ilmnemisel arvesse võimalikke suurenenud riske ning pöörduma nõu saamiseks kohaliku Korruptsioonivastase tegevuse või rahapesuvastase tegevuse spetsialisti poole. Kõikidest Altkäemaksu ja muu Korruptsiooniga seotud küsimustest ja probleemidest tuleks kehtestatud sisekorra kohaselt viivitamata teatada kohalikule Korruptsioonivastase tegevuse spetsialistile.

Teated tuleb edastada kehtestatud sisekorra kohaselt, kuid iga juhtumi korral tuleb kõigepealt teatada kohalikule Korruptsioonivastase tegevuse spetsialistile ning tegeliku või kahtlustatava rahapesu korral ka kohalikule rahapesuvastase tegevuse spetsialistile. Mõnes riigis võib sellistest juhtumitest teatamata jätmine tuua asjaomasele Töötajale kaasa individuaalse kriminaalvastutuse, samuti võidakse Grupi suhtes kohaldada õigus- või regulatiivseid meetmeid. Võimalikest Altkäemaksu- ja Korruptsioonijuhtumitest võib teatada ka grupiülse rikkumistest teatamise Poliitika alusel, kui seda kohapeal rakendatakse.

1.4 MÕISTED JA LÜHENDID

Mõiste	Selgitus
AKV	Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastane tegevus
RPV	Rahapesuvastane tegevus
Nõustajad	Isikud või organisatsioonid, kes pakuvad teenuseid ja nõuandeid ning esindavad organisatsiooni suhetes teiste isikute, äriühingute ja/või ametnikega
Agendid	Üksikisikud või organisatsioonid, kes on volitatud tegutsema UniCredit nimel või muul viisil esindama UniCredit ärihuve
Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastane Programm	Eeskirjade ja meetmete kogum altkäemaksu- ja korruptsiooniriski avastamiseks ja maandamiseks Grupis
Altkäemaks ja korruptsioon	Rahalise või mitterahalise, materiaalse või immateriaalse hüve otsene või kaudne andmine, pakkumine, lubamine, saamine, vastuvõtmine, nõudmine või taotlemine eesmärgiga saada või säilitada äritegevuse käigus põhjendamatu eelist, olenemata sellest, kas hüve saajaks on kodu- või välisriigi ametiisik või üksikisik, kes tegutseb äriühingu nimel või täidab usalduspõhist funktsiooni, ja olenemata sellest, kus Altkäemaksu- ja Korruptsioonijuhtum aset leiab ning kas selle tulemuseks on tegelik põhjendamatu eelis või funktsiooni täitmine või toimingute tegemine ebakohasel viisil
Äritegevusega seotud võõrustamine	Võõrustaja ja külalise vaheline suhe, mille puhul võõrustaja täidab külalise vajadused ilma selle eest külaliselt kulusid (osaliselt või täies ulatuses) sisse nõudmata. Sellise võõrustamisega on tegemist näiteks majutuse, transpordi, söögi ja koolituse pakkumisel ning üritustele ja konverentsidele kutsumisel. Äritegevusega seotud võõrustamine võib sisaldada meelelahutust, nt organiseeritud tegevust, mille eesmärk on rahuldada huvi või pakkuda naudingut või lõbu ühiskondlikul või spordiüritusel osalemise, teatrietenduse külastamise jms kaudu
Heategevus, heategevuslik toetus ja annetused	Abivajajate vabatahtlik toetamine. Selline toetus võib olla nii rahaline kui ka mitterahaline (vara või teenused)
Töövõtjad	Isikud või organisatsioonid, kes pakuvad UniCredit'le lepingu alusel kaupu või teenuseid ning kes ei ole UniCredit kontrolli all
Järelevalve	Protsess, mille eesmärk on saada piisav kindlustunne kehtivate õigusaktide ja UniCredit sise-eeskirjade järgimise ning altkäemaksu- ja korruptsiooniriski maandamise suhtes
Korruptsioon (süütegu)	Korruptsionisüütegude hulka kuuluvad mitte ainult altkäemaks, vaid ka selle katsed ning korruptiivsele tegevusele õhutamise ja korruptsioonile kaasaaitamine. Selliste süütegude tulemuseks võib olla korruptsionis osalenud isikute kriminaalkorras karistamine ning nende isikute juhtide (kui nad rikkusid oma järelevalvekohustusi), äriühingu tippjuhtkonna või äriühingu enda kriminaalkorras karistamine või järelevalveasutuse poolt karistamine
Hoolsusmeetmed	Dokumenteeritud mõistlikud meetmed, mille eesmärk on teha kindlaks, kas Kolmas isik on aus ning kas võib mõistlikult eeldada, et ta hoidub altkäemaksust ning muust korruptsioonist

Pistis	Makse, mille eesmärk on tagada või kiirendada ametiasutuste tavapäraseid toiminguid, millele makse tegijal on niigi õigus. Selles Poliitikas tähendab pistis Altkäemaksu ja Korruptsiooni ning selle pakkumine on keelatud
Favoritism ehk soosiklus	Isiku või isikute rühma ebaõiglane eeliskohtlemine (nt töölevõtmisel). Nepotism (onupojapoliitika) on soosiklus, mis hõlmab sugulasi või sõpru. Soosiklus või nepotism üksikisikute suhtes, kes on seotud ametiisikute, klientide või üksikisikutega, kes tegutsevad äriühingu nimel või täidavad usalduspõhist funktsiooni, on korruptsiooni üks vorme
Kingitus	Kõik asjad, mis omavad väärtust (nt raha, teenus, laen või muu hüve) ja mida antakse vabatahtlikult, ilma selle eest tasu saamata (v.a äritegevusega seotud võõrustamine)
Gruppi kuuluv juriidiline isik	Juriidiline isik, mis on UniCredit S.p.A. otsese või kaudse valitseva mõju all (edaspidi ka „Grupi äriühing“, „juriidiline isik“, „majandusüksus“, „äriühing“ või „tütarettevõtte“)
Grupp	UniCredit Grupp, mis hõlmab UniCredit S.p.A.-d ja Gruppi kuuluvaid juriidilisi isikuid
Valdusettevõtte	UniCredit S.p.A. (edaspidi ka „UniCredit“)
Vahendajad	Üksikisikud või organisatsioonid (v.a töötajad), kes loovad või tekitavad UniCredit'le uusi ärivõimalusi, säilitavad või arendavad olemasolevaid ärivõimalusi või hangivad litsentse, lube või muid õigusaktidega nõutavaid dokumente
Ühissetevõtte või konsortsiumi partnerid	Üksikisikud või organisatsioonid, kes sõlmivad UniCredit'ga kokkuleppe ressursside ühendamiseks ühise eesmärgi saavutamise nimel
Ametiisikuga seotud isikud (kaudsed hüved ametiisikutele)	Isikud, kes on ametiisikuga teadaolevalt tihedalt seotud sellisel viisil, et niisuguse isiku mõjutamist tuleb käsitleda ametiisiku enda mõjutamisena, st tegemist on ametiisiku kaudse mõjutamisega. Nende hulka võivad kuuluda lähedased pereliikmed (nt abikaasa, lapsed, vanemad või õed-vennad) või tööalaselt seotud isikud (nt ametiisiku isiklikud nõustajad või ametiisiku omanduses või valitseva mõju all olevad juriidilised isikud)
Poliitiline annetus	Rahaline või mitterahaline annetus, millega toetatakse mingit poliitilist eesmärki. Mitterahalised annetused võivad hõlmata kingitusi vara või teenuste näol, erakonda või üksikisikut toetavat reklaami või müügiedendust, piletite ostmist üritustele, mille eesmärk on raha kogumine, annetusi teadusorganisatsioonidele, mis on tihedalt seotud mõne erakonnaga, ja töötajate vabastamist poliitilise kampaania korraldamiseks või kandideerimiseks

<p>Ametiisik</p>	<p>Isik, kes on tööle võetud, ametisse nimetatud või valitud seadusandliku, haldusliku, kohtuliku või muu avaliku funktsiooni täitmiseks:</p> <ol style="list-style-type: none"> mis tahes riigis või territooriumil. See määratlus hõlmab ka riigi või territooriumi mis tahes alajaotust ning ühendusi, kuhu kuulub mitu riiki või territooriumi; mis tahes avalik-õiguslikus asutuses, osakonnas või üksuses selles riigis või sellel territooriumil (sh riigi või territooriumi mis tahes alajaotus ning ühendus, kuhu kuulub mitu riiki või territooriumi); mis tahes äriühingus, organisatsioonis või üksuses, mis on eespool nimetatud üksuse omandis või kontrolli all. See määratlus hõlmab riigi omandis või kontrolli all olevaid äriühinguid. Üldjuhul loetakse üksust riigi kontrolli all olevaks, kui: <ul style="list-style-type: none"> riigiasutusele kuulub selles üle 50% osalus riigiasutusele kuulub selles hälteenamus riigiasutusel on õigus nimetada enamik selle juhatuse liikmetest või riigiasutusel on muud kontrolliva positsiooni tunnused (nt osalus, millega kaasneb vetoõigus, või tegelik mõju üksuse tegevusele). <p>Selliseks üksuseks võib olla ka keskpank, riiklik investeerimisfond või mis tahes ettevõtte, mis on riigiasutuse omanduses või kontrolli all.</p> <p>Kõiki sellise üksuse töötajaid ei pea käsitlema ametiisikutena: tuleb kindlaks teha, kas asjaomane isik tegelikult täidab seadusandlikku, halduslikku, kohtulikku või muud avalikku funktsiooni. Sellele võivad viidata otsustamise ja juriidilise esindamise õigus või volitused nende funktsioonide puhul (nt riigiettevõtete tippjuhtkonna liikmeid, tegevdirektorit ja finantsdirektorit tuleks käsitleda teisiti kui sama ettevõtte töötajat, kellel sedalaadi volitused puuduvad);</p> <ol style="list-style-type: none"> avalik-õiguslikus rahvusvahelises organisatsioonis, nagu ÜRO, Euroopa Liit, Maailmapank, Rahvusvaheline Valuutafond jne. <p>See määratlus hõlmab ka teadaolevaid kuningliku perekonna liikmeid, erakondade ametnikke ja riigiteenistusse kandideerijaid, kui nad täidavad avalikku funktsiooni</p> <p>Ametiisikutena käsitletakse ka UniCredit Gruppi kuuluvate juriidiliste isikute üle regulatiivset järelevalvet või distsiplinaarjärelevalvet tegevate ja nende suhtes uurimisvolitusi omavate organisatsioonide ametnikke ja töötajaid olenemata nende organisatsioonide omandist või kontrollist</p> <p>Ametiisikut, kes suhetes pangaga ilmselgelt tegutseb eraisikuna, ei pea käsitlema ametiisikuna, välja arvatud juhul, kui hüve on mõeldud või näib olevat mõeldud hüve saaja mõjutamiseks tema avaliku funktsiooni täitmisel</p> <p>Samas ei lakka üksikisik olemast Ametiisik, kui ta pelgalt väidab, et tegutseb eraisikuna</p>
<p>Ohumärk</p>	<p>Asjaolu või fakt, mis osutab hoiatussignaalina altkäemaksu ja korruptsiooni suurenenud riskile</p>
<p>Riskihindamine</p>	<p>Dokumenteeritud süstemaatiline protsess, mille käigus hinnatakse altkäemaksu ja muu korruptsiooni eeldatavat tõenäosust ja võimalikku mõju, analüüsitakse tuvastatud riske ja seatakse need tähtsuse järjekorda ning tehakse kindlaks, kas kasutatavad kontrollimehhanismid on riskide maandamiseks sobivad ja tulemuslikud</p>
<p>Teenuseosutajad</p>	<p>Üksikisikud või organisatsioonid, kes pakuvad UniCredit'le tegevusalast või muud tuge (nt side-, logistika-, ladustamis-, töötlemisteenused jne)</p>
<p>Sponsorlus</p>	<p>Tehing, mis hõlmab tasu maksmist ärivõimaluste eest, mis tulenevad kokkulepitud vastuteene osutamisest. Sponsorlus võib olla nii rahaline kui</p>

	ka mitterahaline. Erinevalt heategevuslikust toetusest on sponsori näol tegemist äritehinguga ja selle puhul lähtutakse eeldusest, et sponsor saab kokkulepitud vastuteenest kasu
Tarnijad ja müüjad	Isikud või organisatsioonid, kes pakuvad UniCredit'le kaupu ja teenuseid. Tarnijate ja müüjate puhul hõlmavad riskid seda, et tarnija/müüja teeb Grupi töötajale makseid või võimaldab talle muid isiklike hüvesid vastutasuks tellimuste eest
Kolmas isik	Ühisettevõtte/konsortsiumi partner, esindaja, nõustaja, töövõtja, tarnija/müüja, vahendaja, teenuseosutaja või muu Kolmas isik, kes täidab sarnaseid ülesandeid või funktsioone Käesoleva Poliitika kohaldamise kontekstis on suhted Kolmanda isikuga alid korruptsiooniriskile siis, kui <ul style="list-style-type: none">• Kolmandale isikule makstakse tasu ja;• suhte tulemusena omandab või säilitab UniCredit ärivõimalusi, muid eeliseid või võimalusi. Riskiga on tegemist siis, kui kolmandast isikust teenuseosutaja teeb Grupi töötajale korruptiivseid makseid või võimaldab talle muid isiklike hüvesid vastutasuks tellimuste eest Selle poliitika kohaldamisel ei rakendata Kolmandate isikutega seotud riskide juhtimise korda töötajate ega lõppklientide puhul, kelle suhe UniCredit Grupiga seisneb üksnes UniCredit Grupi toodete kasutamises
Kolmanda isiku riskiklass	Suhetest konkreetse Kolmanda isikuga lähtuva altkäemaksu- ja korruptsiooniriski tase
Rikkumisest teatamine	Protsess, mille käigus põhjendatud veendumuse alusel teatatakse kahtlustatavast või toimunud altkäemaksu- ja korruptsioonijuhtumist või korruptiivse käitumise katsest

2 GRUPI ALTKÄEMAKSU- JA KORRUPTSIOONIVASTASED PÕHIMÕTTED

2.1 ÜLDPÕHIMÕTTED

Selles poliitikas kirjeldatud põhimõtted kajastavad UniCredit Grupi eesmärgi viia oma äritegevust ellu ausalt ja jätkusuutlikult.

Selle Poliitika ja selles sisalduvate põhimõtete kaudu nõuavad UniCredit juhatus, tegevdirektor, peadirektor ning UniCredit ja Grupi kuuluvate juriidiliste isikute ülejäänud tippjuhtkond (edaspidi ühiselt „tippjuhtkond“) ühemõtteliselt, et Grupp järgiks kogu oma tegevuses ja kõigis riikides, kus Grupi äritegevust ellu viiakse, ausameelsuse, läbipaistvuse ja aruandekohusluse põhimõtteid ning edendaks nõuetele vastavuse kultuuri, milles altkäemaks ja muu korruptsioon ei ole kunagi vastuvõetav.

2.1.1 Täisleppimatus korruptsiooni suhtes

UniCredit Grupis kehtib altkäemaksu ning muu korruptiivse tegevuse suhtes täisleppimatus ning selline tegevus – nii otseses kui ka kaudses vormis – on keelatud. UniCredit Grupp ei luba oma Töötajatel ega Kolmandatel isikutel, olenemata sellest, mis laadi on nende suhted UniCredit'ga, anda ega võtta altkäemaksu ega osaleda muus korruptiivses tegevuses.

Rakendades altkäemaksu ja muu korruptsiooni suhtes täisleppimatust, on UniCredit Grupp seadnud eesmärgi hinnata ja uurida igasugust käesoleva Poliitika põhimõtete vastuolus olevat käitumist ja kõiki teateid võimaliku altkäemaksu ja muu korruptsiooni kohta ning rakendada vajaduse korral distsiplinaarmeetmeid, mis lisanduvad kohaldatavates õigusaktides ette nähtud sanktsioonidele. Ühtki Töötajat ei viida madalamale ametikohale, talle ei määrata karistust ja tal ei teki muid ebasoodsaid tagajärgi, kui ta keeldub korruptiivses tegevuses osalemast või teatab toimunud korruptsioonijuhtumist või korruptiivse tegevuse katsest – isegi kui selle tulemusena võib Grupp kaotada ärivõimaluse.

Selle põhimõtte järgimiseks rakendatakse asjakohaseid riskijuhtimisprotsesse ning grupiülest Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastast Programmi.

2.1.2 Kohustus võidelda altkäemaksu ning korruptsiooni vastu

UniCredit Grupp on võtnud endale kohustuse võidelda altkäemaksu ning muu korruptsiooniga ärikeskkonnas, kus me tegutseme. Selleks edendab UniCredit Grupp ausameelsust ja korruptsioonivaba äritegevust suhetes oma erinevate sidusrühmadega.

UniCredit Grupp tahab oma sektoris olla eeskujuks, rakendades parimaid altkäemaksu- ja korruptsioonivastaseid standardeid ja tavasid ning investeerides oma Töötajate koolitusse ja teadlikkusse.

Grupp teeb kõik endast oleneva, et vältida altkäemaksu ja korruptsiooni Kolmandate isikute seas, sealhulgas meie tarneahela kõikides osades. UniCredit Grupp jätab endale õiguse loobuda suhetest Kolmanda isikuga, keda ta kahtlustab korruptsioonis või altkäemaksus osalemises.

2.1.3 Kohustus tagada kogu Grupis nõuetele vastavus

UniCredit tegutseb väga paljudes riikides. Oleme kohustatud täitma kõigis neis riikides kohalikke seadusi ja eeskirju.

2.2 ALTKÄEMAKSU- JA KORRUPTSIOONIVASTASED STANDARDID

2.2.1 Suhted Ametiisikutega

UniCredit Grupi tegevusega, mis hõlmab suhteid Ametiisikutega või nendega seotud isikutega, võib kaasneda nii täiendav mainerisk kui ka kohaldatavate õigusaktide järgimisega seotud suurenenud risk. Üldreeglina tuleb alljärgnevalt kirjeldatud tegevuse puhul pidada nõu Vastavuskontrolli üksusega.

Kui Grupp pakub Ametiisikule otseselt või kaudselt mis tahes väärtust, sealhulgas kingitusi, äritegevusega seotud võõrustamist või midagi muud väärtuslikku, tuleb kaasata asjakohane Vastavuskontrolli üksus. Enne kingituse või äritegevusega seotud võõrustamise pakkumist, lubamist või andmist tuleb küsida asjakohase Vastavuskontrolli üksuse arvamust.

Vastavuskontrolli üksus võib esitada arvamuse ühekordse kingituse või äritegevusega seotud võõrustamise kohta, kingituste ja äritegevusega seotud võõrustamise summade ülemäärade kohta üldiselt või teatavat liiki ürituste kohta (nt konverents, seminar, esitlus jne).

Seos Ametiisikuga on suurenenud riskitegur ka suhetes Kolmandate isikutega. Kui on teada, et Kolmandat isikut omab, kontrollib või juhib Ametiisik, võib olla vajalik rakendada tugevdatud hoolsusmeetmeid.

Et vältida võimaliku poliitilise patronaaži või nepotismiga seotud korruptsiooniriske, tuleb igasugustes töö- ja praktikasuhetes isikutega, kes teadaolevalt on seotud Ametiisikutega, järgida kindlat valikukorda veendumaks, et kandidaadid on kvalifitseeritud ja vastavad nõuetele ning et neile ei võimaldata erikohtlemist. Nimetatud suhted hõlmavad töö- ja praktikavõimalusi, edutamist, töötasu, hüvitisi jms.

2.2.2 Pistis

Igasugune pistis, isegi kui see on väike, kuid olemuselt korruptiivne, on keelatud.

Grupp ei paku ega luba Kolmandatele isikutele ning ei küsi, nõua ega võta Kolmandatelt isikutelt vastu pistist ega luba seda teha oma Töötajatel ega Kolmandatel isikutel suhetes Grupiga.

2.2.3 Heategevus, sponsorlus ja annetused

UniCredit Grupp on seadnud endale eesmärgi olla vastutustundlik kogukonnaliige kõikjal, kus ta tegutseb, et toetada neid, kes vajavad abi, sealhulgas erinevate ürituste, algatuste ja organisatsioonide sponsimise (ehk sponsorluse) kaudu.

Heategevuslikku toetust, sponsorlust ega annetust ei tohi mingil juhul kasutada korruptsiooni kattevarjuna.

Igasugune heategevus ja annetus peab olema heauskne ning seda ei või kasutada vahetuskaubana ärivõimaluste või muude eeliste saamiseks, mida võidakse pidada kohatuteks. Sponsorlustehinguid võib põhimõtteliselt teha eesmärgiga saada ärielist läbipaistval ja õiguspärasel viisil.

Kui heategevus, annetus või sponsorlus tekitab suurenenud altkäemaksu- või korruptsiooniriski, siis tuleb eelnevalt rakendada korruptsiooni tõkestamisele suunatud hoolsusmeetmeid, et veenduda heategevusliku toetuse, annetuse või sponsorluse asjakohasuses.

Igasugused poliitilised annetused, nii materiaalsed kui ka immateriaalsed, on keelatud.

2.2.4 Tööhõivega seotud riskid

Personalijuhtimisega seotud meetmeid, nagu töö- või praktikavõimaluse pakkumine, edutamine ja koolituse pakkumine, peetakse sageli väärtust omavaks. Seetõttu käsitletakse niisuguste meetmete rakendamist ning nimetatud võimaluste pakkumist ja lubamist põhjendamatu ärielse saamiseks või säilitamiseks altkäemaksu andmisena ja korruptsioonina.

UniCredit Grupp taunib igasugust ebaeetilist personalijuhtimisega seotud tegevust (nagu eespool kirjeldatud), mis rikub objektiivsuse, pädevuse, professionaalsuse ja võrdsete võimaluste põhimõtteid, sõltumata sellest, kas see kuulub altkäemaksu ja korruptsiooni ametliku määratluse alla.

Kui klient, äripartner või muu Kolmas isik kes on teadaolevalt ametlikult või mitteametlikult Grupiga seotud või Ametiisik või Ametiisikuga seotud isik taotleb otseselt või kaudselt personalijuhtimisega seotud meedet konkreetse isiku suhtes, siis tuleb seda meedet rakendada tulemuspõhise ja vajaduse korral tavapärase konkurentsimenetluse kaudu, selle meetme aluseks peab olema objektiivne hindamine. Samuti tuleb dokumenteerida, et meedet puudutav otsus ei põhinenud Kolmanda isiku taotlusel.

Vältimaks riski, et personalijuhtimisega seotud meedet seostatakse korruptsiooniga, tuleb kõiki niisuguseid meetmeid – mis muu hulgas hõlmavad nii täis- kui ka osalise tööajaga töö, tasustatud või tasustamata praktikakoha ja koolitus- või arendusvõimaluste pakkumist ning edutamist või teisele ametikohale üleviimist ja töötasu läbivaatamist – rakendada ainult tulemuspõhise ja vajaduse korral tavapärase konkurentsimenetluse kaudu.

2.2.5 Ühinemised, omandamised ja olulised investeeringud

Kui UniCredit Grupp osaleb äriühingute ühinemise või omandamise tehingutes või olulistes strateegilistes investeeringutes, mille tulemusena omandatakse tehinguobjekti üle teatav kontroll, kaasnevad sellega järgmised riskid:

- teine ühinemises osalev üksus ja seega ka ühinemise tulemusena tekkinud üksuse osa on tegelenud või tegeleb jätkuvalt altkäemaksu või muu korruptsiooniga;
- omandamistehingu või olulise investeeringu objekt on tegelenud või tegeleb jätkuvalt altkäemaksu või muu korruptsiooniga.

Paljudes riikides võtab ühinemise, omandamise, strateegilise investeeringu või ümberkorraldamise tulemusena tekkiv äriühing üle oma õiguseellaste kohustused, sealhulgas tsiviil- ja kriminaalvastutuse altkäemaksu või muu korruptsiooniga seotud süüteo eest. Lisaks võivad tekkida mainerisk ja otsese kahju risk, mis tulenevad varem korruptsiooni teel saadud ärivõimaluste kaotamisest jms.

Nende riskide juhtimiseks rakendatakse UniCredit Grupis kolme liiki riskimaandusmeetmeid:

- tehingueelsed hoolsusmeetmed, mille eesmärk on veenduda, et kõik võimaliku varasema korruptiivse tegevusega seotud riskid on kindlaks tehtud;
- otsustusprotsess, mille käigus võetakse arvesse kõiki vajalikke kaalutlusi seoses altkäemaksu ja muu korruptsiooni tõkestamisega;
- tehinguobjekti tehingujärgne integreerimine, sealhulgas vajaduse korral parandusmeetmete võtmine ning Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase Programmi range rakendamine, et vähendada edaspidise korruptiivse tegevuse tõenäosust.

Neid reegleid kohaldatakse alati, kui UniCredit Gruppi kuuluv äriühing osaleb ühinemises, omandab teise äriühingu, investeerib teise äriühingusse („tehinguobjekt“) või osaleb mis tahes muus ümberkorraldamises, sealhulgas võlgade ümberkorraldamises, mille tulemusena omandatakse kontroll või märkimisväärne mõju teise äriühingu üle, näiteks järelevalve- ja juhtimisorganite liikmete ametisse nimetamise õiguse, vetoõiguse jms kaudu.

Selguse mõttes olgu öeldud, et Poliitika peatükki ei kohaldata:

- grupisiseste tehingute suhtes;
- ühinemis- ja omandamistehingute suhtes, mille puhul UniCredit'l on ainult nõuandev roll või ta üksnes osutab teenuseid oma klientidele;
- tehingute suhtes, mida UniCredit Grupp sõlmib oma arvel kauplemise käigus või riskide maandamise eesmärgil.

Altkäemaksu- ja korruptsiooniriski, mis tuleneb Kolmanda isiku kaasamisest ühinemise, omandamise või investeerimise käigus, käsitletakse peatükkides suhete kohta Kolmandate isikutega.

Altkäemaksu ja muu korruptsiooni tõkestamisele suunatud hoolsusmeetmete eesmärk on avastada ja teha kindlaks nii varasema kui ka käimasoleva korruptiivse tegevuse tõenäosus tehinguobjekti ja teiste tehinguosaliste puhul.

Üksikasjalikud juhised altkäemaksu ja muu korruptsiooni tõkestamisele suunatud hoolsusmeetmete metoodika kohta on esitatud vastavates eeskirjades.

Lõpliku otsuse tegemisel tehingu sõlmimise kohta tuleb põhjalikult hinnata altkäemaksu ja muu korruptsiooni tõkestamisele suunatud hoolsusmeetmete rakendamisel tehtud järeldusi.

Kui hoolsusmeetmete rakendamisel tuvastatakse tõsised altkäemaksu või muu korruptsiooni riskid, tuleb lisaks otsustada, kas pärast tehingut on vaja võtta parandusmeetmeid. Need parandusmeetmed võivad hõlmata järgmist: õiguslaste nõuannete saamine, korruptsiooni tunnustega lepingute üle uute läbirääkimiste pidamine või uue hankemenetluse korraldamine, nendest töötajatest ja töövõtjatest loobumine, kes võisid olla seotud tehinguobjekti korruptiivse tegevusega, asjaomase ametiasutuse teavitamine probleemidest jne.

Pärast tehingu lõpuleviimist ja kui omandatud kontroll võimaldab tehinguobjekti täielikku integreerimist, peab tehinguobjekti tehingujärgne integreerimine võimaluse korral hõlmama Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase Programmi kõigi oluliste osade rakendamist vastavalt käesoleva Poliitika 3. peatükile.

2.2.6 Kingitused ja äritegevusega seotud võõrustamine

UniCredit Grupp tunnistab, et kingituste tegemine ja äritegevusega seotud võõrustamine selleks, et väljendada lugupidamist, tunnustust või tänulikkust, on äritegevuse loomulik ja õiguspärane osa.

Samas võidakse juhtudel, kui kingituse või võõrustamise väärtus või olemus näib ebaproportsionaalne või asjaolusid arvestades ebamõistlik, seda pidada saajale liigset mõju avaldavaks, mistõttu võidakse selles näha altkäemaksu ja korruptsiooni.

Vältimaks riski, et kingituse tegemises või äritegevusega seotud võõrustamises nähakse altkäemaksu, tuleb Grupis järgida järgmiseid põhimõtteid:

- kingitused või äritegevusega seotud võõrustamine peaksid olema suunatud üksnes üldise ärisuhte edendamisele, säilitamisele ja tugevdamisele või tunnustuse avaldamisele;
- kingitust ei või teha ega vastu võtta ning äritegevusega seotud võõrustamises ei tohi võõrustajana ega võõrustatavana osaleda, kui selles võidakse näha kingituse saajale või võõrustatavale kohustuse panemist või tema sobimatut mõjutamist või vahetuskaupa olemasoleva või oodatava ärivõimaluse eest;
- kingitused, mis tehakse rahas või selle ekvivalentides, on keelatud;
- kingitus ja äritegevusega seotud võõrustamine, mille väärtus ületab teatud piirmäära, peab saama asjakohase juhi eelneva heakskiidu;
- enne ametisikule või temaga seotud isikule kingituse tegemist või sellise isiku võõrustamist tuleb küsida Vastavuskontrolli üksuse arvamust; mõningatel juhtudel peab Vastavuskontrolli üksus saama heakskiidu kõrgemalt tasandilt;
- kingitus ja äritegevusega seotud võõrustamine peab olema kooskõlas nii kinkija (võõrustaja, kutsuja) kui ka kingituse saaja (võõrustatava, külalise) riigi õigusaktidega;
- töötajatel on rangelt keelatud küsida Kolmandatel isikutelt kingitust või paluda äritegevusega seotud võõrustamist ning seda vastu võtta, kui see on tõenäoliselt vastuolus töötaja tööülesannetega.

Asjaomased pädevad üksused peavad kõik kingituste tegemisel ja äritegevusega seotud võõrustamisel kantud kulud raamatupidamises täpselt ja täielikult kirjendama ning neist aru andma. Igasugused avalikustamata ja kirjendamatud kviitungid, rahalised vahendid, varad ja tehingud on UniCredit Grupis rangelt keelatud.

Iga UniCredit Gruppi kuuluv juriidiline isik peab pidama eelnevat heakskiitu vajavate kingituste ja äritegevusega seotud võõrustamise registrit, et säilitada iga heakskiidu kohta põhilised andmed ja võimaldada kontrolli teostamist.

2.2.7 Ootused Kolmandate isikute tegevuse nõuetele vastavuse suhtes

Oma äritegevuse käigus sõlmib Grupp suhteid väga paljude Kolmandate isikutega.

Kuna paljude riikide õigusaktide kohaselt võib UniCredit Grupp olla vastutav Kolmanda isiku antud või võetud altkäemaksu või muu korruptsiooni eest, võib nende suhetega kaasneda suur risk, et meid kaasatakse korruptsiooni või et meid nähakse korruptsioonis osalejana.

Kolmandatest isikutest lähtuva korruptsiooniriski tõhusaks maandamiseks nõuab Grupp seetõttu kõikidelt Kolmandatelt isikutelt, kellel on suhted UniCredit'ga ja Gruppi kuuluvate juriidiliste isikutega, asjakohaste kohaldatavate õigusaktide, sealhulgas kohalike seaduste ja eksterritoriaalselt kohaldatavate õigusaktide järgimist.

UniCredit Grupp soovib, et kõik Kolmandad isikud loeksid ja mõistaksid seda Poliitikat, mis tehakse neile UniCredit ja Gruppi kuuluvate juriidiliste isikute kodulehel elektrooniliselt kättesaadavaks (või mis igal juhul edastatakse neile ametlike suhtluskanalite kaudu).

Grupi nõudmised, mis on seotud Kolmandate isikute tegevuse nõuetele vastavusega korruptsiooni tõkestamise kontekstis, esitatakse altkäemaksu- ja korruptsioonivastase klausli kujul, mis tuleb lisada Kolmandate isikutega sõlmitavatesse kirjalikesse kokkulepetesse. See klausel hõlmab UniCredit Grupi õigust peatada või lõpetada suhe alati, kui Kolmas isik on kas teadaolevalt või põhjendatud kahtluse alusel seotud altkäemaksu või muu korruptiivse tegevusega.

Tasu, mida UniCredit ja ükskõik milline Grupp kuuluv juriidiline isik maksab Kolmandale isikule, võib olla üksnes õiglane tasu õiguspäraste kaupade või teenuste eest. Ühtki tasu ei tohi mingil tingimisel maksta altkäemaksuna ega kasutada ühelgi korruptiivsel eesmärgil, sealhulgas muu Kolmanda isiku kaudu.

UniCredit Grupp julgustab kõiki Kolmandaid isikuid, kellega tal on ärisuhted, rakendama samasugust Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastast Programmi nagu UniCredit programm, kui kohalikud õigusaktid seda võimaldavad.

2.2.8 Kolmandast isikust lähtuva riski juhtimine

Kolmandatele isikutele tehtud maksed võivad viia tsiviil- ja kriminaalvastutuse kohaldamiseni, kui on teada, et kogu või osa makstud rahast kasutatakse korruptiivsetel eesmärkidel. Seetõttu haldab UniCredit Grupp oma suhteid Kolmandate isikutega Kolmandast isikust lähtuva korruptsiooniriski alusel.

Kolmandad isikud, keda see Poliitika hõlmab, on muu hulgas järgmised:

- vahendajad;
- ühissettevõtte või konsortsiumi partnerid;
- agendid;
- nõustajad;
- töövõtjad ja otsesed alltöövõtjad;
- tarnijad ja müüjad;
- teenuseosutajad;
- muud Kolmandad isikud, kes täidavad sarnaseid ülesandeid või funktsioone.

Käesoleva Poliitika kohaldamisel ei rakendata Kolmandate isikutega seotud riskide juhtimise korda lõppkliendide puhul, kelle suhe UniCredit Grupiga seisneb üksnes Grupi toodete kasutamises.

UniCredit Grupp kehtestab ärisuhte iga-aastase väärtuse olulisuse künnise, millest allpool ei loeta Kolmandast isikust lähtuvat korruptsiooniriski suureks, ning seetõttu ei ole hoolsusmeetmed ja kontroll nõutavad.

Enne ärisuhte loomist tuleks hinnata Kolmandast isikust lähtuvat korruptsiooniriski ja määrata riskiklass. Kõigile kehtestatud olulisuse künnist ületavatele suhetele Kolmandate isikutega tuleks määrata üks kolmest riskiklassist: väike, keskmine või suur risk.

Riskiklassi määrab Töötaja, kes algatab ärisuhte.

Enne Kolmanda isikuga ärisuhte loomist tuleb rakendada altkäemaksu ja muu korruptsiooni tõkestamisele suunatud hoolsusmeetmeid.

Kolmanda isiku suhtes rakendatavate hoolsusmeetmete eesmärk on saada põhjendatud kindlustunne, et Kolmas isik ei tee korruptiivseid makseid ning et tegemist on loomuliku ja õiguspärase ärisuhtega. Hoolsusmeetmed tuleks dokumenteerida nii, et ärisuhte algataja või kohalik Vastavuskontrolli üksus saaks oma hinnanguid selgelt põhjendada.

Hoolsusmeetmeid rakendab tavaliselt ärisuhte algataja ning need kiidab heaks tema üksuse või osakonna juht või taotluse korral Vastavuskontrolli üksus. Hoolsusmeetmete rakendamisest tuleb aru anda Vastavuskontrolli üksusele.

Ärisuhte sõlmimisel peab Kolmanda isikuga sõlmitav kirjalik kokkulepe sisaldama altkäemaksu- ja korruptsioonivastast klauslit. Kui õiguslike piirangute tõttu ei ole kirjaliku lepingu sõlmimine Kolmanda isikuga võimalik, tuleb enne ärisuhte sõlmimist saada Kolmandalt isikult nimetatud klausliga samaväärne kirjalik kinnitus.

Kõigi pikaajaliste ärisuhte puhul tuleks määratud riskiklassi korrapäraselt kinnitada või muuta, täites kontrollküsimumstiku mõne aja pärast uuesti või tehes uue hindamise, mis võib tingida vajaduse rakendada täiendavaid hoolsusmeetmeid.

Üksikasjalikud juhised korruptsiooniriski klassi määramise, hoolsusmeetmete rakendamise, vajalike kontrollküsimumstike ja lepingutingimuste kohta on esitatud vastavates eeskirjades.

3 ALTKÄEMAKSU- JA KORRUPTSIOONIVASTANE PROGRAMM

Siinses Poliitikas sisalduvate kohustuste ja põhimõtete järgimiseks rakendab UniCredit grupiülest Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastast Programmi.

Iga Gruppi kuuluv juriidiline isik peab rakendama kohalikku Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastast Programmi, mis kajastab grupiülest programmi, võttes arvesse kohalikest õigusaktidest tulenevaid nõudeid.

Iga Gruppi kuuluv juriidiline isik, kellel on Vastavuskontrolli üksus, peab määrama oma Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase Programmi eest vastutava isiku – kohaliku Korruptsioonivastase tegevuse spetsialisti. Gruppi kuuluvad juriidilised isikud, kellel oma väiksuse tõttu puudub Vastavuskontrolli üksus, võivad määrata ühise Korruptsioonivastase tegevuse spetsialisti. Vastavat rolli võib täita ka emaettevõtte Korruptsioonivastase tegevuse spetsialist.

Grupi Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastane Programm sisaldab alljärgnevalt loetletud põhikomponente. Iga juriidilise isiku Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastane Programm peab sisaldama vähemalt neid komponente:

- Grupi Altkäemaksu- ja Korruptsiooniriski hindamine;
- Poliitika ja kirjalikud eeskirjad;
- juhtkonna roll;
- järelevalve;
- probleemide tõstatamine;
- juhtkonna teavitamine ja perioodiline aruandlus;
- dokumentide säilitamine.

3.1 GRUPI ALTKÄEMAKSU- JA KORRUPTSIOONIRISKI HINDAMINE

Altkäemaksu- ja korruptsiooniriski hindamise eesmärk on võimaldada Grupil kindlaks teha need altkäemaksu- ja korruptsiooniriskid, mis tekivad Gruppi kuuluvate juriidiliste isikute tegevuse käigus, otsustada, mil määral juriidiliste isikute kontrollimehhanismid neid riske maandavad, ja mõõta jääkriski taset.

Juriidilise isiku tehtav ja korrapäraselt ajakohastatav äritegevuse riskianalüüs annab tervikliku ülevaate sellest, millised äritegevuse osad või muud toimingud võivad olla korruptiivse tegevuse suhtes kõige haavatavamad ja kas kasutatavate kontrollimehhanismidega on võimalik olemuslikke riske maandada.

Riskianalüüsi tulemused tuleb edastada kohalikule juhtimisorganile ja Grupi asjaomasele üksusele, kes kontrollib neid vastavalt nõuete mittejärgimisest tuleneva riski hindamise metoodikale.

3.2 POLIITIKA JA KIRJALIKUD EESKIRJAD

Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase Programmi kohaselt tuleb töötada välja vastavateemalised kirjalikud eeskirjad ning neid ajakohastada. Eeskirjad peavad olema kooskõlas kohaldatavate õigusaktide ja Grupi standarditega.

Iga kohaliku poliitika ja eeskirja kohase vastavuskontrolli miinimumnõuded tulenevad käesolevast poliitikast ja sellega seotud eeskirjadest. Kui mõned käesolevas Poliitikas sisalduvad nõuded on vähem ranged kui kohalikud õigusnormid, peaksid Gruppi kuuluvad juriidilised isikud lähtuma rangematest kohalikest õigusnormidest.

3.2.1 Koolitus

UniCredit Grupi Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase Programmi üks peaesmärke on luua ja säilitada ettevõtluskultuuri, kus altkäemaks ja muu korruptiivne tegevus ei ole kunagi vastuvõetav. Selle otstarbel investeerib Grupp oma Töötajate teadmistesse ja teadlikkusse.

Et tagada Töötajate minimaalsed teadmised altkäemaksu ja korruptsiooni tõkestamisest, korraldavad UniCredit ja Gruppi kuuluvad juriidilised isikud kohustuslikku koolitust. Kõik töötajad on kohustatud läbima altkäemaksu- ja korruptsioonivastase koolituse vähemalt iga kahe aasta järel. Uued töötajad läbivad selle koolituse kolme kuu jooksul pärast tööleasumist. Kumbki koolitus peaks sisaldama teavet äriühingu altkäemaksu- ja korruptsioonivastaste sise-eeskirjade kohta, sealhulgas selle kohta, kellele korruptsioonijuhtumitest teatada. Enamikul juhtudel tuleks koolitust pakkuda interneti kaudu. Kui see ei ole võimalik, tuleb korraldada vahetu koolitus.

Iga Gruppi kuuluv juriidiline isik peaks lisaks korraldama kohandatud koolitust eri ärivaldkondade töötajatele, kõrgemale juhtkonnale, klienditeenindajatele (*front office*) ja/või abipersonalile, kes võivad korruptsiooniriskidega enim kokku puutuda või kes rakendavad olulisemaid altkäemaksu- ja korruptsioonivastaseid kontrollimehhanisme.

Iga Gruppi kuuluv juriidiline isik peaks tagama, et olulised muudatused korruptsiooni tõkestamise korras, kohalikus poliitikas ja kohalikes tegevuseeskirjades või sisesüsteemides ja kontrollimehhanismides tehakse viivitamata kõigile asjaomastele töötajatele teatavaks.

3.3 JUHTKONNA ROLL

Selleks et tagada, et töötajad omistavad altkäemaksu ja muu korruptsiooni tõkestamise teemale piisavat tähtsust, ning et seeläbi hoida alal nõuetele vastavuse kultuuri, kus altkäemaks ja muu korruptiivne tegevus ei ole kunagi vastuvõetavad, kordavad UniCredit ja Gruppi kuuluvate juriidiliste isikute tippjuhtkonna liikmed korruptsiooni tõkestamise tähtsust perioodiliselt üle ja teostavad tegevuse üle järelevalvet. See tegevus võib olla laiemal sisekommunikatsiooni osal.

3.4 JÄRELEVALVE

Altkäemaksu ja korruptsiooniga seotud riskide maandamiseks teostavad UniCredit Gruppi kuuluvad juriidilised isikud regulaarselt järelevalvet. Järelevalve hõlmab esimese ja teise taseme järelevalvet.

UniCredit Gruppi kuuluvate juriidiliste isikute minimaalne esimese taseme järelevalve seoses altkäemaksu- ja korruptsiooniriskiga peab sisaldama järgmist:

- kingituste ja äritegevusega seotud võõrustamise (nii kinkija/võõrustaja kui ka kingisaaja/võõrustatava seisukohast) eelkontroll;
- ühinemiste, omandamiste ja oluliste investeeringute eelkontroll;
- Kolmandate isikute kaasamise eelkontroll;
- heategevuse, sponsoriuse ja annetuste eelkontroll;
- personalijuhtimisega seotud tegevuse (töölevõtmise, praktika, edutamine jms) eelkontroll.

Esimese taseme järelevalvet võib teostada ärisuhte algataja, tema üksuse või osakonna juht või asjakohase valdkonna üksus (nt hankeosakond, personaliosakond jms).

Iga UniCredit Gruppi kuuluv juriidiline isik teostab teise taseme järelevalvet vastavalt oma riigi kontroll-nimekirjale, mille on heaks kiitnud Grupi majanduskuritegevuse vastase tegevuse üksus ja teised grupi Vastavuskontrolli üksused (vastavalt vajadusele). Teise taseme järelevalvet teostab kohalik Vastavuskontrolli üksus.

Kui tehingute suuruse või arvu tõttu ei ole võimalik teostada teise taseme järelevalvet kõigi tehingute suhtes, moodustatakse teise taseme järelevalve jaoks esindav valim.

Iga Gruppi kuuluv juriidiline isik võib kohaliku altkäemaksu- ja korruptsiooniriski hindamise ning kohalike õigusaktide nõuete alusel võtta kasutusele käesolevas grupiüleses Poliitikas ettenähtud järelevalvet täiendavaid kontrolle. Seda võib teha nii esimese kui ka teise taseme järelevalve puhul.

Ebaselguse vältimiseks olgu öeldud, et käesolev Poliitika ei hõlma sise- ja välisaudiitorite tehtavat kontrolli.

3.5 PROBLEEMIDE TÕSTATAMINE

Võimalike altkäemaksu- või muude korruptsioonijuhtumite, korruptsioonivastaste õigusaktidega vastuolus oleva käitumise, käesoleva poliitika põhimõtete rikkumise ja võimalike kohalike altkäemaksu- ja korruptsioonivastaste sise-eeskirjade rikkumise avastamisel tugineb Grupp oma Töötajatele, klientidele, partneritele ja muudele Kolmandatele isikutele, kellega tal on ärisuhted, ning julgustab neid tõstatama probleeme ja teatama võimaliku altkäemaksu kahtlustest nii vara kui võimalik.

Sel eesmärgil pakub UniCredit mitmeid ohutuid ja turvalisi kanaleid vastavalt Grupi Poliitikale ja Gruppi kuuluvate juriidiliste isikute kohalikele sise-eeskirjadele, mis käsitlevad rikkumistest teatamist.

Need kanalid hõlmavad tavaliselt järgmist:

- telefoniliin, mis võimaldab rikkumisest teatajal jätta häälsõnumi;
- koduleht, mis võimaldab rikkumisest teatajal jätta kirjaliku teate;
- e-posti aadress, mis võimaldab rikkumisest teatajal saata kirjaliku teate;
- füüsiline aadress, mis võimaldab rikkumisest teatajal saata teate paber kandjal.

UniCredit Gruppi kuuluvad juriidilised isikud võivad otsustada kasutada teistsuguseid kanaleid. Samas peaks nende kanalite kaudu saama alati teatada rikkumisest anonüümselt, kui kohalikud õigusaktid seda lubavad.

UniCredit Grupp tagab, et rikkumisest teataja isik jääb täielikult saladusse, kui kohalikud õigusaktid seda lubavad, ning garanteerib rikkumisest teatavate töötajate täieliku kaitse diskrimineerimise ja kättemaksu eest. Anonüümsetele teadetele pööratakse samaväärset tähelepanu.

Kõiki samme, mille eesmärk on teha ebaseaduslikult kindlaks rikkumisest teataja isik või rikkumisest teatajale kätte maksta, loetakse käesoleva poliitika rikkumiseks ja nende suhtes kohaldatakse asjakohaseid distsiplinaarmeetmeid.

Kõik UniCredit Gruppi kuuluvad juriidilised isikud teevad kättesaadavaks teabe rikkumistest teatamise kanalite kohta. Tavaliselt avaldatakse see teave äriühingu kodulehel.

UniCredit uurib kõiki altkäemaksu ja muu korruptsiooni kohta edastatud teateid, välja arvatud juhul, kui uurimise alustamiseks puudub vajalik oluline teave või kui saadud signaalid on selgelt valed.

3.6 JUHTKONNA TEAVITAMINE JA PERIOODILINE ARUANDLUS

Iga Gruppi kuuluv juriidiline isik annab Grupi Korruptsioonivastase tegevuse juhile korrapäraselt aru kohaliku Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase Programmi rakendamise seisust ning kõigist sündmustest, mis on seotud altkäemaksu ja muu korruptsiooni tõkestamisega (niivõrd, kui kohalikud õigusaktid seda lubavad). Vastav aruanne esitatakse vähemalt üks kord kvartalis.

Iga juriidiline isik teatab kohaliku Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase Programmi rakendamise seisust asjaomasele kohalikule juhtimisorganile vähemalt üks kord aastas. Grupi tasandil esitatakse vähemalt üks kord aastas asjaomasele komiteele aruanne Grupi Altkäemaksu- ja Korruptsioonivastase Programmi rakendamise seisu ja tulemuslikkuse kohta.

3.7 DOKUMENTIDE SÄILITAMINE

Kõik Gruppi kuuluvad juriidilised isikud, kellele need eeskirjad on suunatud, säilitavad kõikide tehingute kohta täpsed ja täielikud dokumendid ning kajastavad tehingud oma raamatupidamises. Igasugused avalikustamata ja kirjendamata kviitungid, rahalised vahendid, varad ja tehingud on keelatud.