



POLITICA ANTI-CORUPȚIE

CUPRINS

I.	Scopul si aria de aplicabilitate	3
I.1.	Scopul	3
I.2.	Aria de aplicabilitate	3
II.	Principii fundamentale	4
II.1.	Principii generale	4
II.2.	Toleranta ZERO pentru coruptie	4
II.3.	Angajamentul privind combaterea coruptiei.....	4
II.4.	Angajamentul privind conformarea la nivel global	5
II.5.	Platile de facilitare sunt interzise	5
II.6.	Nimic nu este oferit, fara aprobare, persoanelor care ocupa pozitii oficiale	5
III.	Roluri si Responsabilitati.....	5
III.1.	Angajatii.....	5
III.2.	Coordonatorul Global Anticoruptie	6
III.3.	Ofiterul Local Anticoruptie.....	6
IV.	Standarde Anticoruptie	6
IV.1.	Interactiunea cu persoanele care ocupa o pozitie oficiala.....	6
IV.2.	Contributii Caritabile, Sponsorizari, Donatii	7
IV.3.	Riscuri legate de activitatea de angajare	7
IV.4.	Fuziuni, achizitii si investitii semnificative	8
IV.5.	Cadouri si elemente de protocol	9
IV.6.	Asteptari de conformare din partea Tertelor parti.....	10
IV.7.	Administrarea riscului legat de Terte parti	10
V.	Programul anticoruptie.....	11
V.1.	Evaluarea riscului aferent ariei anticoruptie	12
V.2.	Politici si reglementari interne	12
V.3.	Tone from the Top	13
V.4.	Controale.....	13
V.5.	Semnalarile ingrijorarii	13
V.6.	Sisteme informationale si raportarea periodica.....	14
V.7.	Pastrarea evidentelor	14
	Anexe	14
VI.	Anexa 1 – Definitii.....	15

I. Scopul si aria de aplicabilitate

I.1. Scopul

Prezenta reglementare se circumscrie urmatoarelor scopuri:

- definirea principiilor si regulilor necesare pentru identificarea si prevenirea potentialelor “Acte de Coruptie” (definite in cele ce urmeaza), pentru a asigura protejarea integritatii si a reputatiei **UniCredit Leasing Corporation IFN SA („Compania”** sau „UCLC”)¹ si a **Grupului UniCredit („Grupul”)**.
- oferirea de informatii generale angajatilor, referitoare la masurile luate de UCLC pentru identificarea, diminuarea si administrarea riscurilor asociate coruptiei.

In scopul prezentei reglementari, prin “Acte de Coruptie” se intelege darea, oferirea, promisiunea, primirea, acceptarea, pretinderea sau solicitarea de bani, daruri sau alte beneficii, cu scopul de a obtine sau pastra un avantaj necuvenit in desfasurarea activitatilor profesionale:

- **indiferent daca destinatarul actelor de coruptie este cetatean roman sau strain, functionar public sau persoana din domeniul privat,**
- **indiferent de locul unde actul de coruptie este comis,**
- **indiferent daca actul de coruptie implica un beneficiu necuvenit concret sau exercitarea in mod necorespunzator a unei functii sau activitati.**

Pentru inlaturarea oricaror neclaritati, actele de coruptie includ si platile de facilitare, (conform definitiei incluse in **Anexa 1 – Definitii** atasata prezentei Politici). De asemenea, definitia actului de coruptie include incercarea, instigarea, tainuirea si complicitatea la acte de coruptie.

Savarsirea unei fapte ce intra sub incidenta prevederilor legale referitoare la combaterea coruptiei poate conduce nu numai la investigatii penale impotriva participantilor ci si la investigatii ale autoritatii de reglementare sau organelor de urmarire penala impotriva persoanelor cu atributii in supravegherea activitatii participantilor la fapta incriminata, daca se constata ca si-au incalcat aceste atributii de supraveghere; ar putea duce, de asemenea, la actiuni impotriva Companiei sau a Grupului, atat in Romania cat si in alte state unde Grupul opereaza.

Savarsirea unei asemenea fapte poate cauza prejudicii reputationale enorme si poate afecta iremediabil increderea clientilor in integritatea UCLC si a Grupului UniCredit.

I.2. Aria de aplicabilitate

Prezenta reglementare abroga si inlocuieste versiunea anterioara a Politicii Anticoruptie.

Aceasta Politica se aplica tuturor salariatilor permanenti si temporari ai Societatii, agentilor² Societatii, precum si oricaror alte persoane care, desi nu sunt salariatii Societatii, pot fi asimilati unui personal dedicat Societatii (toate aceste persoane fiind denumite in acest document in mod generic „Angajati(i)”), precum si tuturor activitatilor acestora. Toti Angajatii trebuie sa ia la cunostinta si sa

¹ Aceasta Politica este asumata si semnata si de catre organele de conducere ale UniCredit Insurance Broker SRL si UniCredit Leasing Fleet Management SRL, fiind obligatorie la nivelul tuturor celor 3 companii. Pentru acest scop, in ceea ce ii priveste pe angajatii si colaboratorii UniCredit Insurance Broker SRL si UniCredit Leasing Fleet Management SRL, termenul “Compania” sau “UCLC” desemneaza dupa caz UniCredit Insurance Broker SRL sau UniCredit Leasing Fleet Management SRL

² Termenul ‘agent’ are intelesul atribuit de prevederile art. 2072 si urmatoarele din Codul Civil

respecte aceasta Politica, impreuna cu orice alta Politica sau Reglementare emisa la nivel de Grup, local sau la nivel de divizie care o completeaza (denumita in continuare „Supliment”) care poate fi emisa din timp in timp.

Prezenta reglementare se completeaza cu celelalte reglementari interne referitoare la aria anticoruptie. Prezenta reglementare si reglementarile conexe se coroboreaza cu Regulile privind raportarea conduitei inacceptabile – Whistleblowing.

Atunci cand sunt in discutie aspecte de etica sau conduita a angajatilor, prezenta reglementare trebuie coroborata cu prevederile Codului de Conduita.

Prezenta reglementare nu contine reguli referitoare la prevenirea spalarii banilor, fauda, concurenta sau alte fapte sanctionate de lege ce ar putea avea legatura cu aria anticoruptie. Domeniile mentionate fac obiectul unor reglementari interne dedicate.

II. Principii fundamentale

II.1. Principii generale

Principiile descrise in prezenta reglementare sunt rezultatul angajamentului UCLC referitor la integritate si modul sustenabil de a face afaceri.

Prin intermediul acestei politici sunt oglindite principiile adoptate de conducerea Grupului UniCredit, CEO-ul, Directorul General precum si ceilalti reprezentanti ai conducerii superioare a Grupului si a UCLC. Potrivit acestor principii, se solicita in mod expres ca intreg Grupul UniCredit sa adere la valorile fundamentale reprezentate de integritate, transparenta si responsabilitate, in mod coerent in cadrul intregului Grup UniCredit si in toate jurisdictiile unde Grupul este prezent, afirmand, de asemenea, necesitatea implementarii unei culturi de conformitate in care mita si coruptia nu sunt acceptate.

II.2. Toleranta ZERO pentru coruptie

Compania nu tolereaza Actele de Coruptie. Savarsirea unor Acte de Coruptie este interzisa indiferent de modalitatea in care acestea sunt realizate si indiferent daca sunt savarsite direct sau indirect. UCLC nu tolereaza implicarea in Acte de Coruptie a Angajatilor sai sau a tertilor cu care UCLC se afla in orice fel de relatie.

UCLC urmareste implementarea unui Program Anticoruptie pentru a contracara riscurile asociate Actelor de Coruptie si pentru a asigura crearea unei culturi care sa afirme faptul ca Actele de Coruptie nu sunt niciodata acceptate.

Niciun Angajat nu va suferi retrogradare profesionala, penalizare sau orice alta consecinta pentru faptul ca a refuzat sa se implice in Acte de Coruptie sau pentru ca a raportat Acte de Coruptie ori tentative de asemenea Acte. Regula este valabila chiar si atunci cand refuzul Angajatului de a se implica in Acte de Coruptie are ca rezultat pierderea de catre Companie sau de catre Grup a unei relatii de afaceri.

Punerea in practica a principiului mentionat anterior este asigurata prin implementarea unei metodologii de evaluare a riscului si prin implementarea unui Program Anticoruptie pentru a contracara riscurile asociate Actelor de Coruptie.

II.3. Angajamentul privind combaterea coruptiei

UCLC se angajeaza sa combata coruptia, in mod proactiv, in toate mediile in care isi desfasoara activitatea. UCLC realizeaza acest deziderat prin promovarea unui mod de a face afaceri integru si liber de coruptie cu toate contrapartidele cu care interactioneaza.

UCLC urmareste sa fie un model de urmat in cadrul industriei in care activeaza prin implementarea celor mai bune practici si standarde in domeniul combaterii coruptiei si prin investirea de resurse in pregatirea si cresterea gradului de constientizare in randul angajatilor.

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

II.4. Angajamentul privind conformarea la nivel global

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

II.5. Platile de facilitare sunt interzise

Compania nu efectueaza si nici nu tolereaza efectuarea de catre Angajati sau terti care se afla in orice relatie de afaceri cu UCLC, 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.

II.6. Nimic nu este oferit, fara aprobare, persoanelor care ocupa pozitii oficiale

Este interzisa oferirea, promiterea ori remiterea, direct sau indirect, de daruri, elemente de protocol, acte de ospitalitate sau orice alt beneficiu persoanelor care ocupa pozitii oficiale, indiferent ca aceste persoane sunt de cetatenie romana sau au o alta cetatenie, cu exceptia situatiei in care a fost obtinuta o aprobare in acest sens (fie specifica, fie generala pentru un anumit nivel de cadouri sau elemente de protocol) din partea Directoratului (inainte de emiterea aprobarii, Directoratul va consulta Echipa Juridic si Conformitate sau Ofiterul Anticoruptie).

III. Roluri si Responsabilitati

III.1. Angajatii

Toti Angajatii Companiei sunt responsabili pentru conformarea cu prevederile prezentei politici si a oricaror altor reglementari interne relevante pentru problematica anticoruptiei. Toti Angajatii UCLC sunt responsabili pentru conformarea cu prevederile legale relevante din perspectiva anticoruptiei, aplicabile in desfasurarea activitatii de zi cu zi.

Toti Angajatii vor raporta Ofiterului Anticoruptie sau Coordonatorului Echipei Juridic si Conformitate orice act de coruptie sau tentativa de act de coruptie de care iau cunostinta, indiferent ca este vorba despre oferire, remitere sau primire.

Toti Angajatii trebuie sa cunoasca Semnalele de Avertizare, si, acolo unde sunt identificate, sa manifeste atentie sporita fata de potentialele riscuri de coruptie si sa contacteze Ofiterul Anticoruptie sau Managerul Echipei Juridic si Conformitate.

Orice persoana care afla sau suspecteaza savarsirea sau posibilitatea savarsirii unui Act de Coruptie trebuie sa raporteze acest lucru de indata. Raportarea se face, in prima instanta, catre Ofiterul Anticoruptie si, unde exista sau se presupune existenta unor elemente legate de spalare de bani, si catre Managerul Echipei Juridic si Conformitate. Neindeplinirea acestei obligatii poate determina raspunderea penala a Angajatului in cauza si poate expune UCLC unor consecinte de ordin legal din partea autoritatilor. Actele de Coruptie pot fi raportate si in baza reglementarii interne Procedura privind raportarea conduitei inacceptabile –Whistleblowing.

III.2. Coordonatorul Global Anticoruptie

Coordonatorul anticoruptie la nivel de Grup isi desfasoara activitatea in cadrul Functiei Globale AML a Grupului UniCredit, avand urmatoarele atributii:

- elaborarea, definirea, implementarea si supravegherea unui Program Anticoruptie la nivelul intregului Grup;
- elaborarea si implementarea unor reguli generale menite sa asigure respectarea unor standarde minime anticoruptie la nivelul intregului Grup;
- oferirea de recomandari si opinii pentru probleme legate de anticoruptie;
- coordonarea si supravegherea Programelor Anticoruptie in cadrul companiilor Grupului.

III.3. Ofiterul Local Anticoruptie

Ofiterul Anticoruptie numit in cadrul Companiei este responsabil cu implementarea Programului Anticoruptie, avand urmatoarele atributii:

- elaborarea, definirea, implementarea si supravegherea Programului Anticoruptie al UCLC;
- implementarea reglementarilor de Grup relevante si, prin prisma prevederilor legale locale, propunerea amendamentelor necesare, precum si coordonarea activitatilor necesare pentru corecta aplicare a reglementarilor de Grup mentionate anterior;
- opinii si recomandari in aspectele referitoare la Programul Anticoruptie;
- asistarea Angajatilor in efectuarea activitatilor de due diligence in ce priveste diverse aspecte de anticoruptie, inclusiv in evaluarea documentelor obtinute in cadrul procesului de due diligence;
- opinii si recomandari in ce priveste Semnalele de Avertizare (Red Flags);
- investigarea oricaror Acte de Coruptie raportate, cu implicarea Coordonatorului anticoruptie la nivel de Grup ori de cate ori este considerat necesar. In acest scop, Ofiterul Anticoruptie are competenta 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 catre Directoratul UCLC ori autoritatilor competente, daca este cazul.

Ofiterul Anticoruptie va colabora si va raporta Managerului Echipei Juridic si Conformitate orice suspiciune de spalare de bani si 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 a secretului bancar.

IV. Standarde Anticoruptie

IV.1. Interactiunea cu persoanele care ocupa o pozitie oficiala

Orice activitate desfasurata de UCLC 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 Ofiterul Anticoruptie 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 UCLC direct sau indirect unor persoane care ocupa o pozitie oficiala, implicarea Ofiterului Anticoruptie este necesara. Opinia Ofiterului Anticoruptie trebuie obtinuta inainte de a oferi, promite sau inmanare a cadoului ori elementului de protocol.

Opinia Ofiterului Anticoruptie 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.

IV.2. Contributii Caritabile, Sponsorizari, Donatii

UCLC 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 oferi.

Donatiile politice - in orice forma tangibila sau intangibila - sunt complet interzise.

IV.3. 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 oferi acestora cu scopul de a obtine sau pastra un avantaj necuvenit sunt considerate acte de coruptie.

UCLC si Grupul UniCredit condamna ferm orice activitate legate de activitatea de resurse umane care nu respecta cele mai inalte standarde etice, principii de obiectivitate, competenta, profesionalism, egalitate de sanse, indiferent daca aceste 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, revizuri ale pachetelor compensatorii vor fi efectuate exclusiv pe baza de merit si, unde este aplicabil, proces competitiv.

IV.4. Fuziuni, achizitii si investitii semnificative

Atunci cand Grupul UniCredit sau UCLC este implicata in tranzactii M&A in nume propriu sau investitii strategice rezultand in obtinerea unui 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, UCLC aplica urmatoarele masuri:

- proces 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 UCLC are doar rol de consultant sau presteaza doar un serviciu clientilor sai

- tranzactiilor efectuate de UCLC in nume propriu pentru beneficiul propriu sau in scop de hedging

Scopul procesului de verificare anticoruptie este acela de a descoperi sau determina probabilitatea existentei unor acte de coruptie prezente sau istorice in legatura cu compania tinta sau alte terte parti implicate in tranzactie.

Regulile specifice ale metodologiei in baza careia este efectuat procesul de verificare din punct de vedere anticoruptie sunt mentionate in reglementari dedicate.

Decizia privind finalizarea sau nu a tranzactiei va lua in considerare si va include concluziile analizei anticoruptie.

In cazul in care analiza anticoruptie releva riscuri semnificative, decizia va include si consideratii asupra necesitatii unor masuri de remediere post tranzactie. Aceste masuri de remediere pot include: obtinerea unei opinii juridice externe, renegocierea sau repunerea in stadiul de licitatie a unor contracte asupra carora exista suspiciuni de coruptie, disponibilizarea unor angajati sau asociati din compania tinta, posibil implicati in fapte de coruptie, raportarea catre autoritati etc.

Dupa finalizarea tranzactiei, in cazul in care dobandirea controlului asupra tinte permite integrarea absoluta, procesul de integrare va include, acolo unde posibil, impementarea elementelor esentiale ale Programului anticoruptie, astfel cum acestea sunt mentionate in Capitolul V.

IV.5. Cadouri si elemente de protocol

Oferirea de cadouri si elemente de protocol de afaceri in scopul de a demonstra stima, apreciere sau gratitudine este recunoscuta ca o componenta normala, legitima a desfasurarii activitatii comerciale.

Cu toate acestea, atunci cand valoarea sau natura cadoului ori elementului de protocol ar putea fi considerata ca fiind disproportionata sau nerezonabila in raport cu circumstantele concrete, cadoul sau elementul de protocol poate fi considerat ca plasand o influenta nepotrivita asupra destinatarului si deci, ca un act de coruptie. Pentru diminuarea acestui risc, principiile descrise in prezenta reglementare sunt respectate de UCLC:

- cadourile si elementele de protocol trebuie sa urmareasca exclusiv promovarea, mentinerea si consolidarea relatiilor de afaceri sau exprimarea gratitudinii, cu respectarea intocmai a tuturor prevederilor legale aplicabile;
- cadourile si elementele de protocol nu pot fi oferite ori primite atunci cand pot fi considerate ca inducand o obligatie sau influenta nepotrivita asupra celui care le primeste sau ca si *quid pro quo* (contraprestatie) pentru o afacerea in derulare sau viitoare;
- cadoul este in bani (cash) sau alte instrumente usor convertibile in 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 Ofiterului Anticoruptie. Este posibil ca Ofiterul Anticoruptie sa solicite necesitatea aprobarii la un nivel ierarhic superior;
- primirea/ofeirerea 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 UCLC si / sau ai Grupului, de la 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 UCLC de catre functiile relevante. Este strict interzisa existenta conturilor, fondurilor, bunurilor sau tranzactiilor nedezvaluite sau neinregistrate.

UCLC 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.

IV.6. Asteptari de conformare din partea Tertelor parti

In cadrul desfasurarii activitatii, UCLC se angajeaza in relatii cu Terte parti. In contextul in care, in anumite conditii prevazute de lege, UCLC poate fi considerata raspunzatoare pentru acte de coruptie savarsite de Terte parti, aceste relatii pot prezenta un risc mai ridicat de a implica UCLC sau de a crea perceptia de implicare in acte de coruptie.

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

Grupul UniCredit si UCLC solicita Tertelor parti sa citeasca si sa inteleaga prezenta reglementare care este pusa la dispozitie prin publicare pe web-site-ul UCLC (sau, in orice caz, transmisa prin canalele oficiale de comunicare).

Solicitarile UCLC in ce priveste asteptarile de la Terte parti sunt exprimate in cadrul clauzelor anticoruptie din acordurile scrise, acestea incluzand dreptul UCLC 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 UCLC catre orice Terta parte 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 UCLC incurajeaza Tertiele parti parteneri de afaceri sa implementeze programe anticoruptie, similar UCLC, acolo unde prevederile legale aplicabile permit acest lucru.

IV.7. Administrarea riscului legat de Terte parti

Platile efectuate catre Terte parti, cunoscand faptul ca acestea vor fi utilizate in acte de coruptie, pot atrage raspunderea civila si penala. Ca atare, UCLC administreaza relatiile cu Tertele parti luand in considerare riscul de coruptie asociat acestora din urma.

Tertele parti in scopul acestei reglementari pot fi, fara a se limita la, urmatoarii:

- Intermediarii
- Asocieri in participatie, joint ventures sau consortii
- Agenti
- Consultanti
- Contractorii si sub-contractorii directi
- Furnizori
- Furnizori de servicii

- Alti terti, prestand activitati similare

Relatiile cu clientii care nu se angajeaza in alt tip de relatii cu UCLC in afara de cele rezultate din calitatea de utilizator al produselor UCLC, sunt excluse de la aplicarea prevederilor referitoare la administrarea riscului legat de Tertele parti.

UCLC va determina prin reglementari interne secundare un prag de semnificatie (“Pragul”) pentru a stabili valoarea anuala a unei relatii de afaceri, sub care riscul de coruptie asociat unei Terte parti este considerat nesemnificativ si nu este nevoie de aplicarea unui proces de verificare sau control. Tertele parti carora li se aplica procesul de verificare si control sunt in continuare denumite “Tertele parti relevante”, iar procesul descris mai jos se va aplica in conformitate cu reglementarea secundara in care este stipulat Pragul³.

Inainte de stabilirea unei relatii, este necesar ca riscul de coruptie asociat unui Terte parti relevante sa fie evaluat si este necesara alocarea unui grad de risc. Toate relatiile cu Tertele parti relevante, 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.

Inainte de incheierea unei relatii de afaceri cu o Terta parte relevanta, este necesara parcurgerea unei etape de verificare din punct de vedere anticoruptie.

Scopul procesului de verificare este obtinerea unei certitudini rezonabile ca acea Terta parte relevanta nu efectueaza plati corupte, si ca relatia de afaceri este una normala si legitima. Procesul de verificare trebuie documentat, asa incat business sponsorul sau Ofiterul Anticoruptie 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 Ofiterul Anticoruptie atunci cand acest lucru este cerut, si trebuie raportat Ofiterului Anticoruptie.

La initierea unei relatii cu o Terta parte, 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 Terta parte 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.

V. Programul anticoruptie

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

³ Distinct fata de prevederile din aceasta sectiune referitor la Prag si la procesul de verificare si control al Tertelor parti relevante este procesul de verificare si control al intermediarilor

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

UCLC a numit o persoana responsabila pentru implementarea Programului AntiCoruptie – Ofiterul Anticoruptie.

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

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

V.1. Evaluarea riscului aferent ariei anticoruptie

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

Actualizarea periodica a evaluarii de risc asociat activitatilor desfasurate de UCLC permite obtinerea unei imagini complete a acelor parti ale activitatii care sunt cele vulnerabile la riscul de coruptie si intelegerea gradului in care controalele existente adreseaza riscul inerent existent.

Rezultatele evaluarii de risc sunt raportate de Ofiterul Anticoruptie si analizate de organele corporative.

V.2. Politici si reglementari interne

Programul Anticoruptie necesita implementarea si mentinerea de reguli interne in forma scrisa. Regulile interne trebuie sa fie conforme cu prevederile legale aplicabile si politicile Grupului UniCredit.

Prezenta reglementare si regulile conexe stabilesc standardele minime pentru orice politica sau regulament operational local. In contextul in care prevederile prezentei reglementari sunt mai putin stricte decat prevederile legale aplicabile, se vor aplica acestea din urma.

Instruire. Unul dintre obiectivele Programului Anticoruptie este acela de a stabili si mentine o cultura de conformitate in care actele de coruptie nu sunt niciodata acceptabile. In acest sens, UCLC investeste resurse in pregatirea si cresterea gradului de constientizare printre angajati.

In scopul asigurarii pentru angajati a unui grad minim de cunostinte legate de anticoruptie, UCLC a implementat un program de instruire obligatoriu. Toti angajatii trebuie sa parcurga un program de instruire anticoruptie cel putin o data la 2 ani, iar noii angajati in termen de 3 luni de la angajare. Ambele tipuri de training trebuie sa incorporeze informatii despre regulile interne referitoare la anticoruptie, precum si detalii despre persoanele care pot fi contactate in caz de escaladare sau raportare a unor acte de coruptie. In cele mai multe cazuri, instruirea este livrata on-line. Acolo unde aceasta optiune nu este accesibila, programele de instruire vor fi livrate in cadrul unor intalniri dedicate.

UCLC se asigura ca orice modificare a cadrului aplicabil ariei anticoruptie, modificari ale reglementarilor interne, prevederi operationale ori sisteme si controale sunt comunicate de indata personalului relevant.

V.3. Tone from the Top

Pentru a asigura, la nivelul intregului personal, nivelul de atentie potrivit si acordarea importantei cuvenite topicului anticoruptie, si pentru a mentine astfel o cultura de conformitate in care actele de coruptie nu sunt niciodata acceptabile, conducerea superioara a UCLC (direct sau prin Managerul Echipei Juridic si Conformitate ori prin Ofiterul Anticoruptie) subliniaza periodic si urmaresc initiativele destinate accentuarii importantei culturii anticoruptie. Toate aceste initiative pot fi parte a unor actiuni interne de comunicare.

V.4. Controale

Pentru administrarea riscurilor de coruptie, UCLC efectueaza controale periodice. Acestea includ controale de nivel 1 si controale de nivel 2. Setul minim de controale ce trebuie efectuate pentru adresarea riscurilor majore legate de aria anticoruptie include urmatoarele:

- controale ex-ante pentru cadourile si elementele de protocol primite si oferite
- controale ex-ante referitoare la fuziuni, achizitii si investitii semnificative
- controale ex-ante inainte de intrarea in relatii cu Terte parti relevante
- controale ex-ante in legatura cu donatii si sponsorizari
- controale ex-ante in legatura cu activitatile de administrare personal (angajari, internship, promovari interne etc.)

Controalele de nivel 1 pot fi efectuate atat de Bussines Sponsor cat si de managerul relevant al acestuia sau de linia de competenta relevanta (de ex: Resurse Umane etc.).

UCLC desfasoara si controale de nivel 2, in baza catalogului de controale de nivel 2. Controalele de nivel 2 sunt efectuate de ofiterii de conformitate.

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

V.5. Semnalarea ingrijorarilor

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, UCLC 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, UCLC pune la dispozitie un canal securizat, conform reglementarii UCLC referitoare la raportarea conduitei inacceptabile – Whistleblowing.

UCLC poate decide sa foloseasca diferite canale de comunicare. Acestea insa trebuie sa contina intotdeauna posibilitatea transmiterii unui mesaj anonim.

UCLC 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 UCLC, de obicei prin indicarea acestora pe site-ul organizatiei.

UCLC 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.

V.6. Sisteme informationale si raportarea periodica

La cererea reprezentantilor functiei globale de Anticoruptie a Grupului UniCredit, UCLC raporteaza periodic catre Coordonatorul 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 conform cerintelor Grupului UniCredit.

V.7. 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.

VI. Anexe

Anexa 1 – Definitii

In scopul prezentei reglementari, notiunile de mai jos au urmatoarele intelesuri, daca din context nu reiese altfel:

Consultanti: persoane sau organizatii care presteaza servicii si consultanta prin reprezentarea unei organizatii in fata altei persoane, organizatii si/sau autoritate publica

Agenti: persoane fizice sau organizatii autorizate sa actioneze in numele si pentru, sau sa reprezinte in vreun alt mod, UCLC in promovarea intereselor sale de afaceri

Programul Anticoruptie: desemneaza totalitatea reglementarilor interne ale Companiei referitoare la anticoruptie, precum si controalele aferente, asa cum acestea sunt definite in sectiunea “Programul Anticoruptie”.

Fapte de coruptie: darea, oferirea, promiterea, primirea, acceptarea, cererea sau solicitarea direct sau indirect de beneficii monetare sau non-monetare, tangibile sau intangibile, in scopul obtinerii sau retinerii de avantaje necuvenite in cadrul desfasurarii activitatilor de afaceri, indiferent daca destinatarul actelor de coruptie este o persoana care ocupa o pozitie oficiala rezidenta sau nu, sau o persoana care actioneaza pentru companie sau in baza unei imputerniciri, indiferent de locul unde este comisa fapta de coruptie, si indiferent daca actul de coruptie are sau nu ca rezultat primirea unui beneficiu necuvenit sau executarea in mod necorespunzator a unei activitatii sau functii.

Elemente de protocol (business hospitality): relatia dintre o gazda si un invitat, atunci cand gazda ofera diverse elemente fara a solicita o plata (totala sau partiala). Oferirea cheltuielilor de cazare, transport, masa, instruire, invitatii la evenimente si conferinte sunt exemple de astfel de elemente de protocol. Acestea pot include de asemenea si anumite evenimente, organizate, de exemplu, pentru a oferi amuzament, interes unei anumite persoane cum ar fi participarea la evenimente sportive ori sociale, teatru etc.

Beneficiu/folos: orice avantaj evident sau ascuns, cum ar fi orice bun sau serviciu care imbunatateste situatia destinatarului si pentru care destinatarul nu este obligat sa plateasca pretul de achizitie sau un pret recomandat, incluzand dar fara a se limita la mese sau alte tratatii, granturi, plata unor cheltuieli, bunuri, seminarii cu sau fara elemente de ospitalitate, bilete la spectacole sau evenimente sportive, acordarea dreptului de folosinta pentru o locuinta, o casa de vacanta sau un alt loc asemanator.

Un beneficiu/folos desemneaza, de asemenea, un avantaj care este oferit, promis sau acordat celui care il primeste insa nu pentru sine ci pentru altul.

Notiunea de beneficiu/folos include, de asemenea, si relatiile de afaceri cu clienti sau parteneri ai Companiei daca angajatului UCLC, in considerarea rolului sau in cadrul UCLC sau al Grupului, i se ofera reduceri care nu sunt in mod uzual oferite in piata.

Contractori: persoane fizice sau juridice care nu sunt controlate de Grup, si care ofera bunuri si servicii catre UCLC, in baza unui contract.

Control: proces menit sa ofere o asigurare rezonabila privind conformarea cu legislatia in vigoare si cu reglementarile interne ale UCLC, si care are de asemenea drept scop, administrarea riscului de coruptie.

Coruptie: include nu numai savarsirea faptelor de coruptie ci si tentativa, instigarea, complicitatea si incurajarea. Acestea pot conduce la urmarirea penala a persoanelor implicate, angajarea raspunderii penale sau administrative a managerilor acestor persoane daca se constata ca nu si-au respectat atributiile de supraveghere, a organului de conducere a companiei din care fac parte si chiar raspunderea penala a companiei.

Proces de verificare (due diligence): pasi procedurali rezonabili pentru a se asigura ca un tert este onest si exista asteptarea legitima ca acesta nu va fi implicat in acte sau fapte de coruptie.

Contributie caritabila: actiunea de oferire voluntara a unui ajutor pentru a oferi suport persoanelor in nevoie. Poate fi in forma monetara (cash sau echivalent) sau in alta forma (proprietati, bunuri, servicii).

Elemente de protocol: include ospitalitatea, oferirea de mese, bilete la evenimente de divertisment ori sociale sau sportive, precum si asigurarea participarii in cadrul unor evenimente sportive. Elementul de protocol devine cadou atunci cand gazda sau organizatorul (i.e. entitatea care suporta cheltuiala, care ofera protocolul) nu participa la eveniment.

Platile de facilitare: reprezinta platile facute pentru a asigura sau accelera realizarea unei actiuni de rutina sau necesare, actiune la al carei rezultat persoana care face plata de facilitare are un drept recunoscut prin lege sau in alt mod (cu titlu de exemplu, plata facuta pentru a urgenta obtinerea unei autorizatii).

Favoritism: practica de a oferi tratament preferential nejustificat unei persoane sau grup de persoane (de ex, oferte de angajare). Nepotismul este o forma de favoritism pentru rude sau prieteni. Favoritismul sau nepotismul catre persoane in legatura cu persoane care ocupa o pozitie oficiala, clienti sau persoane care actioneaza pentru o companie sau mandata de o companie reprezinta o forma de coruptie.

Dar/Cadou: bani, bunuri, servicii, imprumuturi sau alte beneficii care nu reprezinta elemente de protocol, oferite in mod voluntar unor persoane, fara plata.

Entitate a Grupului: o entitate controlata direct sau indirect de UniCredit SpA (in continuare “companie a Grupului”, “entitate legala”, “entitate”, “companie”, “subsidiara”)

Grup: Grupul UniCredit, compus din UniCredit SpA si din Entitatile Grupului (“Grupul UniCredit”)

Compania Holding: UniCredit SpA (“UniCredit”)

Business Sponsor: persoana din aria de business care intentioneaza sa angajeze un Intermediar/ Terta parte si care are responsabilitatile mentionate in prezenta reglementare.

Intermediar: desemneaza orice persoana juridica sau fizica (alta decat un angajat) care presteaza, in beneficiul Companiei, oricare din urmatoarele activitati: introducerea si/sau dezvoltarea de relatii de afaceri; acordarea de suport pentru dezvoltarea unor relatii de afaceri sau mentinerea unor relatii de afaceri existente; oferirea de servicii pentru obtinerea de licente, permise, vize sau alte documente emise de o autoritate guvernamentala sau o autoritate de reglementare.

Terta parte: reprezinta un partener joint venture/consortiu, agent, consultant, contractor, furnizor, intermediar, furnizor de servicii si orice alta terta parte oferind servicii similar.

In scopul prezentei politici, situatiile in care relatiile cu terte parti devin relevante din punct de vedere anticoruptie includ situatiile in care:

- Terta parte este platita cu un comision; si
- Ca rezultat al relatiei, UCLC dobandeste sau mentine o relatie de afaceri sau orice alt avantaj ori oportunitate.

Riscurile asociate includ si situatia in care Terta parte (furnizor) efectueaza plati de natura corupta si cand ofera beneficii personale angajatilor UCLC, in scopul de a obtine avantaje pe linia relatiilor de afaceri.

In scopul prezentei politici, relatiile cu angajatii sau cu beneficiarii finali ai produselor financiare, care nu se angajeaza in alt tip de relatii cu UCLC in afara de cele ce le ofera calitatea de beneficiari finali, nu intra in scopul procesului de administrare a riscului asociat Tertelor parti.

Alocarea unui grad de risc Tertelor parti relevante: gradul de risc de coruptie asociat sau originand dintr-o relatie cu o Terta parte relevanta.

Whistleblowing: procesul de raportare bazat pe convingerea rezonabila privind tentativa, supectarea sau existenta efectiva a unor acte de coruptie.

Beneficiarul investitiei: destinatarul unei investitii sau persoana juridica in care urmeaza sa se faca o investitie

Joint ventures sau consortii: persoane fizice sau juridice care urmeaza sa intre intr-o asociere cu UCLC pentru a-si combina resursele in scopul atingerii unui scop comun.

Persoana asociata cu o persoana care ocupa o pozitie oficiala (beneficii indirecte catre persoanele care ocupa o pozitie oficiala): persoane despre care se cunoaste faptul ca sunt apropiate unor persoane care ocupa o pozitie oficiala, astfel incat influentarea acestei persoane trebuie vazuta ca fiind influentarea chiar a acelei persoane care ocupa o pozitie oficiala, astfel incat are loc un act de influenta indirecta. In aceasta categorie pot intra membri apropiati ai familiei (sot/sotie, copii, parinti sau frati/surori) sau asociati apropiati (consiglieri personali, sau entitati detinute ori controlate).

Donatii politice: orice donatie, in bani sau echivalent, pentru a sprijini o cauza politica. Donatii in echivalent pot include bunuri, servicii, reclama sau activitati promotionale in favoarea unui partid politic, achizitionarea de bilete pentru evenimente de strangere de fonduri, donatii pentru organizatii de cercetare strans asociate unui partid politic si acordarea de concedii fara plata angajatilor pentru desfasurarea de campanii politice sau pentru a candida.

Persoana care ocupa o pozitie oficiala (Public Official): desemneaza persoana care detine o pozitie legislativa, administrativa, militara sau in cadrul puterii judecatoresti, de orice fel, indiferent daca este numita sau aleasa in aceasta pozitie, exercitand o functie publica:

- a) pentru sau in numele unei tari sau teritoriu (sau orice subdiviziune a unei asemenea tari sau teritoriu), sau
- b) pentru orice agentie publica, departament sau organism guvernamental creat pentru un anumit scop, apartinand tarii sau teritoriului (ori subdiviziunilor acestora), sau
- c) pentru orice entitate detinuta sau controlata de oricare dintre entitatile mentionate mai sus. Aici sunt incluse companiile destinate sau controlate de stat. In general, o entitate este considerata ca fiind detinuta de stat daca exista unul dintre urmatoarele elemente:
 - detinerea este mai mare de 50%
 - exista controlul voturilor
 - exista control la nivelul organelor de conducere
 - exista alt indiciu de control (ex: golden share, demonstrarea controlului guvernamental)aici sunt incluse bancile centrale, fondurile de investitii detinute de stat si orice initiativa comerciala detinuta sau controlata de o entitate guvernamentala; nu toti angajatii unor asemenea entitati sunt considerati persoane care ocupa o pozitie oficiala, intrucat este necesar sa se determine faptul ca persoana in discutie ocupa o pozitie legislativa, administrativa, in cadrul puterii judecatoresti sau alta functie publica. O indicatie in acest sens poate fi puterea de decizie / autorizare si reprezentare legala in ceea ce priveste aceste functii (ex: conducerea superioara, CEO, CFO din cadrul companiilor publice trebuie sa fie tratati in mod diferit fata de angajati ai acelorlasi companii fara acest timp de competente)
- d) este un oficial sau agent al unei organizatii publice internationale. (ONU, UE, Banca Mondiala, FMI etc.)

Candidatii la o functie publica, oficialii partidelor politice si membrii familiilor regale sunt de asemenea considerati persoane care ocupa o pozitie oficiala, atunci cand actioneaza in calitate oficiala.

In scopul prezentei politici, persoanele care sunt numite in pozitii oficiale, executive sau sunt angajati la orice nivel ierarhic, precum si orice alta persoana care actioneaza (dupa caz) in calitate oficiala pentru orice organism care exercita atributii de supraveghere sau de investigatie ori are, in virtutea competentelor legitime, autoritatea de a aplica sanctiuni Grupului sau unei entitati a Grupului, trebuie sa fie tratate ca “persoane care ocupa o pozitie oficiala”, indiferent de statutul organismului in discutie.

O persoana care ocupa o pozitie oficiala dar care actioneaza in mod evident din perspectiva privata in relatia cu UCLC nu trebuie sa fie in mod necesar tratata ca persoana care ocupa o pozitie oficiala in afara de situatia in care beneficiul oferit este menit sau ar putea fi perceput ca este destinat sa influenteze destinatarul in functia publica detinuta.

O persoana nu inceteaza a mai fi “persoana care ocupa o pozitie oficiala” prin simplul fapt de a pretinde ca actioneaza in calitate de persoana privata.

Semnal de avertizare (Red Flag): o imprejurare sau fapt care reprezinta un semnal de avertizare si sugereaza un risc crescut de coruptie

Evaluarea riscului: un proces sistematic, documentat, de anticipare a probabilitatii si impactului posibil a producerii actelor de coruptie, analiza si prioritizare a riscurilor identificate si evaluare a controalelor existente din perspectiva eficientei acestora in administrarea riscurilor

Furnizori de servicii: persoane fizice sau juridice care ofera UCLC suport functional sau de alt tip (de ex: comunicatii, logistica, depozitare, servicii de procesare etc.)

Furnizori: persoane fizice sau juridice care pun la dispozitia UniCredit bunuri si servicii. Riscul asociat unui furnizor include situatia in care furnizorul efectueaza plati sau cand ofera beneficii personale unui angajat al UCLC in schimbul unor mandate de afaceri

Sponsorizare: desemneaza plata efectuata de Companie sau Grup, in bani sau echivalent, in scopul asocierii numelui sau cu un tert si primirea, in schimbul platii, a unor drepturi si beneficii cum ar fi dreptul de a utiliza numele tertului, drepturi de publicitate in media, la diverse evenimente sau in anumite publicatii, folosirea de facilitati si oportunitati pentru promovarea numelui, produselor sau serviciilor sale.