

ПОЛИТИКА ЗА ПРЕДОТВРАТЯВАНЕ НА КОРУПЦИЯТА НА БАНКА ДСК

1. Въведение

Банка ДСК (по-нататък Банката), като част от банковата Група ОТП (по-нататък Банкова група) е ангажирана в борбата с корупцията. Банката и нейното ръководство декларират нулевата си толерантност към всякакви форми на подкуп и получаване на наследващи се облаги.

Разпоредбите на настоящата Политика (по-нататък Политиката) са формулирани в съответствие с приложимото българско и международно законодателство и с Ръководството за борба с корупцията на Wolfsberg Group (Wolfsberg Anti-Bribery and Corruption (ABC) Compliance Programme Guidance (2017).

Настоящата Политика има за цел да дефинира принципите на антикорупционната дейност на Банката, да идентифицира областите, които са особено изложени на риск от корупция, и да служи като основа за изработването на вътрешни документи, които да регулират усилията на Банката за борба с корупцията, както и дейността на засегнатите служителите.

Принципите и разпоредбите на настоящата Политика обхващат цялата организационна структура на Банката и пълния спектър от операции - от изработването на вътрешни документи, през договорите, сключвани с партньорите, до действията на отделните служители, и са приложими към всички аспекти от дейността на Банката.

Звеното, отговарящо за прилагането на Политиката, е Дирекция „Нормативно съответствие“.

2. Обхват на Политиката

Политиката обхваща всички служители на Банката и нейните договорни партньори, както и всички други лица, които участват в осъществяваната от нея дейност.

Разпоредбите на настоящата Политика, се прилагат във връзка с разпоредбите на Етичния кодекс на Банката.

3. Определения:

- **Корупция:** може да бъде активна и пасивна;
- **Активна корупция:** акт на предлагане, обещаване или даване на наследваща се облага или предимство, за да се упражни незаконно влияние върху някого или във връзка с изпълнение или въздържане от изпълнение на служебни задължения;
- **Пасивна корупция:** акт на получаване, приемане или искане на наследваща се облага или предимство във връзка с изпълнение или въздържане от изпълнение на служебни задължения, които в противен случай не биха били/ биха били изпълнени;
- **Ръководни органи:** Управителният съвет и Надзорният съвет на Банката;
- **Персонал:** членовете на ръководните органи на Банката и нейните служители;

- **Лице, заемащо публична длъжност:** лице, заемащо длъжност на международно, национално или общинско ниво в органите на изпълнителната, законодателната или съдебната власт, въоръжените сили и правоприлагащите органи, централни банки, международни организации, политически партии и държавни или контролирани от държавата предприятия (списъкът на лицата, заемащи публични длъжности, е посочен в чл. 6 от Закона за противодействие на корупцията и за отнемане на незаконно придобито имущество);
- **Договорен партньор:** всяка страна, встъпила в правоотношение с Банката, за да участва в осъществяването на дейността ѝ (доставчици, агенти, посредници, консултанти, експерти и др.).

4. Принципи

4.1. Забрана за корупция

Във връзка с и при осъществяване на дейността на Банката, на всички служители и договорни партньори е строго забранено да извършват, участват или да бъдат въввлечени в какъвто и да било акт на корупция. Нарушаването на тази забрана може да доведе до трудовоправни, гражданскоправни или наказателноправни последици. Банката последователно и решително се противопоставя на корупцията. В случай на нарушаване на разпоредбите, формулирани в настоящата Политика, Банката предприема всички необходими мерки за предотвратяване на потенциални негативни последици и за избягване на подобни събития в бъдеще. Банката гарантира точното прилагане на всички български и международни антикорупционни разпоредби, както и такива на Европейския съюз, като изисква от всички нейни служители и договорни партньори да се придържат към тях.

4.2. Дейности, изложени на висок риск от корупция:

- предоставяне на подаръци и оказване на бизнес гостоприемство;
- благотворителност и спонсорство;
- взаимодействие с договорни партньори;
- поемане на договорни задължения;
- покупка, управление и поддръжка на инвестиции и активи;
- наемане на нов персонал;
- закупуване, управление и продажба на недвижими имоти.

Списъкът не е изчерпателен и Банката следва да наблюдава и всяка друга дейност, която може да доведе до риск от корупция.

4.3. Очаквано поведение

За да наложи нулева толерантност към корупция особено (но не само) в областите, дефинирани в точка 4.2, Банката прилага следните принципи на работа:

- за да се избегне концентрацията на правомощия за вземане на решения в ръцете на един човек, Банката ясно определя ролите и задълженията на служителите, като по съответния начин официално дефинира отговорностите и равнищата на вземане на решения;

- Банката разработва официални процедури за работа на служителите и изисква спазването им;
- в съответствие със законовите изисквания и в разрешения от тях обем, Банката наблюдава дейността и операциите на служителите си;
- когато това е предвидено в съответните политики, Банката очаква всеки служител да взема решенията си въз основа на предварително определени критерии.

4.4. Вътрешни документи

Банката разработва подробни правила и процедури за ефективно прилагане разпоредбите на Политиката.

4.5. Подход, основан на риска

Организационните звена и дейностите в Банката, потенциално застрашени от корупция, носят различна степен на риск. През определени интервали от време Банката извършва оценка на риска, за да установи кои организационни звена и дейности са на фокус за противодействие на корупцията към съответния момент.

4.6. Контрол, осъществяван от ръководството

Ръководните органи на Банката следят за изпълнението на настоящата Политика и в годишния Доклад по съответствието получават подробна информация доколко очакванията, както са изложени в Политиката, са реализирани.

4.7. Публичност и достъпност

Наред с Етичния кодекс на Банката, Политиката също е публично достъпна на официалния сайт на Банката, а за служителите - и във вътрешния портал.

4.8. Счетоводство и архив

Банката спазва приложимите законови изисквания и полага дължимата грижа при воденето на счетоводство и поддържането на архив. Банката гарантира, че във всеки един момент счетоводните ѝ записи се основават на верни и надеждни данни.

4.9. Договорни партньори

Тъй като отношенията на Банката, установявани или поддържани с договорни партньори, носят и риск от корупция, при сътрудничеството си с тях и по-специално при искането на оферти или подготовката на доставки, Банката проявява дължимата грижа и се стреми да минимизира риска от корупция. Банката влиза в договорни отношения с партньорите си след оценка на техния професионализъм, експертиза и конкурентоспособност, като при подбора не прилага критерии, които създават условия за корупция. Банката обръща особено внимание на отношенията си с договорни партньори, които са упълномощени да действат от името или за сметка на Банката, тъй като те могат да породят правна отговорност и репутационен риск за Банката.

4.10. Политика по придобиванията

Предвид активната политика по придобивания на банковата Група ОТП, Банката обръща особено внимание на установяването и премахването на корупционните рискове в процеса по оценка на институциите, които предстои да бъдат придобити.

4.11. Лица, заемащи публична дължност

Банката очаква от своите служители и договорни партньори да бъдат особено внимателни и да действат в съответствие с настоящата Политика при взаимодействие с лица, заемащи публична дължност, по какъвто и да било повод.

4.12. Подаръци и оферти

Корупцията не се ограничава само до предоставянето на финансова облага или неправомерно предимство. Подаръците (вкл. и непредметните) също носят сериозни рискове от корупция. Тъй като подаръците са честа практика в бизнес отношенията, пълното им изключване от дейността на Банката е невъзможно. За да бъде избегната корупция, задължително е да има ясно разписани правила, регулиращи предоставянето и получаването на подаръци. Разпоредбите, изложени в настоящата Политика, следва да се тълкуват и прилагат във връзка с разпоредбите на Етичния кодекс относно подаръците.

Банката счита за неприемлив всеки опит за въздействие върху процеса или независимостта при вземането на решения чрез предоставянето на подаръци или предлагане на гостоприемство, които излизат извън общоприетата практика. Банката строго забранява предоставянето или получаването на подаръци или предложения, целящи получаване на неправомерно предимство.

Тази забрана се разпростира и върху лицата от близкото обкръжение на служителите или договорните партньори на Банката, за да се гарантира, че те няма да бъдат повлияни от техни роднини, приятели или други близки познати.

Подаръци се приемат само ако са изпълнени всички условия, предвидени в Етичния кодекс на Банката и настоящата Политика.

4.13. Благотворителност, спонсорство

При провеждането на корпоративната си политика на социална отговорност, Банката прави дарения или оказва спонсорство по прозрачен и проследим начин, като по този начин гарантира елиминирането на потенциалните рискове от корупция. Банката не участва в благотворителност и не оказва спонсорство, с цел да получи преференциално отношение, и счита подобно поведение за неприемливо.

4.14. Процедура при подбор

Банката прави нови назначения и подбира договорни партньори въз основа на строго регламентирани процедури за подбор. Това правило подпомага предотвратяването на корупция. В хода на процедурата за подбор, Банката взема предвид единствено личните способности, умения, професионална експертиза и друг приложим опит на кандидата за дадената дължност.

4.15. Управление и продажба на инвестициите, придобивките и активите

Банката забранява непрозрачното поведение, с цел получаване или предлагане на преференциално отношение при управлението или продажбата на инвестиции, други придобивки или активи.

4.16. Покупка, управление и продажба на недвижими имоти

Банката прилага прозрачни методи при управлението на недвижими имоти, които елиминират всяка възможност за преференциално отношение. Банката отхвърля всяка процедура, която може да доведе до предлагането, даряването или придобиването на недвижими имоти при условия, които са по-благоприятни от пазарните, или които целят да се даде предимство на интересите на Банката.

4.17. Обучение

Тъй като противодействието на корупцията е основен приоритет в бизнес отношенията, за Банката е важно да гарантира, че всички служители и договорни партньори са добре запознати с разпоредбите на настоящата Политика. С тази цел Банката осигурява свободен достъп до Политиката и очаква всички служители и договорни партньори да са запознати с нейните разпоредби.

4.18. Контролни функции

Дирекция Нормативно съответствие на Банката контролира изпълнението на настоящата Политика при осъществяване дейността на Банката, както и за нейното съответствие със законовите разпоредби, други приложими изисквания и добри бизнес практики. Ако Дирекция Нормативно съответствие установи или узнае за някакво несъответствие или нередност, тя инициира преглед, а когато е необходимо и промяна на разпоредбите, и уведомява управителните органи за установеното несъответствие или нередност.

4.19. Докладване

Персоналът на Банката може да докладва за нарушения на разпоредбите на настоящата Политика по каналите, предвидени в Етичния кодекс. Всяко уведомление се проучва в съответствие с вътрешните правила на Банката за сигнализиране на нарушения, за които Банката публикува известие на своята официална страница. Сигнализиращото лице не може да бъде обект на дискриминация или несправедливо отношение поради подадения сигнал. Нарушенията могат да бъдат докладвани и анонимно.