

Етичний кодекс

Зміст

НАШІ ЦІННОСТІ

Соціальна та екологічна відповідальність Intesa Sanpaolo

Місія Компанії

Базові принципи та цінності

ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ У ВІДНОСИНАХ

З ПАРТНЕРАМИ

Принципи поведінки у відносинах з усіма партнерами

Принципи поведінки у відносинах з клієнтами

Принципи поведінки у відносинах з акціонерами

Принципи поведінки у відносинах зі співробітниками

Принципи поведінки у відносинах з постачальниками

Принципи поведінки відносно довкілля

Принципи поведінки у відносинах з суспільством

РЕАЛІЗАЦІЯ І КОНТРОЛЬ

Механізми застосування принципів поведінки, управління та внутрішнього аудиту

Наші цінності

Соціальна та екологічна відповідальність Intesa Sanpaolo

Сьогодні компанії мають приймати більш широку відповідальність, ніж лише ту, яка пов'язана безпосередньо з їхньою економічною діяльністю. Їхня діяльність стає все більш широкою та виразною.

Для того, щоб можна було дати належну відповідь на зростаючу кількість існуючих потреб, компанії повинні проявляти повну свідомість відносно до того факту, що їх виробничий цикл, а також їхня продукція, стосується інтересів не тільки «споживача» – який, звісно, має знайти адекватну для себе відповідь в плані економічної вигоди – але також і «громадянина».

Ці інтереси стосуються збереження навколишнього середовища, охорони здоров'я, праці, турботи про майбутнє, про добробут усього суспільства і захист системи суспільних відносин.

Одночасно з гамою інтересів, з якими пов'язана діяльність компанії, зростає також кількість партнерів, відносини з якими має підтримувати компанія.

Партнерами – або зацікавленими сторонами – належить визнати усі особи, як усередині, так і ззовні компанії, які пов'язані з її діяльністю, як з того приводу, що вони приймають участь – навіть якщо й дещо іншим і особливим чином – у реалізації місії компанії, так і тому, що така діяльність відбивається – позитивно або негативно – на їхньому добробуті, завдяки чому вони – так чи інакше – розділяють з підприємством його ризики.

Такими суб'єктами є клієнти, акціонери, співробітники, але також постачальники, довкілля – або, краще сказати, права, які на нього мають наступні покоління – і, врешті, усе суспільство. Також усе частіше компанії провадять свою діяльність у різних країнах, які відрізняються, між іншим, своєю нормативною базою. Особливого значення у цій ситуації набуває самодисципліна: для того, щоб підкреслити свою пошану до діючого законодавства, компанія встановлює найвищі стандарти, яких вона зобов'язується дотримуватись в кожній країні.

В зв'язку з цим, Intesa Sanpaolo вирішила укласти свій власний Етичний кодекс, який має стати справжньою «хартією відносин» Банку з усіма його партнерами.

Цей кодекс пояснює цінності, у які вірить і яких хоче дотримуватись Intesa Sanpaolo, вказує засади поведінки, які виникають з цих цінностей в контексті відносин з кожним партнером, а також встановлює відповідні стандарти, яких повинен дотримуватись кожен представник Компанії для того, щоб заслужити довіру усіх партнерів.

Цінності, задекларовані у цьому Кодексі, базуються на корпоративній культурі та минулому, до яких належить Intesa Sanpaolo, і являють собою, з одного боку, «окуляри», через які належить спостерігати та розуміти різні ситуації, а з іншого боку – ціль, до якої належить прямувати, мету розпочатого процесу, який характеризуватиме нашу діяльність у наступних роках.

Цей Кодекс, як інструмент управління, є складовою частиною нашого бачення своєї соціальної відповідальності та відповідальності за довкілля, центральною частиною якої є наші відносини з нашими партнерами. На конструктивному діалозі з ними базується процес, який, завдяки дотриманню встановленої корпоративної стратегії, веде до постійного покращення нашої роботи.

У Звіті про соціальну та екологічну відповідальність, який ми публікуємо щороку, окрім прозорого звіту про нашу діяльність ми будемо повідомляти про потреби, які повстають у постійному діалозі із нашими партнерами, і будемо вказувати на цілі, до яких необхідно прямувати. Постійна перевірка наших здібностей щодо надання потрібних відповідей нашим партнерам допоможе нам підтримувати постійне застосування у компанії встановлених цим Кодексом цінностей.

Місія Компанії

Ми працюємо разом для того, щоб надавати відмінні банківські та фінансові послуги нашим клієнтам, у відповідності до напрямків розвитку в усіх країнах, в яких ми працюємо.

Усвідомлюючи цінність нашої діяльності в Італії і за кордоном, ми підтримуємо та пропагуємо стиль

зростання, при якому особлива увага приділяється тривалості досягнутих результатів і утворенню потужного кола клієнтів, яке будується на задоволенні споживачів та акціонерів, на відчутті приналежності до Компанії серед працівників, а також уважному дослідженні потреб суспільства та країн.

Ми чесно провадимо конкурентну боротьбу на ринку і готові співпрацювати з іншими приватними або державними суб'єктами економічної діяльності, завжди, коли це необхідно для того, щоб зміцнити загальний потенціал зростання систем тієї країни, в якій ми працюємо.

Ми беремо на себе відповідальність за розумне управління заощаджень, докладаємо зусиль для розширення доступу усіх громадян до кредитних засобів і інших фінансових інструментів, а також для стійкого розвитку підприємницької діяльності, усвідомлюючи, що наші рішення мають значний прямиий або непрямиий вплив на природне середовище і на суспільство, добробут якого – зрештою, не тільки матеріальний – ми увесь час маємо на увазі, підтримуючи або реалізуючи культурні і суспільно корисні ініціативи.

Базові принципи та цінності

Наша стратегія зростання скерована на створення тривалих і міцних засад економічного і соціального, а також суспільного і екологічного характеру, які мають будуватися на основі довіри усіх наших партнерів та спиратися на наступні цінності:

Чесність

Ми прямуємо до нашої мети чесно, послідовно та відповідально, з повним та цілковитим пошануванням до існуючих правил, професійної етики та духу підписаних домовленостей.

Досконалість

Ми ставимо за мету постійно покращувати свою роботу, дивитися далеко уперед, передбачуючи можливі труднощі і дбаючи про широку креативність, яка є початком інновації, а також оцінюючи належним чином кінцевий результат.

Прозорість

У наших діях, у спілкуванні та при підписанні угод велику увагу ми приділяємо прозорості, завдяки чому усі наші партнери можуть завжди робити вільний і відповідальний вибір.

Повага до відмінності

Ми хочемо поєднати глобальність нашої Компанії з її досвідом роботи у конкретних країнах, завдяки чому банк може думати масштабно, не втрачаючи при цьому уваги до окремих осіб.

Рівність

Ми прямуємо до того, щоб виключити з нашої поведінки будь-яку дискримінацію і з увагою ставитися до різниці у статі, віці, расі, віросповіданні, політичній та суспільній приналежності, до мови або до різних видів невіддатності.

Цінність особи

Цінність особи як такої керує усіма нашими діями: здібність слухати та провадити діалог для нас є засобом постійного покращення нашої співпраці з усіма нашими партнерами.

Відповідальність у використанні засобів

Ми намагаємося уважно підходити до використання усіх засобів, підтримуючи дії, які дозволяють оптимізувати таке використання і уникнути втрат або марнотратства, та надаючи перевагу довготривалим рішенням.

Принципи поведінки у відносинах з партнерами

Принципи поведінки у відносинах з усіма партнерами

Компанія Intesa Sanpaolo за допомогою цього Кодексу визначає свої цінності, у відповідність до яких вона хоче привести поведінку своїх працівників, також з огляду на те, що увага до соціальних та екологічних проблем допоможе знизити кредитні ризики та ризики комплаєнс, так само як зміцнити репутацію Компанії.

Відповідно до принципів Глобальної угоди ООН, яких ми дотримуємось, ми беремо на себе наступні зобов'язання:

- обов'язок захисту прав людини згідно принципам, затвердженим у Всесвітній декларації прав людини 1948 р.
- визнання принципів, закладених в основних конвенціях МОП (Міжнародної організації праці), та зокрема права об'єднуватися та проводити колективні переговори, принципу заборони примусової праці та праці неповнолітніх, відмови від дискримінації при працевлаштуванні
- дії стосовно боротьби з корупцією, відповідно до головних напрямків, визначених ОЕСР (Організацією економічної співпраці та розвитку) та принципів боротьби з корупцією, встановлених Організацією Об'єднаних Націй у 2003 р.,

компанія Intesa Sanpaolo приймає на себе зобов'язання підтримувати, у стосунках з усіма своїми партнерами, в усіх компаніях Групи та в усіх Країнах, в яких вона працює, дії, які відповідають вказаним принципам. Компанія також вважає себе зобов'язаною розширювати цінності та засади цього Кодексу в тих компаніях, в яких їй належить міноритарний пакет акцій.

Принципи поведінки у відносинах з клієнтами

Вміння слухати та діалог

Ми вважаємо, що клієнт завжди повинен

бути в центрі нашої уваги, і що лише постійний діалог дасть нам змогу розуміти реальні потреби клієнта, а також підтримувати наші відносини на досконалому рівні:

- у розвитку нових продуктів та послуг ми намагаємося створити систематичні засоби діалогу, для того, щоб розуміти та використовувати пропозиції самих клієнтів, асоціацій споживачів то об'єднань, які представляють інтереси окремих груп клієнтів
- завдяки діалогу з нашими клієнтами ми можемо точно окреслити їхній ризиковий профіль, що є підставою для вибору форми консультацій та пропозиції фінансових послуг, які відповідатимуть потребам клієнтів, а також має велике значення у виборі форми інвестиційної співпраці і в розумному керуванні заощадженнями
- даємо своєчасну відповідь на скарги та претензії, і намагаємося знайти справжнє, а не формальне, рішення спорів.

Прозорість

Ми вважаємо, що на підставі міцних та добрих відносин, які призводять до виникнення довіри, можна створити форму спілкування, на підставі якої клієнт зможе завжди розуміти властивості і цінність усіх доступних продуктів та послуг, які він має намір купити або які йому пропонують:

- ми робимо продукти простішими, угоди – більш зрозумілими, зменшуємо кількість можливих непорозумінь шляхом представлення ясної та вичерпної інформації. Ми своєчасно інформуємо клієнтів про будь-які зміни в угоді або в її умовах
- цінуючи час клієнта, ми надаємо інформацію усіма можливими шляхами.

Рівність

Ми вважаємо, що наші послуги мають бути доступні кожному:

- ми не дискримінуємо наших клієнтів на підставі їхньої національної, релігійної приналежності, або статі
- ми змінюємо свої пропозиції таким чином, щоб усі суспільні верстви могли

- знайти в них відповідь на свої потреби
- ми намагаємося ввести таку цінову політику, яка відповідатиме якості запропонованих послуг
- ми прямуємо до того, щоб наші відділення були доступні для інвалідів, заради чого ми вносимо зміни в архітектурні особливості наших офісів.

Доступ до кредиту

Ми вважаємо, що розширення доступу до кредиту для менш захищених прошарків суспільства стане важливим кроком до підвищення соціальної активності Компанії та дасть багатьом особам змогу покращити умови їхнього життя та осягнути повне виконання їхніх громадянських прав.

Дотримуючись належним чином принципів оцінки кредитної спроможності, що відповідає не тільки нашим інтересам, але також інтересам самих клієнтів:

- ми визначаємо можливі області діяльності і, відповідно, поширюємо нашу пропозицію, включаючи до неї продукти та послуги, які відповідають постійному розвитку соціальної динаміки
- підтримуємо розвиток нової підприємницької діяльності, щоб допомогти розвитку тих дій, які, потенційно, можуть призвести до виникнення економічних та суспільних цінностей
- особливу увагу приділяємо підприємствам, які працюють в соціальному напрямку, неприбутковим організаціям і малим підприємствам, визнаючи, що їхня діяльність є важливим фактором єднання суспільства та просування громадських прав.

Підтримка розвитку Країни

Ми вважаємо, що великий банк несе особливу відповідальність за сприяння економічному та соціальному зростанню Країни, в якій він працює:

- ми допомагаємо підприємствам у їхньому розвитку, в покращенні їхньої конкурентоспроможності та виході на міжнародні ринки
- підтримуємо перспективні підприємства, які реалізують важливі проекти, також у важкі хвилини їхнього існування, допомагаючи їм у реалізації інноваційних

- рішень з реструктуризації та розвитку
- підтримуємо державний сектор та місцеві органи влади, згідно критеріїв співпраці та розмежування функцій, сприяючи реалізації фінансових рішень, спроможних забезпечити довгострокову рівновагу і спрямованих на забезпечення зростання та модернізацію, яка може призвести до покращення життєвих умов громадян загалом

- у діяльності з фінансування проектів, а особливо проектів у галузі інфраструктури, ми дотримуємось найкращих, визнаних на міжнародному рівні, стандартів та рекомендацій з оцінки можливих екологічних та соціальних наслідків проекту
- розвиваємо інноваційні механізми середньострокового кредитування, запропоновані особами, які, за відсутності потрібного капіталу, мають цінні ідеї та проекти
- ми не обмежуємося лише тим, щоб дати кредит, але приймаємо участь у ризиковому капіталі підприємств, підтримуючи проекти з міцним потенціалом зростання в інноваційному секторі.

Підтримка місцевої економіки та укріплення позицій в Італії і за кордоном

Ми вважаємо, що надання ефективної підтримки всім країнам, де присутні наші компанії, закладає поєднання економічних результатів з фундаментальними цінностями місцевого суспільства і може активувати увесь ще не виражений потенціал підприємницької діяльності, який мають дрібні та середні підприємства:

- на нашу думку, фундаментальне значення мають відношення з мешканцями даного регіону, а також близькість до потреб тієї території, на якій ми працюємо. В зв'язку з цим ми визначаємо внутрішні організаційні інструменти і процеси, спрямовані на спрощення і розвиток нашої пропозиції, а також на створення пропозиції, яка відповідатиме існуючим потребам, що має допомогти нам бути банком, що дбає про зв'язок з клієнтами, а не лише є мережею пунктів продажу

- ми вивчаємо розвиток місцевих економічних систем, щоб допомогти підприємствам в їхньому стратегічному виборі та спрямувати політику пропозицій Групи на допомогу окремим фінансовим потребам організацій, які провадять свою економічну діяльність на даній території або в даному районі
- ми хочемо не тільки надавати кредити або капітали, але також бути партнером в сприянні розвитку
- ми хочемо плідно працювати з фізичними особами та громадами, будуючи центри зразкового обслуговування в тих місцях, які потребують прискорення економічного розвитку
- ми сприяємо ініціативам, що мають високу суспільну вартість, також в партнерстві з операторами, які мають великий досвід у цій сфері
- ми розвиваємо можливість забезпечення багатоканального доступу до наших послуг.

Соціально відповідальні інвестиції

Ми вважаємо, що інвестиції повинні все більше і більше враховувати соціальні та екологічні критерії, а також критерії відповідального керування, що сприятиме зваженому та істотному розвитку. Нашим клієнтам ми пропонуємо можливість вибрати продукти, що опрацьовані на підставі ефективних етичних, соціальних та екологічних критеріїв, які забезпечують дві цілі: а) покращення рівня ризику/прибутковості, б) започаткування процесу залучення клієнтів і організацій до сталого розвитку:

- ми поширюємо нашу пропозицію, включаючи в неї етичні інвестиційні інструменти
- ми дбаємо про те, щоб наша діяльність з керування фінансовими фондами відповідала вимогам етики, і висловлюємо свою позицію щодо діяльності підприємств, в які ми інвестуємо свої активи (активне акціонування).

Турбота про безпеку

Ми вважаємо турботу про безпеку наших клієнтів, а також їхнього майна та інформації не тільки нашим головним завданням, але й запорукою довіри у відношеннях з клієнтами:

- ми працюємо над захистом цінних речей, маєтку, інформаційної власності та внутрішніх процесів наших клієнтів, і хочемо надавати послуги, які можуть в

найвищому ступені відповідатимуть вимогам надійності, тривалості і конфіденційності

- ми забезпечуємо постійне дотримання вимог законодавства
- ми дотримуємося вимог абсолютної прозорості у питаннях, що стосуються інформування клієнтів про їхні права на конфіденційність і про те, яким чином ми використовуємо їхні персональні дані.

Оцінка соціально-екологічних ризиків

Ми вважаємо, що наші інвестиційні рішення і наша кредитна політика мають враховувати також соціально-екологічні ризики, згідно з засадою, за якою прибуткова економічна діяльність є прийнятною лише за умови, що вона водночас не шкодить суспільству або довкіллю:

- ми виконуємо вимоги національних та міжнародних протоколів, що стосуються дотримання норм соціального захисту та охорони навколишнього середовища
- ми не розглядаємо звітів про фінансування економічних проектів, які можуть призвести до прямого або навіть опосередкованого порушення фундаментальних прав людини, заважати людині у її розвитку, або негативно впливати на здоров'я населення і довкілля
- ми сприяємо мирному співіснуванню, відмовляючись від надання фінансової підтримки діяльності, яка може йому загрожувати
- ми надаємо перевагу проектам, які мають високу соціальну і екологічну вартість.

Принципи поведінки у відносинах з акціонерами

Компанія Intesa Sanpaolo прийняла «подвійну систему», яка передбачає розділення функцій контролю та стратегічної політики, що відносяться до Спостережної ради, та функцій управління підприємством, які виконує Правління. При створенні нової системи управління значна

увага приділялася вказівкам, які містяться у Кодексі професійної поведінки компанії, акції яких продаються на італійській фондовій біржі (Borsa Italiana S.p.A). Компанія Intesa Sanpaolo добровільно вирішила дотримуватися цих вказівок.

Ця модель закладає більш ефективне відокремлення питань власності від питань управління, з огляду на те, що Спостережна рада являє собою певний фільтр між акціонерами та органом управління – Правлінням Компанії, завдяки чому вона краще ніж традиційна модель відповідає вимогам більшої прозорості і зменшення потенційних ризиків конфлікту інтересів.

Велика роль, яка, за законом та згідно з Уставом, належить Спостережній раді, підкреслює її контролюючу функцію та функцію стратегічного планування, з одного боку, і контрольну функцію – з іншого боку, що дозволяє краще окреслити роль та відповідальність керівничих органів Компанії, а також гарантує розумне та ефективне керування банком.

Щоб зміцнити представництво у Спостережній раді, її члени обираються таємним голосуванням. Списки кандидатів можуть подаватися акціонерами у порядку, вказаному в статті 23 Уставу, а члени Ради обираються на підставі «чисто» пропорційної системи.

Завданням Правління є керування Компанією, згідно з інструкціями, отриманими від Спостережної ради, яка призначає його членів.

У щорічному Звіті про керівництво Компанії, з яким можна ознайомитись на сайті www.intesasanpaolo.com, показана система Корпоративного Управління. Цей сайт містить також перелік вимог до членів Правління та Спостережної ради, в тому числі подає вимоги, що стосуються незалежності дій, стосовно членів останнього органу.

Рівність

– ми дбаємо про те, щоб капітал, розміщений акціонерами в компанії Intesa Sanpaolo, зберігався та примножувався протягом часу
– ми забезпечуємо рівне право на одержання інформації, а також приділяємо постійну увагу кожному акціонерів, без дискримінації та без будь-яких преференцій

– ми прямуємо до того, щоб Збори акціонерів були особливою нагодою для започаткування плідного діалогу, з урахуванням вимог рівного доступу до інформації та постанов, що стосуються фінансових даних. В зв'язку з цим Банк підтримує та заохочує акціонерів до участі в Зборах, а також зобов'язується створити їм всі умови для відповідального голосування.

– Голова Спостережної ради очолює Збори акціонерів і стежить за його ходом.

Прозорість на ринку

Уся фінансова інформація Компанії Intesa Sanpaolo, призначена для органів надзору і контролю, як італійських, так і закордонних, надається своєчасно і у повному обсязі, з повним виконанням вимог діючого законодавства та кодексів самодисципліни:

– ми гарантуємо акціонерам та фінансовим інститутам своєчасне надання прозорих даних, які містять повну інформацію щодо стану виконання стратегії та результатів роботи банку. Для забезпечення рівного доступу до інформації усім акціонерам та партнерам, які, з різних приводів, потребують дізнатися про справи Групи, ця інформація надається за допомогою багатьох можливих каналів, у тому числі і через Інтернет сайт, на якому публікуються:

- наші фінансові звіти та обов'язкові періодичні звіти
 - щорічні звіти про керування Компанією
 - повідомлення для акціонерів, щодо умов та способів реалізації їхніх прав, а саме: участі у зборах, отримання дивідендів, операцій з капіталом, тощо
 - прес-релізи і презентації результатів і стратегії Компанії для ринку
 - головні документи Компанії
 - показники, що свідчать про тенденцію курсу цінних паперів на фондовій біржі та структуру акціонерів
 - рейтинги, встановлені спеціалізованими агенціями
- відповідно до загально прийнятої міжнародної практики, ми періодично

проводимо з представниками італійських і закордонних фінансових кіл зібрання, а також конференції за допомогою телефонного зв'язку або мережі Інтернет. Мета таких зібрань – зміцнити тривалі та постійні контакти, які можуть забезпечити добрі результати у перспективі часу.

Політика виплати винагороди керівництву та співробітникам

Поряд з положеннями, що передбачені Статутом, діючим законодавством та постановами Ревізійної комісії та Комітету контролю, механізми виплати винагороди та заохочень є прозорими і, таким чином, сприяють підвищенню конкурентоспроможності нашого банку шляхом залучення найкращих професіоналів. При визначенні структури винагороди і заохочень ми відводимо центральну роль органам управління банку. В результаті нових постанов з банківського нагляду стосовно корпоративної організації та управління в банках:

- загальні збори акціонерів були відповідним чином поінформовані про політику, затверджену стосовно виплати винагороди та заохочень персоналу; ця політика встановлює компенсацію для членів Спостережної ради та затверджує політику виплати винагороди членам Правління;
- Завданням Правління є встановлення розміру винагороди вищим керівникам та управлінцям, які виконують функції контролю, після узгодження із Спостережною радою, яка теж несе відповідальність за затвердження політики виплати винагороди.

Що стосується постійно діючих критеріїв, затверджена політика виплати винагороди стосовно управління базується на принципі рівності, співвідношення винагороди (включаючи змінні складові елементи) та відповідальності, що покладається на управлінця відповідно до його/її посади, заслуг та тривалості одержаних результатів. Інструкції щодо визначення політики виплати винагороди керівництву базуються на

об'єктивних параметрах та елементах, що витікають з оцінювання посадових функцій, досягнень та завдань, та мають за мету створення інтегрованої системи управління персоналом та сприяння розвитку працівників. Наші системи винагороди відповідають політиці сприяння управління пруденційним ризиком і довгостроковими стратегіями. Ми передбачаємо заохочувальні форми винагороди – що також базуються на фінансових інструментах або є пов'язаними з результатами компанії – які повинні також відповідати прийнятому ризику та бути структуровані таким чином, щоб уникнути надання заохочень, які суперечать банківським інтересам у довгостроковій перспективі. Всі члени Спостережної ради отримують компенсацію відповідно до повного періоду їхнього призначення, що не базується на фінансових інструментах, а також на формах заохочення, що пов'язані з економічними результатами. Що стосується виплати компенсації членам Правління, включаючи фінансового директора та керівництво, ми передбачаємо ліміти, що базуються на рівному балансі фіксованих і змінних компонентів. При цьому, стосовно останніх ми застосовуємо належні механізми оцінювання ризику, що мають за мету забезпечити зв'язок з ефективними і довготривалими результатами.

Така сама система ліміту, що націлена на адекватне балансування між фіксованими й змінними складовими елементами, закладає основу політики виплати винагороди всьому персоналу, включаючи біржових маклерів і трейдерів. Ми також забезпечуємо адекватну компенсацію для співробітників, які відповідають за внутрішній аудит та для керівника відповідального за підготування фінансових звітів, враховуючи при цьому ступінь їхньої відповідальності та зобов'язання, яке передбачає їхня посада.

Принципи поведінки у відносинах зі співробітниками

Повага до особистості

Ми вважаємо, що пошанування до особи

та особистої гідності кожного співробітника є фундаментом для розвитку трудової атмосфери, пронизаної взаємною довірою і чесністю та збагаченої особистим вкладом кожного:

- ми застосуємо випробувані та ефективні засоби відбору та управління персоналом, які дозволяють виключити можливість зловживань та дискримінації на підставі статі, етнічної, релігійної, політичної приналежності, участі в партіях, віку, мови, або обмежених фізичних можливостей
- ми гарантуємо рівні можливості розвитку та професійного зростання, рівний доступ до навчання та до проєктів, що закладають покращення професійних навичок
- усім співробітникам ми надаємо можливість виразити в їхній праці свою власну особистість та креативність, а також цінуємо відмінність та окремі якості кожного, вважаючи їх імпульсом до інновацій та корисним внеском у розвиток Групи
- ми намагаємося забезпечити досконалість результатів, як у якісному, так і кількісному вимірі, за допомогою економічних кроків та планування і використання бюджету відповідно до етичних принципів цього Кодексу та з пошануванням до професійності і гідності кожного співробітника, а також специфічних властивостей оточення, в якому він працює
- дуже велику увагу ми присвячуємо вибору цілей; ми цінуємо розуміння та участь у досягненні спільної цілі, що сприяє коректності та прозорості у відношеннях з клієнтами
- ми створюємо прозору та зрозумілу систему заохочень, яка закладає можливі та досяжні цілі
- ми робимо працю простішою, спрощуючи продукти, процедури і форми спілкування, а також гарантуємо охорону здоров'я та безпеку, завдяки все більш ефективним заходам
- ми сприяємо розвитку стратегії, яка закладає підтримання рівноваги між приватним життям та професійною діяльністю, надаючи перевагу гнучким формам праці, які дозволяють поєднати трудові та особисті обов'язки: ми розуміємо, що приватне життя є фундаментальною складовою життя кожної особи

Оцінювання та мотивація

Ми хочемо надати нашим працівникам рівні можливості на підставі оцінювання, мотивації та кар'єрного росту:

- ми визнаємо комунікаційні, інтелектуальні, організаційні та технічні здібності кожного працівника своїм головним стратегічним ресурсом, і зобов'язуємося піклуватися та цінувати їх розвиток, адже це – наша головна перевага у конкурентній боротьбі
- ми використовуємо систему оцінювання поведінки, професійних навичок, знань та потенціалу на підставі прозорих критеріїв, що спираються на оцінювання кінцевого результату. Це дозволяє зробити мотивацію більш ефективною та доступною для кожного, а також дає змогу досягати відмінні результати
- ми розвиваємо систему навчання, яка враховує також індивідуальні вимоги осіб: ми вважаємо, що увага до потреб наших працівників – це головний елемент для планування навчальних курсів
- ми надаємо кожному можливість краще виконувати його функції, сприяючи постійному покращенню рівня професійної компетентності і розвиваючи можливість працювати в команді, що допомагає досягнути цілі, поставлені перед нашою Компанією
- ми сприяємо відповідальній участі осіб у житті Компанії, і запрошуємо їх до активної діяльності, завдяки чому вони можуть відчувати свою участь у проєкті зростання Групи і, відповідно, можуть реалізуватися професійно
- ми просимо своїх працівників сприяти відповідальному використанню усіх ресурсів, за допомогою яких вони виконують свої робочі обов'язки.

Вміння слухати та діалог

Ми вважаємо, що вміння слухати та діалог

– це фундамент відносин, на якому можна будувати довіру:

- ми підтримуємо стратегічну роль внутрішньої комунікації, що дає особам змогу кращої і більш свідомої участі у житті Компанії
- ми будуємо форми комунікації відповідно до вимог коректності,

повноти, простоти та прозорості

- розвиваємо засоби обміну інформацією і підтримуємо обмін досвідом, що також сприяє налагодженню відносин та інтеграції між різними територіальними відділеннями Групи
- ми докладаємо зусиль до того, щоб розвивати у працівників, які займають керівні посади, особливу увагу до потреб співпрацівників, їхніх пропозицій та зауважень, що дає змогу покращити якість роботи та забезпечує розвиток Компанії.

Згуртованість

Згуртованість є характерною рисою спільноти осіб, котрі добре працюють разом, пишаючись тим, що вони є частиною одного великого підприємства. Щоб забезпечити зростання та консолідацію усіх працівників довкола міцного відчуття приналежності до однієї Компанії, ми:

- встановлюємо та поширюємо свої цінності, постійно турбуючись про їхню актуальність, таким чином, щоб кожен працівник міг їх поділяти
- надаємо кожному інформацію щодо стратегії та цілей Групи, поширюючи елементи, характерні для нашої Компанії
- розвиваємо серед працівників, які займають керівні посади, здібність керувати і направляти інших, забезпечуючи, таким чином, відповідність дій усіх працівників етичним принципам Компанії
- застосовуємо політику управління та заохочування, що дає змогу оцінити індивідуальний та колективний внесок у досягнення спільних цілей
- розробляємо форми співучасті, у томі числі й економічної, у досягненнях Компанії
- підтримуємо ініціативи, що сприяють зміцненню солідарності та забезпечують надання допомоги у важкому становищі.

Принципи поведінки у відносинах з постачальниками

Вміння слухати і діалог

Ми вважаємо, що вміння слухати та налагоджувати контакти з нашими постачальниками сприятиме постійному покращенню відносин, а також зміцнюватиме взаємну користь, завдяки:

- збудованих на довірі стосунках, яке закладає активну роль постачальників
- вивченню рівня задоволення постачальників, визначенню тих сфер, які ще потребують покращення, а особливо в тих питаннях, що стосуються прозорості, комунікації та дотримання умов оплати

Прозорість

Ми вважаємо, що прозоре та зрозуміле ставлення забезпечить тривалість наших відносин з постачальниками. Ми переконані, що чесність має бути обов'язковою передумовою для співпраці, і тому:

- ми обираємо наших постачальників на підставі зрозумілих, підтверджених відповідними документами критеріїв, у рамках об'єктивної та прозорої процедури
- ми довіряємо розробленій політиці Компанії, яка дозволяє побудувати відносини з постачальниками на засадах максимальної коректності, особливо в питаннях підписання угод, що дає змогу уникнути конфліктів інтересів, у тому числі потенційних
- у специфічних випадках надання консалтингових послуг, ми будуємо свій вибір на критеріях професіоналізму та компетентності, уникаючи при цьому конфліктів інтересів, у тому числі й потенційних
- ми піклуємось про розповсюдження інформації яка стосується нашої політики у сфері відносин з постачальниками.

Рівність

Ми вважаємо, що великий банк повинен вміти відповідально керувати своїми договірними відносинами з іншими:

- ми гарантуємо рівні можливості у виборі постачальників та комерційних партнерів, з урахуванням їхньої відповідності та адекватності розмірам і потребам нашої

Компанії

- ми піклуємось про те, щоб угоди, які ми укладаємо з нашими партнерами, передбачували рівні умови, передусім у питаннях, що стосуються умов оплати та адміністративних процедур.

Принципи поведінки відносно довкілля

Турбота про довкілля є одним з головних вимірів нашої відповідальності. Одним з вимірів нашої політики суспільної відповідальності є відмова від марнотратства та увага до екологічних наслідків наших рішень. Ми вважаємо, що велика банківська Група, якою є Intesa Sanpaolo, може зробити вагомий внесок у захист навколишнього середовища, особливо в соціальному та екологічному контексті її діяльності, як у короткостроковій, так і у довгостроковій перспективі. Такий внесок може стосуватися як питань використання природних ресурсів, а також шкідливих викидів в атмосферу та відходів, котрі безпосередньо пов'язані з нашою діяльністю (безпосередній вплив), так і дій, які Компанія не контролює безпосередньо, та за які відповідають треті особи, з якими Компанія підтримує контакти, наприклад, клієнти та постачальники (опосередкований вплив). В зв'язку з цим:

- ми гарантуємо повне та цілковите дотримання вимог законодавства відносно охорони навколишнього середовища
- провадимо постійні пошуки ефективних інноваційних рішень у сфері захисту довкілля, в тому числі пропонуючи окремі продукти та послуги нашим клієнтам та відповідні рішення нашим постачальникам
- докладаємо зусиль до зміцнення загально прийнятих норм відповідальності за навколишнє середовище, також шляхом втілення в життя міжнародних домовленостей, таких як Декларація ЮНЕП, Глобальна Угода ООН та Екваторіальні принципи, яких дотримується також наша Група
- ми відкриті до провадження діалогу та на контакти з усіма партнерами, які

репрезентують «голос» природи

- ми дбаємо про те, щоб завжди надавати громадськості дані, що стосуються нашої екологічної діяльності, за допомогою різних доступних інформаційних каналів.

Відповідальне та ефективне використання ресурсів

- ми виступаємо за відповідальне використання ресурсів, необхідних для провадження нашої діяльності, також шляхом запровадження системи захисту навколишнього середовища та поступового підвищення енергозбереження у нашій праці
- ми намагаємося досягти постійного покращення результатів нашої праці з захисту довкілля, у тому числі шляхом контролю екологічних даних та інформування співробітників Групи.

Екологічна та соціальна відповідальність у ланцюгу постачання

- ми вважаємо, що наша відповідальність перед навколишнім середовищем та суспільством включає також увесь ланцюг постачання, і тому ми намагаємося скерувати політику наших постачальників та субпідрядників у напрямку охорони навколишнього середовища та турботи про права людини і працівників
- ми позитивно оцінюємо постачальників, які у своїй діяльності приділяють велике значення екологічним та соціальним питанням, і які застосовують заходи та інструменти, необхідні для того, щоб мінімізувати негативний вплив, пов'язаний з їхньою діяльністю
- ми докладаємо зусиль до того, щоб схилити наших постачальників до більш відповідальної позиції, до урахування пов'язаних з їхньою діяльністю ризиків та можливостей екологічного, соціального та етичного характеру.

Принципи поведінки у відносинах із суспільством

Діалог з асоціаціями, які представляють наших партнерів

Ми вважаємо, що діалог з асоціаціями має стратегічне значення для довготривалого розвитку нашої діяльності:

- ми прислуховуємося та враховуємо позицію різних громадських об'єднань
- ми увесь час підтримуємо контакт з асоціаціями, які представляють інтереси наших партнерів, з метою співпраці у взаємовигідних напрямках і попередження можливих конфліктних ситуацій
- ми активно інформуємо та залучаємо до рішення питань, які цікавлять наших партнерів, ті асоціації, котрі, на нашу думку, в найбільшому ступені представляють їхні інтереси

Підтримка неприбуткових організацій

Ми визнаємо важливу роль неприбуткового сектору у забезпеченні рівного та згуртованого розвитку суспільства:

- ми підтримуємо неприбутковий сектор та соціальні підприємства, розвиваючи партнерство з активізації корисних для суспільства проєктів
- ми сприяємо створенню мережі соціальних підприємств, діяльність яких полягає в реалізації ініціатив, скерованих до тих верств населення, які потребують допомоги
- ми створюємо або приймаємо участь у неприбуткових організаціях, таких як Фонди або Об'єднання, які провадять корисну для суспільства діяльність та приймають активну участь у житті суспільства
- ми сприяємо програмам з підвищення добробуту суспільства

Відповідальність перед суспільством у глобальному вимірі

Усвідомлюючи, що економічна, екологічна та соціальна рівновага на світовому рівні залежить від цілої низки локальних

факторів, ми намагаємося вплинути на розвиток подій у глобальному масштабі:

- підкреслюючи велике значення тривалості розвитку, коли маємо можливість приймати участь у процесах, які можуть впливати на розвиток макроекономічних сценаріїв
- завдаючи напрямок політиці підприємств наших корпоративних клієнтів, готуючи їх до виходу на міжнародні ринки, якщо вони працюють в країнах з нижчими соціальними та екологічними стандартами
- підтримуючи ініціативи міжнародної солідарності.

Допомога суспільствам через добровільні внески та спонсорську діяльність

Ми визначаємо потреби суспільств, і не тільки матеріальні, але й інші, і підтримуємо такі суспільства за допомогою надання коштів та спонсорської діяльності:

- у виборі секторів для такої діяльності особливу увагу ми присвячуємо відповідності таких дій нашим цінностям, корисності запропонованих нам ініціатив, а також важливості потреб суспільства, в тому числі з охорони та захисту історичної, художньої і культурної спадщини, на задоволення яких вони скеровані
- ми діємо за принципом прозорості і складаємо усю необхідну звітність, застосовуючи процедури, які дають змогу уникнути будь-якого конфлікту інтересів на персональному або корпоративному рівні
- ми піклуємось про те, щоб добровільні внески виключали можливість переслідування будь-яких економічних цілей

Відносини з державними установами

Наші відносини з різними державними установами та міжнародними організаціями складаються з контактів з метою оцінювання наслідків законодавчої діяльності для Компанії Intesa Sanpaolo, відповідей на неформальні запити та проведенні перевірок і інспекцій з боку

профспілок (запити, запитання, тощо). Щоб виразити свою позицію у вирішенні відповідних справ:

- ми налагоджуємо відповідні контакти з усіма інституціональними партнерами на міжнародному, державному та локальному рівні
- ми дбаємо про прозорість у представленні наших інтересів
- застосовуємо спеціальні організаційні моделі, скеровані на боротьбу зі зловживаннями в державних адміністраціях і на захист інтересів Компанії та усіх, з ким вона пов'язана
- ми приймаємо активну участь в ініціативах торгових асоціацій і бізнес установ, скерованих на забезпечення зростання, стабільності і дієздатності банкової та фінансової системи.

Реалізація і контроль

Механізми застосування принципів поведінки, управління та внутрішнього аудиту

Вказані нижче механізми застосування принципів поведінки, управління та внутрішнього аудиту використовуються в наступних цілях:

- інтеграція стратегії, політики і процедур з етичними принципами та цінностями, яких дотримується Компанія
- перевірка і контроль відповідності дій та поведінки етичним нормам, яких дотримується Компанія

Прийняття Етичного кодексу

Етичний кодекс, а також будь-які зміни, які можуть бути внесені в нього у майбутньому, затверджується Правлінням і Спостережною радою компанії Intesa Sanpaolo. Відповідальність за внесення змін і доповнень до Кодексу несе Відділ корпоративної соціальної відповідальності.

Застосування Етичного кодексу

Засоби розповсюдження, участі та забезпечення розуміння і підтримки

Етичний кодекс публікується на Інтернет

сайті (www.intesasanpaolo.com), доступ до якого відкритий усім клієнтам та зацікавленим сторонам, а також у відповідному розділі внутрішньої мережі Компанії.

Паперова копія Кодексу надається кожному директору, працівнику або зовнішньому співробітнику в момент його призначення, прийому на роботу або початку договірної співпраці, відповідно.

Цінності і засади, які компанія Intesa Sanpaolo хоче встановити за допомогою цього Етичного кодексу, будуть повідомлятися в процесі проведення навчальних курсів, з метою забезпечення зрозуміння і підтримання змісту Етичного кодексу, а також надання потрібних засобів, необхідних для розуміння і застосування етичних засад у конкретній щоденній діяльності.

Так, між іншим, ініціативи з проведення навчальних курсів будуть втілюватися відповідно до ролі кожного працівника в діяльності Компанії, і проводитимуться таким чином, щоб забезпечити достатню професійну кваліфікацію та персональний розвиток.

Культура і цінності Етичного кодексу також розвиватимуться та розповсюджуватимуться за допомогою усіх доступних внутрішніх засобів інформації. При оцінюванні здібностей працівників, які займають керівні посади, враховуватиметься також дотримання ними етичних засад, на яких будуються відносини зі співробітниками.

Форми управління і внутрішнього контролю Етичного кодексу

У компанії Intesa Sanpaolo діє Внутрішній кодекс Групи, який, відповідно до етичних цінностей та засад, описаних в цьому Кодексі, визначає основні стандарти поведінки членів Правління, працівників та консультантів, та забезпечує виконання і дотримання цінностей Етичного кодексу.

Модель, на якій буде свою діяльність Intesa Sanpaolo, базується на самостійній відповідальності структур, які підтримують і поширюють почуття власної відповідальності в Компанії. Компанія Intesa Sanpaolo докладає зусиль до того, щоб формулювати та втілювати відповідну політику для кожної сфери діяльності, яка має міцний зв'язок з етичними питаннями або з репутацією Компанії.

Кожна структура Компанії захищає і гарантує відповідність її діяльності та дій засадам і цінностям цього Етичного кодексу. Крім того, в рамках її власних повноважень та сфери діяльності, вона відповідає за визначення і встановлення як цілей, так і послідовного плану дій та проектів,

спрямованих на поширення засад поведінки, на яких буде свою діяльність Банк, у відносинах з усіма партнерами та їх групами.

Крім того, кожний підрозділ відповідає за проведення, у межах його повноважень, лінійних перевірок випадків порушень, які були виявлені у цьому підрозділі, і за надання інформації про такі випадки, у порядку, встановленому Компанією. Для забезпечення виконання та ефективності принципу самостійної відповідальності, керівники головних управлінь / відділів, призначають *відповідальних за Корпоративну соціальну відповідальність* (CSR), які провадять свою діяльність як всередині відповідної структури, так і за посередництвом контактів між різними структурами. Вони також співпрацюють з Відділом корпоративної соціальної відповідальності у визначенні цілей відповідальності Компанії, які стосуються їхнього підрозділу, управління, контролю, періодичної звітності з реалізації поточних проектів та відносин з партнерами.

Відділ корпоративної соціальної відповідальності виконує функції з надання підтримки та необхідних консультацій підрозділам Компанії, а також відповідає за створення ефективних засобів моніторингу, які дають змогу забезпечити відповідність політики, продукції та процесів Етичному кодексу. З метою налагодження співпраці між відповідними підрозділами – а особливо департаментом планування, Управління капіталом і Контролю співпраці, а також Відділом до справ персоналу та організації – він визначає спеціальні показники, які дають змогу оцінювати прогрес в досягненні соціальних та екологічних цілей, складати відповідну звітність та гарантувати виконання взятих зобов'язань. Також, відділ співпрацює з Відділом до справ персоналу та організації у справах розвитку та розповсюдження культури і цінностей Кодексу.

Крім того, відділ проводить перевірки другого рівня, з метою виявлення потенційних критичних проблем, контролю розвитку їхнього

рішення, а також, у співпраці з відповідними департаментами, запроваджує корегуючі заходи, необхідні для подолання таких проблем.

Відділ пропонує внесення відповідних змін, спрямованих на забезпечення актуальності Кодексу в умовах життєдіяльності Компанії.

Стосовно вирішення питань щоденного управління та непередбачених ситуацій, відділ забезпечує надання повідомлень на постійній основі фінансовому директорові та Комітету з питань управління, також за посередництвом Комітету із стратегічних питань та Ревізійної комісії.

Департамент Внутрішнього аудиту забезпечує регулярний контроль діяльності та процесів Банку, та дотримання норм, які містяться у Кодексі внутрішньої поведінки, а також стежить за тим, щоб ця діяльність відповідала зобов'язанням Банку етичного та соціального характеру (*етичний аудит*). Відділ також надає підтримку Ревізійній комісії у нагляді за дотриманням засад та цінностей, які містяться в даному Кодексі. З цією метою він отримує та аналізує повідомлення про порушення Етичного кодексу.

Ревізійна комісія, у рамках виконання завдань та функцій контрольного органу, встановлених у Законі 23/2001, стежить також за дотриманням засад та цінностей, які містяться у цьому Етичному кодексі. Також, з метою надання відповідної інформації Спостережній раді, він періодично одержує звіти, які складають спільно Відділ корпоративної соціальної відповідальності та департамент внутрішнього аудиту. У звіті наводяться результати перевірок, внутрішніх процесів та заходів, які проводилися у кожній структурі Компанії, інформація про заходи з усунення проблем, що виникли, а також про виявлені поважні невідповідності та порушення.

Дії у випадку порушення Кодексу

У випадку порушення даного Кодексу, компанія Intesa Sanpaolo вживатиме відповідних заходів, які – за винятком випадків шахрайства або порушення відповідних норм законодавства, контрактів або постанов – визначатимуться згідно конструктивного підходу. До таких заходів може належати, між іншим, проведення навчальних курсів, зміцнення розуміння та покращення уваги окремих осіб до

виконання засад та принципів, встановлених у цьому Етичному кодексі.

Інформування про випадки порушень

Інформація про можливі випадки порушення цього Кодексу надсилається на електронну адресу ethic.code@pravex.ua

Компанія Intesa Sanpaolo гарантує, що до особи, яка з добрими намірами повідомила про випадки порушень, не застосовуватимуться жодні зустрічні позови, а також будь-які форми дискримінації або покарання, та зобов'язується забезпечити максимальну конфіденційність, крім випадків, передбачених вимогами діючого законодавства.