



ПРАВЕКС-БАНК

ЕТИЧНИЙ КОДЕКС

Затверджено на засіданні Спостережної Ради ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
31 липня 2012 р.

ЗМІСТ

НАШІ ЦІННОСТІ	3
Наша соціальна та екологічна відповідальність	3
Наша місія	5
Базові цінності і принципи	6
ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ У ВІДНОСИНАХ ЗІ СТЕЙКХОЛДЕРАМИ	7
зі всіма стейкхолдерами	7
з клієнтами	8
з акціонерами	11
зі співробітниками	12
з постачальниками	16
стосовно довкілля	17
стосовно суспільства	19
ІМПЛЕМЕНТАЦІЯ І КОНТРОЛЬ	21
Механізми імплементації принципів, нагляд і внутрішній аудит	21

НАШІ ЦІННОСТІ

НАША СОЦІАЛЬНА ТА ЕКОЛОГІЧНА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

Сьогодні компанії мають приймати більш широку відповідальність, ніж лише ту, що пов'язана безпосередньо з їхньою економічною діяльністю. Їх 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 їх продукція, стосуються 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 колом інтересів, з якими пов'язана діяльність компанії, зростає також кількість партнерів, відносини з якими має підтримувати компанія.

Стейкхолдерами – 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.

У зв'язку з цим, Правекс-Банк вирішив 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 Правекс-Банк, 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 Правекс-Банк, 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 постають 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.

НАША МІСІЯ

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 прямий або непрямий вплив на природне середовище і на суспільство, добробут якого – зрештою, не тільки матеріальний – про що ми постійно дбаємо, підтримуючи або реалізуючи культурні і суспільно корисні ініціативи.

БАЗОВІ ЦІННОСТІ І ПРИНЦИПИ

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.

ПРОЗОРИСТЬ

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 матиме змогу 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, сексуальній орієнтації, до мови або до різних видів недієздатності.

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 заходи, які дозволяють оптимізувати таке використання і уникнути втрат або марнотратства, та надаючи перевагу довготривалим рішенням.

ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ У ВІДНОСИНАХ ЗІ СТЕЙКХОЛДЕРАМИ

ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ У ВІДНОСИНАХ ЗІ ВСІМА СТЕЙКХОЛДЕРАМИ

Правекс-Банк за допомогою цього Кодексу визначає свої цінності, у відповідність до яких він 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., у тому числі шляхом застосування політики нульової толерантності до випадків корупції.

Крім цього ми:

- вимагаємо найвищої прозорості у відносинах всередині компанії і заохочуємо до мінімізації будь-яких проявів, що могли б в результаті призвести до ситуацій конфлікту інтересів, навіть потенційних.

Правекс-Банк приймає на себе зобов'язання підтримувати, у стосунках з усіма своїми партнерами, в усіх компаніях Групи та в усіх Країнах, в яких вона працює, діяльність, що відповідає 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

СЛУХАННЯ І 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, вирішення спорів.

ПРОЗОРИСТЬ

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 досягнути 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 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
- підтримуємо державний сектор та місцеві органи влади в рамках своєї ролі
- 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
- поважаємо основоположні цінності місцевого суспільства, допомагаючи реалізувати весь потенціал місцевого бізнесу, що складається з малих та середніх підприємств
- працюємо з фізичними особами та громадами з метою поширення популярності найвищого рівня розвитку і підтримки соціального та економічного прогресу
- поширюємо популярність ініціатив високої суспільної значимості у тому числі разом з місцевими спеціалізованими діями

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 розроблені на основі ефективних етичних, соціальних та екологічних критеріїв, і ми діємо з метою започаткування процесу залучення клієнтів і організацій до сталого розвитку.

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 відносинах з клієнтами:

- ми працюємо над захистом цінних речей, майна, інформаційної власності та внутрішніх процесів наших клієнтів, і прагнемо надавати послуги, які здатні на найвищому рівні відповідати вимогам надійності, тривалості і конфіденційності
- ми забезпечуємо постійне дотримання вимог законодавства
- ми дотримуємось 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 клопотань 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

РІВНІСТЬ

- ми дбаємо про те, щоб капітал, розміщений акціонерами в Правекс-Банку, зберігався та примножувався протягом часу
- ми забезпечуємо рівне право на одержання інформації, а також приділяємо постійну увагу кожному акціонерові, без дискримінації та без будь-яких преференцій
- ми віримо, що Збори Акціонерів є 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.

ПРОЗОРИСТЬ НА РИНКУ

Уся фінансова інформація Правекс-Банку, призначена для органів нагляду 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

ПОЛІТИКА ВИНАГОРОДИ КЕРІВНИЦТВУ І ПЕРСОНАЛУ

Затверджена політика виплати винагороди для персоналу всієї Групи, у тому числі що стосується змінної її частини, базується на принципах оцінювання досягнень, справедливості та тривалості одержаних результатів. Інструкції щодо визначення політики виплати винагороди керівництву базуються на об'єктивних параметрах та елементах, що витікають з оцінювання організаційних позицій, досягнень та потенціалу і мають за мету створення інтегрованої системи управління персоналом та сприяння розвитку працівників.

Прозорість є невід'ємною частиною системи винагороди і мотивації для співробітників всіх рівнів, задля стимуляції конкурентоздатності, залучення і утримання всередині Групи найвищого рівня компетенції і професіоналізму.

Системи винагороди розроблені згідно з довгостроковими стратегіями і є частиною серії правил, що мають на меті належний контроль поточних та майбутніх ризиків компанії і збереження адекватного рівня ліквідності і капіталізації.

Ми вбачаємо мотиваційні форми винагороди – між іншим засновані на фінансових інструментах і пов'язані з результатами компанії, як такі що відповідають рівню прийняттого ризику і структуровані таким чином, щоб запобігти існування мотивацій, які не відповідають довгостроковим інтересам Групи. На основі показників роботи, пов'язаних з довгостроковими цілями, наші мотиваційні системи засновані, між іншим, на принципі симетрії, згідно якого сума мотивації чітко співвідноситься з отриманими результатами на рівні Групи, підрозділу та співробітника, і може суттєво знизитись навіть до нуля, якщо мінімальні показники, що відображають прибутковість Групи, не будуть досягнені, також зважаючи на передбачені ризики і використаний капітал.

Ми застосовуємо обмеження щодо сум, передбачених у випадку припинення трудових відносин, залежно від досягнених результатів роботи і виключаючи можливість так званих «золотих парашутів» для наших керівників і співробітників відповідно до регуляторних положень з цього приводу.

Документація щодо функцій та повноважень органів компанії у визначенні мотиваційних механізмів і застосування політик винагороди є на сайті www.intesasanpaolo.com

ПОВАГА ДО ОСОБИСТОСТІ

ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ У ВІДНОСИНАХ ЗІ СПІВРОБІТНИКАМИ

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 застосовуємо перевірені 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 проектів, що закладають покращення професійних навичок з моменту відбору кандидатів
- 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 кожного співробітника

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 проекті 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.

СЛУХАННЯ І ДІАЛОГ

Ми вважаємо, що вміння слухати та діалог – це фундамент відносин, на якому можна будувати довіру:

- ми підтримуємо стратегічну роль внутрішньої комунікації, що дає людям 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 підрозділами Групи.
- ми докладаємо зусиль до того, щоб розвивати у працівників, які займають керівні посади, особливу увагу до потреб співпрацівників, цінувати їх пропозиції і зауваження, 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 ІЗ ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ

СЛУХАННЯ 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, які передбачають 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

ПРОЗОРИСТЬ

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 окремих 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 СТОСОВНО 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 такий Банк, як Правекс-Банк, може зробити вагомий внесок у захист навколишнього середовища, особливо в соціальному та екологічному контексті його 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 Принципи Екватору, 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.
-
- 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.

ВІДПОВІДАЛЬНЕ ТА
ЕФЕКТИВНЕ
ВИКОРИСТАННЯ
РЕСУРСІВ

**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 СТОСОВНО СУСПІЛЬСТВА

ДІАЛОГ З АСОЦІАЦІЯМИ, ЩО ПРЕДСТАВЛЯЮТЬ НАШИХ СТЕЙКХОЛДЕРІВ

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
- підтримуємо державний сектор та місцеві органи влади

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 проектів
- 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 ГЛОБАЛЬНОЮ СПІЛЬНОТОЮ

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.

ПІДТРИМКА ГРОМАД ШЛЯХОМ ВНЕСКІВ І СПОНСОРСВА

Ми визначаємо потреби суспільств, і не тільки матеріальні, але й інші, і підтримуємо такі потреби 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, що мають на меті боротьбу зі зловживаннями в державних органах і на захист інтересів Компанії та усіх, з ким вона пов'язана
- ми приймаємо активну участь в ініціативах торгових асоціацій і бізнес установ, що мають на меті забезпечення зростання, стабільності і дієздатності банкової та фінансової системи.

ІМПЛЕМЕНТАЦІЯ І КОНТРОЛЬ

МЕХАНІЗМИ ІМПЛЕМЕНТАЦІЇ ПРИНЦИПІВ НАГЛЯДУ І 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

ІМПЛЕМЕНТАЦІЯ ЕТИЧНОГО КОДЕКСУ

Етичний кодекс, а також будь-які зміни, які можуть бути внесені в нього у майбутньому, затверджується Спостережною Радою Правекс-Банку.

Відповідальність за внесення змін і доповнень до Кодексу несе виключно Відділ корпоративної соціальної відповідальності Материнської Компанії.

РОЗКРИТТЯ ЗМІСТУ ЕТИЧНОГО КОДЕКСУ

Етичний кодекс публікується на Інтернет сайті (www.pravex.ua), 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 Правекс-Банк хоче встановити за допомогою цього Етичного кодексу, будуть повідомлятися в процесі проведення навчальних курсів, з метою забезпечення розуміння 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 втілюватись 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.

ПРОЦЕДУРИ РОЗКРИТТЯ УЧАСТІ ТА ЗАЛУЧЕННЯ

ПРОЦЕДУРИ ВНУТРІШНЬОГО УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ ЕТИЧНОГО КОДЕКСУ

В Групі Intesa Sanpaolo, до якої належить Правекс-Банк діє Внутрішній кодекс Групи, який, відповідно до етичних цінностей та засад, описаних в цьому Кодексі, визначає основні стандарти поведінки керівників, працівників та консультантів, та забезпечує виконання і дотримання цінностей Етичного кодексу.

Модель, на якій будує свою діяльність Правекс-Банк, базується на самостійній відповідальності структур, які підтримують і поширюють почуття власної відповідальності в Компанії. Правекс-Банк докладє 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.

Кожний департамент/підрозділ 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 будує 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 департаментів/підрозділів співпрацюють з Відповідальним за КСВ у визначенні цілей відповідальності Компанії, які стосуються їхнього підрозділу, управління, контролю, періодичної звітності з реалізації поточних проектів та відносин з партнерами.

Відповідальний за корпоративну соціальну відповідальність, призначений Головою Правління виконує функції з надання підтримки та необхідних консультацій підрозділам Компанії, і разом з керівниками головних управлінь/підрозділів також приймає участь у створенні ефективних засобів моніторингу, які дають змогу забезпечити відповідність політики, продукції та процесів Етичному кодексу.

Також, він/вона співпрацює з Департаментом з управління персоналом і Організаційним департаментом у справах розвитку та розповсюдження культури і цінностей Кодексу. Крім того, він/вона 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.

Стосовно вирішення питань щоденного управління та непередбачених ситуацій, він/вона забезпечує надання інформації на постійній основі Правлінню, а також Ревізійній комісії Правекс-Банку. Він/вона забезпечує той же інформаційний потік також Відповідальному за КСВ Служби управління системами управління Міжнародних дочірніх банків і Службі КСВ Материнської Компанії.

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).

Департамент 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, вона періодично одержує звіти, які складають спільно Служба 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 НЕДОТРИМАННЯ

У випадку порушення даного Кодексу, Правекс-Банк 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.

**ЗВІТУВАННЯ ПРО
ВИПАДКИ
НЕДОТРИМАННЯ**

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