

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ

СОДЕРЖАНИЕ

НАШИ ЦЕННОСТИ.....	3
Наша ответственность в социальной и экологической сферах.....	3
Наша миссия.....	5
Базовые ценности и принципы.....	5
ПРИНЦИПЫ ПОВЕДЕНИЯ В ОТНОШЕНИЯХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	7
Принципы поведения в отношениях с заинтересованными сторонами.....	8
Принципы поведения в отношениях с клиентами.....	8
Принципы поведения в отношениях с акционерами.....	11
Принципы поведения в отношениях с сотрудниками.....	13
Принципы поведения в отношениях с поставщиками.....	15
Принципы поведения, касающиеся защиты окружающей среды.....	16
Принципы поведения в отношении общества.....	17
Реализация и управление.....	20
Механизмы реализации, внутреннего распространения и управления.....	21

НАШИ ЦЕННОСТИ

Наша ответственность в социальной и экологической сферах

Сегодня работа каждой компании подразумевает расширенную ответственность, которая сводится не только к экономическим результатам деятельности. В действительности их функции становятся все более многочисленными и структурированными.

Действенно отвечая на постоянно расширяющийся диапазон потребностей, компании должны демонстрировать полное осознание того факта, что их производственные циклы и продукты затрагивают не только потребителей, которые несомненно должны удовлетворять соответствующим экономическим требованиям, но также и членов общества, в котором они ведут деятельность.

Эти интересы связаны с сохранением окружающей среды, здоровья, рабочих мест, будущего, благополучием общества в целом и защиты системы общественных отношений. Количество заинтересованных сторон, с которыми компания должна взаимодействовать, будет увеличиваться вместе и одновременно со спектром интересов, затрагиваемых деятельностью компании.

Заинтересованными сторонами¹ признаются все лица внутри компании и вне ее, принимающие участие в деятельности компании, которое является результатом их вклада в реализацию миссии компании, даже если этот вклад осуществляется особым и специфическим образом, а также лица, на благополучие которых такая деятельность оказывает существенное влияние, как положительное, так и отрицательное, и которые, так или иначе, разделяют риски компании.

Таковыми сторонами являются клиенты, акционеры, сотрудники, а также поставщики, и даже окружающая среда — или, точнее, права будущих поколений в этом отношении — и, в конечном итоге, общество в целом.

Более того, все чаще и чаще компании действуют в различных географических регионах с различным государственным регулированием.

Именно поэтому важна самодисциплина: соблюдая требования действующего законодательства, компания устанавливает более высокие стандарты, которые она намерена соблюдать в регионах, где она работает.

Исходя из этого, Группа Интеза Санпаоло приняла решение выработать собственный Кодекс корпоративной этики, выступающий в качестве своего рода «Устава взаимоотношений» между Банком и заинтересованными сторонами.

В нем изложены ценности, которым привержена Группа Интеза Санпаоло и которым придается большое значение, определены принципы поведения, происходящие из контекста взаимоотношений с каждой из заинтересованных сторон и, следовательно, порождающие стандарты, которые каждый сотрудник компании должен поддерживать, чтобы оправдать доверие всех заинтересованных сторон.

Изложенные в Кодексе ценности являются выражением корпоративной культуры и истории, с которых начинается Группа Интеза Санпаоло, и, с одной стороны, олицетворяют собой своего рода «линзы», сквозь которые рассматриваются и интерпретируются различные ситуации, а с другой - выражают поставленные цели, которые будут являться «конечной точкой пути» и будут характеризовать нашу

¹ Стейкхолдеры (англ. stakeholder) или здесь «заинтересованные стороны»

деятельность в течении ближайших нескольких лет. Настоящий Кодекс, будучи средством корпоративного управления, представляет собой часть более широкого видения нашей ответственности в социальной и экологической сферах и придает важнейшее значение нашим отношениям с заинтересованными сторонами. Из конструктивного диалога с ними берет начало процесс, запускающий цикл постоянного совершенствования — от понимания запросов до согласования их со стратегией компании.

Публикуя ежегодный Отчет по устойчивому развитию и прозрачно отчитываясь о достижениях, мы намерены освещать запросы, возникающие в непрерывном диалоге с заинтересованными сторонами, и излагать наши цели и задачи. Постоянная проверка нашей способности отвечать на запросы заинтересованных сторон поможет нам сохранить и воплотить в корпоративную жизнь ценности, устанавливаемые настоящим Кодексом.

Наша миссия

Цель нашей работы — предоставление качественных банковских и финансовых услуг своим клиентам и обеспечение развития всех регионов присутствия.

Сознавая значение своей деятельности в Италии и во всем мире, мы поддерживаем стиль роста, который фокусируется на достижении устойчивых результатов и создании процесса, основанного на доверии, которое является результатом удовлетворения потребностей клиентов и акционеров, чувства сопричастности наших сотрудников и тщательное исследование потребностей общества и региона.

Мы конкурируем на рынке по правилам честной игры и готовы к сотрудничеству с другими хозяйствующими субъектами, как частными, так и государственными, в целях усиления общего экономического роста в странах, где мы работаем.

Мы принимаем ответственность за осмотрительное управление сбережениями, мы обязуемся расширить предоставление доступа каждого к кредитным и финансовым инструментам и поддерживать устойчивое развитие системы предпринимательства, осознавая, что наши решения оказывают существенное влияние (как прямое, так и косвенное) на окружающую среду и общество. Мы желаем внести вклад в достижение благополучия (не ограничиваясь материальным), поддерживая и реализуя культурные инициативы и проекты, направленные на общее благо.

Базовые ценности и принципы

Наша стратегия роста направлена на достижение твердых и устойчивых ценностей в экономической, финансовой, социальной и экологической сферах, построенных на доверии всех заинтересованных сторон и базируется на следующих ценностях:

Честность

Мы неотступно следуем нашим целям, руководствуясь честностью, справедливостью и ответственностью, испытывая полное и подлинное уважение к правилам и профессиональной этике, а также в соответствии с подписанными договоренностями.

Мастерство

Мы ставим своей целью постоянное стремление к лучшему, дальновидность, предвосхищение вызовов, содействие творчеству, нацеленному на инновации, а также

признание и вознаграждение заслуг.

Прозрачность

Мы намерены сделать прозрачность основой нашей работы, рекламы и контрактов, чтобы наши заинтересованные стороны могли принимать независимые и обоснованные решения.

Уважение к различиям

Мы стремимся сочетать крупномасштабные операции с местными особенностями и быть Банком с широким видением, не теряющим из поля зрения индивидуальность.

Равенство

Мы намерены не допускать в нашем поведении любые формы дискриминации, уважать различия пола, возраста, расы, религии, политических и иных убеждений, сексуальной ориентации и идентичности, языка и физических возможностей.

Ценность личности

Ценность каждого отдельного человека – руководящий принцип нашего *modus operandi* (образа действия): чтобы постоянно улучшать отношения со всеми заинтересованными сторонами, мы всегда внимательно слушаем их и ведем с ними диалог.

Ответственное использование ресурсов

Мы нацелены на бережное использование всех наших ресурсов, поощряя поведение, основанное на оптимизации использования ресурсов и избегая расточительства и показного потребления; и мы отдаем приоритет решениям, которые учитывают возможности устойчивого развития.

ПРИНЦИПЫ ПОВЕДЕНИЯ В ОТНОШЕНИЯХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

Принципы поведения в отношениях с заинтересованными сторонами

Настоящий Кодекс разъясняет ценности Группы Интеза Санпаоло и нацелен на соответствующее регулирование поведения сотрудников с учетом того, что понимание социальных и экологических особенностей минимизирует вероятность возникновения кредитных и комплаенс-рисков, а также улучшает репутацию компании.

В соответствии с принятыми ООН Принципами Глобального договора, которым мы подчиняемся, мы обязуемся:

- выступать на защиту прав человека в соответствии с принципами Всеобщей декларации прав человека 1948 г;
- признавать принципы, установленные основополагающими конвенциями МОТ (Международной организации труда), и в особенности право на объединения и коллективные договоры, запрет на принудительный и детский труд и отсутствие дискриминации при найме на работу;
- вносить вклад в борьбу с коррупцией, поддерживая руководящие принципы ОЭСР (Организации экономического сотрудничества и развития) и антикоррупционные принципы, установленные ООН в 2003 г., в том числе путем использования подхода нулевой терпимости в отношении всех случаев коррупции.

Более того, мы:

- требуем предельной прозрачности в поведении компании и поощряем исключение любых факторов, которые могут привести к возникновению конфликта интересов, хотя бы и потенциального.

Группа Интеза Санпаоло обязуется во всех компаниях Группы, в том числе с целью обеспечения единства, и во всех странах, где она работает, поощрять поведение, соответствующее этим принципам. Мы также намерены распространять ценности и принципы, изложенные в данном Кодексе, в компаниях, где мы являемся миноритарными акционерами в совместных предприятиях.

Принципы поведения в отношениях с клиентами

Внимание и диалог

Мы убеждены, что клиенты всегда должны быть в центре нашего внимания, и что только посредством непрерывающегося диалога мы в состоянии по-настоящему понять их подлинные ожидания и поддерживать отношения с ними на должном уровне:

- при разработке новых продуктов и услуг мы также используем инструменты систематического диалога, чтобы понять предложения клиентов и ассоциаций потребителей, представляющих отдельные категории клиентов;
- посредством диалога с клиентами, мы можем точно установить их риск-профиль — фундаментальный фактор для предоставления консультационных и финансовых услуг, соответствующих потребностям клиентов. Мы понимаем, что, действуя таким образом, мы играем важную роль в оказании поддержки инвесторам и предоставлении услуг, способствующих осмотрительному управлению сбережениями;
- мы своевременно отвечаем на вопросы и реагируем на жалобы, стремясь к реальному, а не формальному разрешению возникающих споров.

Прозрачность

Мы убеждены, что прочные отношения, основанные на доверии, требуют общения, позволяющего клиентам четко понимать особенности и стоимость всех предлагаемых нами и/или приобретаемых ими продуктов и услуг:

- мы упрощаем продукты, делаем договоры понятными и снижаем возможность возникновения недопонимания и двусмысленности, предоставляя четкую и исчерпывающую информацию. Мы своевременно сообщаем о любых изменениях в договорах и их условиях;
- мы рассылаем четкие уведомления по всем доступным каналам, сберегая, таким образом, время клиентов.

Равенство

Мы стремимся к тому, чтобы наши услуги были доступны каждому. Мы:

- не дискриминируем своих клиентов на основании их национальности, религии или пола;
- формулируем свои предложения так, чтобы представители всех социальных слоев могли удовлетворить свои потребности;
- проводим ценовую политику, соответствующую качеству предлагаемых услуг;
- стремимся сделать все свои филиалы доступными для инвалидов, устраняя архитектурные барьеры.

Доступность кредита и финансовая интеграция

Мы убеждены, что повышение доступности кредита и предоставление банковских услуг для незащищенных социальных слоев является основополагающей частью социальной интеграции, позволяющим людям улучшить свое положение и в полной мере реализовывать свои гражданские права.

Придерживаясь принципов осмотрительности в оценке кредитоспособности, защищающих не только наши интересы, но и интересы самих клиентов, мы:

- определяем возможные области предложения и, соответственно, расширяем спектр предлагаемых продуктов и услуг, чтобы лучше соответствовать постоянно меняющейся социальной динамике;
- поддерживаем развитие новых предприятий в целях содействия деятельности, имеющей потенциал создания ранее не выраженных экономических и социальных ценностей;
- уделяем особое внимание социально-ориентированным и некоммерческим организациям, а также третьему сектору, признавая, что их деятельность представляет собой важный фактор общественной сплоченности и развития гражданских прав.

Поддержка развития страны

Мы убеждены, что крупный Банк несет особую ответственность за поддержание экономического и социального роста в стране, в которой он действует, и должен:

- помогать компаниям повышать и улучшать свою конкурентоспособность и развивать их бизнес за рубежом;
- даже в трудные времена поддерживать достойные компании с релевантными проектами в реализации инновационных решений по реорганизации и перезапуску;
- поддерживать государственный сектор и местные власти, насколько это позволяет

наша роль, путём сотрудничества и содействия финансовым решениям, которые обеспечивают долгосрочное равновесие в отношении роста и модернизации и способствуют улучшению качества жизни общества в целом;

- применять лучшие стандарты и признанные на международном уровне нормы с тем, чтобы адекватно оценивать экологические и социальные последствия (Декларация ЮНЕП, Глобальный пакт ООН, Принципы экватора, к которым мы присоединились) при финансировании проектов, особенно при реализации инфраструктурных проектов;
- развивать новые среднесрочные механизмы поддержки инноваций и предпринимательства тех, кто обладает многообещающими идеями и проектами, даже при недостаточности капитала;
- выходить за рамки предоставления кредита и участвовать в венчурном капитале компаний с высоким потенциалом к росту в новых секторах.

Поддержка местной экономики и связи с Италией и зарубежными странами

Мы верим, что поддержка стран, в которых мы действуем, увязывание экономических результатов с фундаментальными ценностями местных сообществ, может помочь реализовать весь потенциал малого и среднего бизнеса в нашей стране:

- мы высоко ценим наши отношения с местными сообществами и рассматриваем потребности областей, в которых действуем, как основополагающие. С этой целью мы организовали внутренние организационные процедуры и инструменты таким образом, чтобы упростить и улучшить наше предложение на рынке и стать Банком, который не просто обладает сетью продаж, а «вникает» в проблемы;
- мы изучаем эволюцию местных экономических систем для того, чтобы поддержать стратегические решения бизнеса и направляем политику Группы на поддержку специфических финансовых нужд предприятий, действующих в определённой области;
- мы предлагаем наши услуги не только как поставщики кредитов и капитала, но и также выступаем партнёрами по развитию;
- мы тесно сотрудничаем с физическими лицами и обществом с целью наилучшего развития социально-экономического прогресса, особенно в тех областях, которым требуется перезагрузка;
- мы продвигаем социально-значимые инициативы в сотрудничестве со специализированными местными организациями;
- мы развиваем различные каналы для более удобного доступа к нашим услугам.

Социально ответственные инвестиции

Мы убеждены, что при оценке осуществления инвестиций большее значение всегда должно придаваться социальным, экологическим и управленческим критериям («ESG» - Environmental, Social, Governance) для достижения сбалансированного и устойчивого. Мы предоставляем своим клиентам возможность выбора продуктов, управляемых в соответствии с этическими, социальными и экологическими принципами, направленными как на улучшение показателя риск/доходность, так и на активизацию процесса, который предполагает поступательное повышение восприимчивости клиентов

и приверженности компаний к поведению, поддерживающему устойчивое развитие:

- мы расширяем наши предложения с помощью этических инвестиционных инструментов;
- мы обязуемся в рамках нашей этической деятельности по управлению активами, выражать нашу позицию относительно решений компаний, в которые мы инвестируем наши активы (активная доля участия).

Безопасность и защита

Мы убеждены, что забота о безопасности наших клиентов, а также их активов и конфиденциальной информации является не только нашей первейшей обязанностью, но также и основой доверительных отношений, которые мы стремимся с ними поддерживать. Поэтому мы:

- принимаем меры к защите лиц, их активов и ценностей, а также их информации и внутренних организационных процессов таким образом, чтобы предоставить обслуживание, которое полностью соответствует требованиям надежности, стабильности и конфиденциальности;
- гарантируем постоянное соблюдение закона;
- соблюдаем критерии полной прозрачности при информировании наших клиентов об их правах на конфиденциальность и способах обработки их персональных данных.

Оценка социально-экологических рисков

Мы убеждены, что наши инвестиционные решения и кредитная политика должны принимать во внимание социально-экологические риски, поскольку деятельность, создающая экономические ценности, может быть устойчивой, только если в то же время не уничтожает социальные и экологические ценности. Поэтому мы:

- соблюдаем национальные и международные протоколы соответствия социальным и экологическим стандартам;
- исключаем возможность финансовых отношений, поддерживающих экономическую деятельность, которая, пусть даже косвенно, способствует нарушению основных гражданских прав, препятствует развитию человека или серьезно вредит здоровью человека или окружающей среде;
- поддерживаем принципы мирного сосуществования и избегаем предоставления финансовой поддержки экономической деятельности, способной поставить его под угрозу;
- отдаем приоритет проектам, имеющим важное значение для экологии и социального развития.

Принципы поведения в отношениях с акционерами

Группа Интеза Санпаоло приняла единую систему управления, в которой функции управления и контроля осуществляются Правлением. Некоторые из его членов также входят в состав Комитета по управлению и контролю.

При установлении данного подхода к управлению, мы приняли во внимание принципы, содержащиеся в Кодексе поведения котирующихся на бирже компаний, продвигаемых Итальянской фондовой биржей (Borsa Italiana S.p.A), которые

добросовестно исполняет Группа Интеза Санпаоло.

Группа Интеза Санпаоло придерживается принципов эффективного управления в действующих правилах корпоративных органов и поведения директоров и руководства.

Равенство

- мы действуем так, чтобы надежная защита и устойчивый рост инвестированного акционерами в АО «Банк Интеза» капитала были обеспечены всем акционерам;
- мы гарантируем равное информирование и пристальное внимание всем акционерам, без какой бы то ни было дискриминации или преференций;
- мы убеждены, что собрания акционеров обеспечивают возможность проведения успешного диалога в соответствии с принципом честного информирования и регулятивными документами, в отношении сведений, влияющих на котировки. В этой связи Банк поощряет возможно более широкое участие акционеров в собраниях и обеспечивает корректную реализацию права голоса;
- Председатель Совета директоров проводит собрания акционеров и гарантирует соблюдение прав всех акционеров.

Прозрачность деятельности на рынке

Все финансовые коммуникации Группы Интеза Санпаоло, включая коммуникации с надзорными и контрольными органами, как национального, так и международного уровня, основываются на принципах прозрачности, полноты и своевременности, а также полного соответствия законам и принятым кодексам саморегулирования:

- мы гарантируем своевременную и прозрачную коммуникацию акционерам и финансовому сообществу в целом, в целях предоставления четкой, полной и своевременной информации о состоянии реализуемых Банком стратегий и достигнутых результатах. Для обеспечения условий равного информирования всех акционеров, а также иных организаций, на которые влияют изменения в деятельности Банка/Группы, информация предоставляется по различным каналам, включая корпоративный Web-сайт, на котором, помимо прочего, публикуются:
 - годовой и промежуточные отчеты;
 - годовой отчет о корпоративном управлении;
 - информация для акционеров об условиях, которые необходимо соблюсти для осуществления их прав, таких как участие в собраниях акционеров, получение дивидендов, операции с капиталом и т.д.;
 - сообщения для прессы и представление результатов деятельности компании и стратегий для участников рынка;
 - основные документы компании;
 - показатели, определяющие тренд ценных бумаг на фондовом рынке и структуру акционеров;
 - рейтинги, присваиваемые Банку специализированными агентствами.
- в соответствии с передовой международной практикой мы проводим встречи и конференции по телефону или с использованием сети Интернет с финансовым сообществом, как с итальянским, так и международным, в целях укрепления

долгосрочных отношений, которые способствуют дальнейшему устойчивому развитию.

Политика по выплате вознаграждений руководству и сотрудникам

Политика по вознаграждениям, действующая в отношении всех сотрудников Группы, включая ее переменные составляющие, основана на заслугах, равенстве и стабильности результатов. Основные правила, используемые для определения политики по вознаграждениям для руководства, основаны на объективных элементах и параметрах определенных на основе оценки должностного положения, эффективности и потенциала, и они нацелены на формирование интегрированной системы поддержания управленческого и профессионального развития.

Прозрачность является неотъемлемой частью системы вознаграждений и стимулирования сотрудников всех уровней, в целях повышения конкурентоспособности, а также привлечения и сохранения внутри Группы наивысшего уровня компетентности и профессионализма.

В частности, системы вознаграждений, согласно нормативным документам, разработаны в соответствии с долгосрочными стратегиями и как часть свода правил в целях надлежащего контроля текущих и будущих рисков компании и сохранения адекватного уровня ликвидности и капитализации.

Мы предусмотрели стимулирующие формы вознаграждения, которые также основаны на финансовых инструментах и привязаны к результатам деятельности компании, и которые соответствуют уровню принятых рисков и структурированы таким образом, чтобы избежать создания стимулов, не соответствующих долгосрочным интересам Группы. Наши системы вознаграждения основаны, среди прочих, на принципе симметричности, согласно которому сумма стимулирующих выплат жестко привязана к результатам на уровнях: Группы, структурного подразделения и индивидуальном, - и может, следовательно, существенно снижаться – вплоть до нуля - если не были достигнуты минимальные показатели прибыльности Группы, также принимая во внимание принятые риски и использованный капитал.

Мы применяем лимит суммы выплат, предусмотренный в случае увольнения, всегда в соответствии с достигнутым уровнем эффективности в соответствии с регулятивными нормами по данному вопросу.

Документы о роли и преимуществах Корпоративных органов в определении механизмов вознаграждения и стимулирования и о реализации Политики вознаграждения доступна на Web-сайте www.group.intesasanpaolo.com.

Принципы поведения в отношениях с сотрудниками

Уважение к личности

Мы убеждены, что уважение к личности и человеческому достоинству каждого сотрудника является фундаментальным в создании трудовой среды, основанной на взаимном доверии и преданности, обогащаемой вкладом каждого человека. Следовательно, мы:

- устанавливаем процедуры найма и управления сотрудниками, основанные на справедливом и последовательном поведении, препятствующие фаворитизму, злоупотреблениям и дискриминации по признакам: пола, национальности, религии, политических убеждений или участия в объединениях, сексуальной ориентации и

идентичности, языка, возраста или ограниченной трудоспособности;

- гарантируем равные возможности профессионального развития и роста, доступ к программам обучения, курсам повышения квалификации, а также служебного продвижения, начиная с этапа подбора кандидатов;
- признаем для всех сотрудников возможность проявлять свои личные и творческие качества в работе и стремимся выявлять лучшие качества каждого. Это ведет нас к инновациям и является важным вкладом в развитие Группы;
- преследуем совершенство в наших результатах, с точки зрения количества и качества, посредством коммерческих сделок и бюджетных политик, которые планируются и отслеживаются в соответствии с этическими принципами настоящего Кодекса. Мы уважаем профессиональную репутацию и достоинство всех наших сотрудников, а также своеобразие условий, в которых каждый из них работает;
- уделяем максимум внимания определению наших целей, облегчая их понимание и следование им, чтобы обеспечить надлежащее и прозрачное поведение в отношениях с клиентами;
- устанавливаем объективную и прозрачную систему стимулирования, подчеркивающую реалистичность достижимых целей;
- облегчаем работу людей, упрощая продукты, процедуры и формы коммуникации, защищаем их здоровье и безопасность, путем принятия более эффективных мер;
- реализуем политики, облегчающие профессиональную и личную жизнь всех наших сотрудников, поощряя гибкость и проводя в жизнь инициативы, направленные на согласование служебных обязанностей и личных потребностей, исходя из того, что это равновесие является фундаментальным в поиске благополучия каждого сотрудника;
- оцениваем эффективность работы сотрудников с учётом соблюдения ими этических принципов, касающихся взаимоотношений с работниками.

Оценка и мотивация

В стремлении применения принципов справедливости, равенства и качества при оценке, вознаграждении, мотивации и служебном продвижении кадров, мы:

- признаем, что совокупность коммуникативных, организационных и технических навыков каждого сотрудника является нашим основным стратегическим ресурсом; мы стремимся защитить и раскрыть лучшие из них, поскольку это — ключевой фактор сохранения устойчивых конкурентных преимуществ;
- устанавливаем систему оценки поведения, навыков, умений и потенциала наших сотрудников в соответствии с критериями прозрачности, признания достоинств и уважения к различиям с целью усиления мотивации и обеспечения справедливого вознаграждения, которое стимулирует достижение наилучших результатов;
- разрабатываем программы обучения с учетом индивидуальных потребностей, поскольку внимание к потребностям наших сотрудников жизненно важно при разработке процесса обучения;
- предоставляем каждому возможность максимально реализовать себя на своем месте, с тем, чтобы это способствовало постоянному совершенствованию навыков, развивало способность к коллективной работе и вносило вклад в достижение

компанией своих целей;

- поощряем ответственное участие людей в деятельности, постоянно поддерживая их даже в случае длительного отсутствия, и просим от них полной самоотдачи, чтобы они чувствовали себя вовлеченными в процесс развития Группы, посредством которого они могут достичь и собственного профессионального роста;
- просим от своих сотрудников содействовать ответственному использованию всех необходимых для работы ресурсов.

Внимание и диалог

Поскольку мы убеждены, что внимание и диалог являются основой доверительных отношений, мы:

- поощряем стратегическую роль внутренней коммуникации, чтобы помочь людям участвовать с большей осведомленностью в жизни компании;
- основываем коммуникацию на критериях корректности, полноты, простоты и прозрачности;
- разрабатываем инструменты для обмена информацией и поощряем обсуждение опыта, приводящее к сравнительному анализу деятельности и интеграции усилий различных территориальных подразделений Группы;
- обязуемся развивать в тех, кто занимает ответственные должности, особую отзывчивость и восприимчивость к нуждам сотрудников; мы учим их относиться к предложениям и разнообразию мнений как к ресурсу для роста и совершенствования.

Слаженность

Слаженность — характерная черта сообщества людей, успешно трудящихся совместно и гордящихся своей принадлежностью к большой компании. Для того чтобы питать и укреплять этот дух во всех сотрудниках в рамках сильной общей корпоративной идентичности, мы:

- объясняем и распространяем наши ценности и постоянно проверяем их релевантность, чтобы сотрудники могли осознавать их как собственные;
- предоставляем каждому информацию о стратегиях и целях Группы, в целях распространения основ нашей идентичности;
- воспитываем в тех, кто занимает ответственные должности, способность действовать в качестве наставников и арбитров, посредством действий, которые соответствуют этическим принципам компании;
- принимаем политики управления и вознаграждения, отражающие признание и оценку личного и группового вклада в достижение наших целей;
- предусматриваем формы, в том числе экономические, совместного участия сотрудников в достижениях компании;
- поощряем инициативу проявления солидарности в поддержке коллег, испытывающих трудности, а также в достижении социально значимых целей.

Принципы поведения в отношениях с поставщиками

Внимание и диалог

Мы убеждены, что поведение, основанное на внимании и обмене идеями с нашими

поставщиками, поощряет постоянное совершенствование взаимоотношений, укрепляет их и приносит взаимную выгоду посредством:

- отношений, основанных на доверии, которые стимулирует поставщиков играть активную роль и которые позволяют им оперативно сообщать о проблемах, требующих общего решения;
- оценки уровня удовлетворенности наших поставщиков и определения областей отношений, нуждающихся в совершенствовании, в особенности в части прозрачности, коммуникации и соблюдения финансовой дисциплины.

Прозрачность

Мы верим, что четкая и прозрачная позиция способствует поддержанию долговременных отношений с поставщиками. Мы убеждены, что честность является фундаментальной предпосылкой таких отношений, и, поэтому:

- наш выбор поставщиков основывается на четких и испытанных критериях и совершается посредством объективной и прозрачной процедуры;
- мы неизменно придерживаемся корпоративной политики, которая строит отношения на основе максимальной честности, в особенности в управлении и заключении договоров, избегая тем самым даже потенциальных конфликтов интересов;
- в тех случаях, когда мы даем профессиональные консультации, мы основываем свои решения на критериях профессионализма и компетентности, избегая тем самым даже потенциальных конфликтов интересов;
- мы обязуемся публиковать нашу политику отношений с поставщиками;
- мы находимся в поиске коммерческих соглашений с поставщиками, которые демонстрируют их внимание к вопросам корпоративной социальной ответственности.

Равенство

Поскольку мы убеждены, что крупный банк должен быть в состоянии ответственно подходить к использованию позиции сильной стороны договора, которой он обладает, мы:

- гарантируем равные возможности при выборе поставщиков и коммерческих партнеров, принимая во внимание их возможности и соответствие масштабу и потребностям нашей компании и выбираем установление партнерских отношений как с нашими поставщиками, так и с клиентами;
- принимаем меры к тому, чтобы обеспечить справедливость, в особенности в части условий оплаты и административного соответствия, заключаемых с нашими поставщиками договоров.

Принципы поведения, касающиеся защиты окружающей среды

Внимание и диалог

Защита окружающей среды является одним из ключевых элементов в нашей приверженности к ответственному ведению деятельности. Одной из областей нашей политики социальной ответственности является отказ от неэффективного использования ресурсов и обязательство быть внимательными к экологическим последствиям наших решений. Мы уверены, что крупная банковская группа, подобно Группе Интеза Санпаоло,

оказывает существенное воздействие — как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективах — на условия сохранения окружающей среды, в особенности в том социальном и экологическом контексте, в котором он осуществляет свою деятельность. Это воздействие выражается как в потреблении ресурсов и производстве выбросов и мусора, напрямую связанных с его деловой активностью (прямое воздействие), так и в деятельности и поведении, не находящимся под его непосредственным контролем, но которые осуществляются третьими лицами, например, клиентами и поставщиками, с которыми мы работаем (косвенное воздействие).

С этой точки зрения, мы:

- гарантируем полное и всестороннее соответствие положениям законодательства об окружающей среде;
- находимся в постоянном поиске новых и эффективных решений для защиты окружающей среды, в том числе посредством предложения новых продуктов и услуг для наших клиентов и решений для наших поставщиков;
- обязуемся распространять наилучшую практику ответственного отношения к сохранению окружающей среды, посредством внедрения международных принципов, которых мы придерживаемся, таких как Декларация ЮНЕП (Программы ООН по окружающей среде), Глобальный Договор ООН и Принципы экватора (Equator Principles);
- открыты для диалога и обмена мнениями со всеми, кто выступает «от имени окружающей среды»;
- обязуемся обеспечить доступ к нашей экологической статистике по различным каналам.

Ответственное и эффективное использование ресурсов

- мы стремимся к сознательному потреблению ресурсов, необходимых для нашей деятельности, реализуя систему экологического управления и активно улучшая энергетическую эффективность нашей деятельности;
- мы прилагаем усилия к постоянному улучшению окружающей среды, в том числе путем мониторинга экологических данных и информирования сотрудников Группы.

Экологическая и социальная ответственность в цепочке поставщиков

- мы признаем, что наша ответственность за окружающую среду и общество распространяется по всей цепочке наших поставщиков, и поэтому стараемся направлять политики наших поставщиков и субподрядчиков на защиту окружающей среды и уважение к правам человека и работника;
- мы ценим поставщиков, которые строят свой бизнес на принципах экологической и социальной устойчивости, тех, кто внедряет меры и средства, необходимые для минимизации негативных последствий своей деятельности;
- мы принимаем все меры для того, чтобы развить у наших поставщиков ответственное отношение, которое поощряет осознание экологических, социальных и этических рисков и возможностей, проистекающих из их деятельности.

Принципы поведения в отношении общества

Диалог с ассоциациями, представляющими наших акционеров

Мы верим, что диалог с ассоциациями имеет стратегическую важность для

устойчивого развития нашего бизнеса, более того, мы:

- прислушиваемся и принимаем во внимание замечания к нашей деятельности со стороны различных общественных организаций;
- постоянно открыты для коммуникации с ассоциациями, представляющими интересы наших акционеров, с целью сотрудничества в общих интересах и предотвращения возможных конфликтных ситуаций;
- информируем ассоциации наших акционеров, которые считаем наиболее представительными, и активно сотрудничаем с ними в вопросах, которые преимущественно касаются этих акционеров.

Поддержка некоммерческих организаций

Признавая роль некоммерческих организаций в содействии справедливому и целостному развитию общества, мы:

- поддерживаем некоммерческие (включая общественные) организации и учреждаем партнерства для реализации наших проектов на пользу общества;
- способствуем разветвлению сети общественных организаций для реализации инициатив в пользу незащищенных социальных слоев;
- учреждаем и/или участвуем в некоммерческих организациях, таких как фонды и консорциумы, работающие на общественное благо и социальное обеспечение;
- поощряем программы дополнительного социального обеспечения.

Ответственность перед глобальным сообществом

Осознавая тот факт, что глобальный экономический, экологический и социальный баланс зависит от интеграции локальных факторов, мы стремимся повлиять на глобальное развитие событий:

- уделяя самое серьезное внимание вопросу устойчивого развития каждый раз, когда имеем возможность участвовать в процессах, определяющих макроэкономические сценарии;
- ориентируя политику наших корпоративных клиентов и поддерживая их в процессе интернационализации деятельности, когда им случается осуществлять деятельность в странах с более низкими стандартами социальной и экологической защиты;
- поддерживая инициативы в области международной солидарности.

Поддержка сообществ

Мы сознаем материальные и иные нужды общества и отвечаем на них, в том числе добровольными взносами и спонсорством:

- выбирая область возможного участия, мы уделяем особое внимание соблюдению наших базовых ценностей, достоинствам предлагаемых нам инициатив и важности социальных потребностей, на удовлетворение которых они направлены;
- действуя в рамках прозрачных и подотчетных процедур с соблюдением формальностей, которые предотвращают любую возможность конфликта личных или корпоративных интересов;
- строго следя за тем, чтобы наши пожертвования не были связаны с преследованием коммерческих интересов;
- поддерживая и охраняя наше историческое, художественное и культурное наследие, в том числе для общественных целей.

Отношения с национальными и международными институтами

Наши официальные отношения с государством в лице различных его органов и с международными организациями нацелены исключительно на обеспечение коммуникации для оценки последствий законодательных и административных инициатив на деятельность Группы Интеза Санпаоло. Мы отвечаем на неформальные запросы и открыты для проверок профсоюзными организациями (отвечаем на вопросы и запросы информации и т. п.) и всегда выражаем свою позицию по важным вопросам:

- организуем выделенные и авторизованные каналы коммуникации с контактными лицами во всех институтах: международных, национальных или местных;
- открыто заявляем о своих интересах;
- вводим специальные организационные модели для предотвращения преступлений против органов государственного управления и таким образом защищаем интересы общества и всех заинтересованных сторон;
- активно содействуем инициативам торговых и деловых структур, направленных на развитие, стабильность и справедливость банковской и финансовой систем.

РЕАЛИЗАЦИЯ И УПРАВЛЕНИЕ

Механизмы реализации, внутреннего распространения и управления

Механизмы реализации, внутреннего распространения и управления, раскрываемые ниже, направлены на достижение следующих целей:

- интеграции стратегий компании, политик и процедур с общими этическими принципами и ценностями;
- максимального распространения содержания Кодекса;
- аудита и контроля соответствия действий и поведения общепринятым этическим стандартам;
- мониторинга уровня знания и осведомлённости содержания Кодекса.

Реализация Кодекса корпоративной этики

Кодекс корпоративной этики и любые будущие дополнения к нему подлежат утверждению Советом директоров материнской компании и доводятся до сведения компетентных органов компаний Группы.

Подразделение Корпоративной Социальной Ответственности (Corporate Social Responsibility) Материнской компании ответственно за обновление Кодекса и мониторинг уровня осведомлённости.

Внутреннее распространение Кодекса корпоративной этики

Процедуры раскрытия, вовлечения и участия

Кодекс корпоративной этики опубликован на Web-сайте (www.group.intesasanpaolo.com), где он доступен клиентам и любым заинтересованным лицам; он также доступен в одном из разделов внутренней электронной корпоративной сети.

Печатный экземпляр Кодекса вручается каждому директору, сотруднику или внешнему сотруднику (сотрудникам по гражданско-правовому договору, по договорам аутсорсинга прочим договорам аналогичного содержания) при его назначении, найме или начале рабочих отношений.

Ценности и принципы, утверждаемые Группой Интеза Санпаоло в Кодексе корпоративной этики, должны транслироваться при обучении сотрудников, в целях достижения единства понимания его содержания и в качестве средства повышения уровня осведомленности и знания механизмов и процедур перевода этических принципов в поведение, которое должно реализовываться во всех существенных аспектах ежедневной деятельности.

В частности, курсы обучения будут иметь содержание, соответствующее служебным обязанностям каждого участника, и будут разрабатываться в соответствии с процессом, который завершит его профессиональную подготовку и обеспечит профессиональный рост.

Более того, подразделение Корпоративной Социальной Ответственности участвует в разработке и планировании учебных инициатив и информационных кампаний в отношении конкретных потребностей, определённых акционерами. Культура и ценности, представленные в Кодексе корпоративной этики, будут также раскрываться и распространяться по всем имеющимся каналам внутренней коммуникации.

При оценке качества работы сотрудников, занимающих ответственные должности, будет приниматься во внимание, в числе прочего, соблюдение этических принципов в отношениях с сотрудниками.

Процедуры управления Кодексом корпоративной этики

Для обеспечения исполнения Кодекса корпоративной этики АО «Банк Интеза» принимает меры для реализации действенных политик в каждой области деятельности, затрагивающей этические вопросы и репутацию.

В Банке Интеза существует внутренний групповой Кодекс корпоративного поведения, который в соответствии с этическими принципами и ценностями настоящего Кодекса определяет основные нормы поведения директоров, сотрудников и консультантов, реализующих и защищающих ценности Кодекса корпоративной этики.

Идеал, вдохновляющий Группу Интеза Санпаоло, основывается на самостоятельной ответственности подразделений, которые следуют и защищают социально ответственное поведение, создающее ценность для репутации.

Каждое подразделение компании осуществляет свою деятельность согласно принципам и ценностям Кодекса корпоративной этики. Следовательно, каждое подразделение в пределах сферы своего влияния напрямую отвечает за определение и формализацию целей, а также плана действий и проектов по их достижению, заметно реализующих Принципы поведения, которые управляют поведением Банка во всех взаимоотношениях, в том числе, учитывая логику многих заинтересованных сторон.

Для эффективной реализации принципа самостоятельной ответственности руководители подразделений назначают *Делегатов по корпоративной социальной ответственности (КСО)*. Они действуют в рамках соответствующего отдела и в Операционной сети. Они также взаимодействуют с *Делегатом по корпоративной социальной ответственности (КСО)* материнской компании путем определения целей в сфере социальной ответственности в своем подразделении, управления, мониторинга и регулярной отчетности о реализуемых проектах, а также поддержания отношений с соответствующими заинтересованными сторонами.

Исполнение вышеупомянутых целей контролируются в рамках управленческого процесса, который регулирует Отчет об устойчивом развитии.

Корпоративная социальная ответственность:

- с одной стороны, контролирует эффективность распространения информации с помощью различных инструментов, каждый раз начиная с внутренней оценки, ориентированной на измерение уровня осведомленности и выявляющей направления возможного улучшения; с другой стороны, разделяет политику и принципы компании в чувствительных этических и репутационных областях деятельности компании;
- оказывает поддержку и консультирует подразделения;
- во взаимодействии с ответственными подразделениями идентифицирует и представляет показатели для оценки уровня достижения социальных и экологических целей по сравнению с принятыми обязательствами;
- взаимодействует с Департаментом по работе с персоналом и организационному развитию в развитии и распространении культуры и ценностей, содержащихся в Кодексе корпоративной этики;
- при поддержке Департамента внутреннего аудита контролирует соблюдение принципов и ценностей, содержащихся в настоящем Кодексе, ежегодно представляемых Комитету по контролю и надзору (Management Control Committee) в соответствии с Законодательным актом 231/2001;
- выдвигает предложения по внесению соответствующих изменений, чтобы Кодекс

соответствовал текущей ситуации в компании.

Действия в случае несоблюдения требований настоящего Кодекса

В случае несоблюдения настоящего Кодекса Группа Интеза Санпаоло должна принять соответствующие меры, основанные на конструктивном подходе — кроме тех случаев, когда речь идет о мошенническом поведении либо действиях, совершенных с нарушением определенных законов, договоров или нормативных актов — вплоть до организации тренингов для укрепления сознательности и внимания персонала к соблюдению принципов и уважению ценностей, продекларированных в данном Кодексе.

Сообщения о случаях несоблюдения требований Кодекса корпоративной этики

Сообщения о случаях несоблюдения настоящего Кодекса должны направляться по электронной почте по адресу: ethics@bancaintesa.ru.

Группа Интеза Санпаоло гарантирует, что каждое лицо, добросовестно сообщившее о случае несоблюдения Кодекса, будет защищено от возмездия, дискриминации или наказания, и обеспечивает заявителю максимальную конфиденциальность, за исключением случаев, когда законом предусмотрено иное.

Английская версия:



Code of Ethics 2016
ENG ISBD.docx