

Додаток 1 до рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Наглядової Ради
АТ «ПРАВЕКС БАНК»
від 26.03.2019 № 4_19.7

Доведено до відома
Рішенням Першого Заступника
Голови Правління
АТ «ПРАВЕКС БАНК»
від 29.03.2019 № 92

ЕТИЧНИЙ КОДЕКС

ЗМІСТ

НАШІ ЦІННОСТІ	3
Наша соціальна та екологічна відповідальність	4
Наша місія	4
Базові цінності і принципи	5
ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ У ВІДНОСИНАХ ЗІ СТЕЙКХОЛДЕРАМИ	6
Принципи поведінки у відносинах зі всіма стейкхолдерами	7
Принципи поведінки у відносинах з клієнтами	7
Принципи поведінки у відносинах з акціонерами	11
Принципи поведінки у відносинах зі співробітниками	13
Принципи поведінки у відносинах з постачальниками	14
Принципи поведінки стосовно довкілля	15
Принципи поведінки стосовно суспільства	16
ІМПЛЕМЕНТАЦІЯ І КОНТРОЛЬ	18
Механізм імплементації, поширення на внутрішньому рівні та управління	19

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 й кожного «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 усіх осіб, 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 й постачальники, довкілля – або, краще сказати, права, які на нього мають наступні покоління – і, врешті, все суспільство.

Також, усе частіше компанії ведуть 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, де вона вестиме свою діяльність.

У зв'язку з цим, Група Інтеза Санпаоло та АТ «ПРАВЕКС БАНК», як частина Групи Інтеза Санпаоло (далі – Група Інтеза Санпаоло та/або АТ «ПРАВЕКС БАНК»), вирішили укласти свій власний Етичний кодекс (далі – Кодекс), структурований як справжня «хартія відносин» Банку з усіма його партнерами. Цей Кодекс пояснює цінності, у які вірять і яких хоче дотримуватись Група Інтеза Санпаоло, 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 Група Інтеза Санпаоло, і які 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 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, в яких працює Компанія.

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 заощадженнями, 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, про добробут якого – зрештою, не тільки матеріальний – 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 фінансового, 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 вперед, передбачуючи можливі труднощі і дбаючи про широку креативність, яка є початком інновації, а також оцінюючи належним чином кінцевий результат.

Прозорість

У наших діях, під час розміщення реклами та при підписанні угод, велику увагу ми приділяємо прозорості, завдяки чому усі наші партнери можуть завжди робити вільний вибір і приймати відповідальні рішення.

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 та самоідентифікації, 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.

Відповідальне використання ресурсів

Ми намагаємося уважно підходити до використання усіх ресурсів, 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

Група Інтеза Санпаоло 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 Глобального договору 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 року;
- 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;
- проводити дії в рамках боротьби з корупцією, відповідно до головних напрямків, визначених ОЕСР (Організацією економічного співробітництва та розвитку) та принципів боротьби з корупцією, встановлених Організацією Об'єднаних Націй у 2003 році, 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.

Група Інтеза Санпаоло приймає на себе зобов'язання підтримувати строге дотримання вказаних принципів у всіх компаніях Групи та в усіх країнах, в яких вона працює. Компанія також вважає себе зобов'язаною розширювати цінності та засади цього Кодексу в тих компаніях, в яких їй належить міноритарний пакет акцій, а також в спільних підприємствах.

Принципи поведінки у відносинах з клієнтами

Слухання 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, 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 продуктів, які відповідатимуть потребам клієнтів. Ми розуміємо, що такий наш підхід відіграє головну роль у наступному 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.

Прозорість

Ми вважаємо, що на підставі міцних та добрих відносин, які призводять до виникнення довіри, можна створити таку 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 і можливої двозначності шляхом надання ясної та вичерпної інформації. Ми своєчасно інформуємо клієнтів про будь-які зміни в умові або в її умовах;
- цінуючи час клієнта, ми надаємо інформацію усіма можливими шляхами.

Рівність

Ми вважаємо, що наші послуги мають бути доступні кожному, тому:

- ми не дискримінуємо наших клієнтів на підставі їхньої національної, релігійної приналежності або статі;
- ми створюємо свої пропозиції таким чином, щоб усі суспільні верстви могли знайти в них відповідь на свої потреби;
- ми застосовуємо таку цінову політику, яка відповідає 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 та розширення доступу до фінансових послуг

Ми вважаємо, що розширення доступу до кредиту та надання банківських послуг менш захищеним прошаркам суспільства стане важливим кроком у розширенні доступу до фінансових послуг, 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 асортимент наших продуктів, включаючи до нього 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 нових 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 кожний крупний банк несе особливу відповідальність за сприяння економічному та соціальному зростанню країни, в якій він працює:

- ми допомагаємо підприємствам у їхньому розширенні, в покращенні їхньої конкурентоспроможності та в розвитку їх бізнесу за кордоном;
- ми підтримуємо гідні компанії в їх роботі з діючими проектами, навіть у складні часи, з метою досягнення інноваційних рішень для їх реорганізації та перезапуску;
- ми підтримуємо державний сектор та місцеві органи влади в рамках своєї ролі, не заважаючи на і не сприяючи фінансовим рішенням, які забезпечують довготривалу рівновагу з огляду на зростання та модернізацію, які узгоджуються з метою підвищення якості життя для суспільства в цілому;
- у діяльності з фінансуванням 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 (в рамках Програми ООН з навколишнього середовища, Глобального договору ООН, Принципів екватора, чийх засад ми дотримуємося);

- ми розроблюємо нові середньострокові механізми для інновацій підприємницької діяльності тих компаній, кому не вистачає капіталу, але в них перспективні ідеї та проекти;
- ми виходимо за рамки надання кредитів та участі у ризиковому капіталі підприємств для підтримки проектів з високим потенціалом зростання в нових секторах.

Сприяння розвитку економіки країни та міцний зв'язок з Італією та з країнами, де Група веде свою діяльність

Ми вважаємо, що ефективна підтримка всіх країн, в яких ми працюємо, пов'язуючи економічні результати до основних цінностей місцевих громад, може звільнити весь потенціал місцевого бізнесу, що складається з малих та середніх підприємств:

- ми високо цінуємо наші відносини з місцевими громадами та вважаємо, що близький підхід до потреб тих областей, в яких ми працюємо, є надзвичайно важливими. З цієї причини ми створюємо внутрішні організаційні процеси та інструменти, спрямовані на спрощення та розвиток відповідної пропозиції, з метою стати банком, який "з'єднує", а не є простою мережею продажів;
- ми вивчаємо еволюцію місцевих економічних систем, щоб підтримувати підприємства в їх стратегічних рішеннях та скеровувати політику Групи на підтримку конкретних фінансових потреб суб'єктів господарювання, які виконують свою діяльність у певній місцевості або районі;
- ми пропонуємо свої послуги не тільки як постачальники кредитів або капіталу, але й як партнери для підтримки та розвитку;
- ми тісно співпрацюємо з людьми та спільнотою з метою сприяння найкращому можливому розвитку та підтримці соціального та економічного прогресу, особливо в областях, які потребують економічного відновлення;
- разом з окремими місцевими виконавцями ми просуваємо ініціативи, які мають високу соціальну цінність;
- ми розвиваємо багатоканальність наших послуг для того, щоб більше людей отримало доступ 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 розроблені на основі ефективних етичних, соціальних та екологічних критеріїв, і ми діємо з метою започаткування процесу залучення клієнтів і організацій до сталого розвитку:

- за допомогою інструментів етичного інвестування ми розширюємо наш асортимент продуктів;
- в рамках нашої етичної діяльності ми беремо на себе зобов'язання висловити свою позицію щодо рішень, які приймаються компаніями, в які ми інвестуємо наші активи (маємо участь в уставному капіталі).

Турбота про безпеку

Ми вважаємо турботу про безпеку наших клієнтів, а також їхнє майно та конфіденційну інформацію не тільки нашим головним завданням, але й запорукою довіри у відносинах з клієнтами. Саме тому ми:

- працюємо над захистом клієнтів, їхніх цінних речей, майна, інформаційної власності та внутрішніх організаційних процесів, і прагнемо надавати послуги, які здатні на найвищому рівні відповідати вимогам надійності, тривалості і конфіденційності;

- забезпечуємо постійне дотримання вимог законодавства;
- 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, саме тому:

- 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 загрозувати;
- ми надаємо перевагу проектам, які мають високу соціальну і екологічну вагу.

Принципи поведінки у відносинах з акціонерами

Група Інтеза Санпаоло прийняла однорівневу систему управління, в якій функції управління та контролю виконує Правління. Деякі члени Правління також є членами Контрольного комітету Правління.

Коли ми встановлювали нові керівні принципи управління, ми враховували керівні принципи, що містяться в Кодексі поведінки компаній, яким сприяє Borsa Italiana S.p.A (італійська фондова біржа), вимог якої добровільно дотримується Група Інтеза Санпаоло.

Група Інтеза Санпаоло керується принципами ефективного управління щодо діючих правил корпоративних органів та поведінки директорів та керівництва.

Рівність

- ми дбаємо про те, щоб капітал, розміщений акціонерами в АТ «ПРАВЕКС БАНК», зберігався та примножувався протягом часу;
- ми забезпечуємо рівне право на одержання інформації, а також приділяємо постійну увагу кожному акціонеру, 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;
- голова Ради директорів головує та керує зборами акціонерів та гарантує права всіх акціонерів.

Прозорість на ринку

Усі комунікації щодо фінансів у Групі Інтеза Санпаоло, призначені для органів нагляду і контролю, як італійських, так і закордонних, базуються на засадах прозорості, виконуються 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 й через інтернет-сайт, на якому серед іншого 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, проведення 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 структура акціонерів
 - позиції Банку в рейтингах, встановлених спеціалізованими агенціями
- відповідно до найкращих міжнародних практик, ми періодично проводимо зустрічі та конференції, або по телефону, або через інтернет, з фінансовою спільнотою, як італійською, так й міжнародною, з метою посилення довгострокових та поточних відносин, які сприяють створенню стійкої вартості.

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 спеціалістів найвищого рівня компетенції і професіоналізму.

Зокрема, відповідно до нормативних положень 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 прийнятного ризику і структуровані таким чином, щоб запобігти існуванню 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 відповідно до регуляторних положень з цього приводу.

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

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 працівника. Саме тому 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, сексуальній орієнтації та самоідентифікації, мови, або обмежених фізичних можливостей;
- гарантуємо рівні можливості розвитку та професійного зростання, рівний доступ до навчання, курсів підвищення кваліфікації та розподілення позиції, з моменту відбору кандидатів;
- усім співробітникам 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;
- намагаємося забезпечити досконалість результатів, як у якісному, так і кількісному вимірі, за допомогою економічних кроків та планування, використання і контролю 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;
- створюємо об'єктивну та прозору систему заохочень, яка закладає можливі та досяжні цілі;
- робимо працю простішою, спрощуючи продукти, процедури і форми спілкування, а також гарантуємо охорону здоров'я та безпеку, завдяки застосуванню все більш ефективних заходів;
- сприяємо розвитку стратегії, яка закладає підтримання рівноваги між приватним життям та професійною діяльністю наших працівників, надаючи перевагу гнучким формам праці, які дозволяють поєднати трудові та особисті обов'язки: ми розуміємо, що приватне життя є фундаментальною складовою життя кожного співробітника;
- оцінюємо ефективність тих, хто займає відповідальні позиції в рамках їх дотримання етичних принципів, що стосуються відносин з працівниками.

Оцінювання та мотивація

Ми хочемо надати нашим працівникам рівні можливості в рамках 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, завжди підтримуємо своїх працівників навіть у випадках довгої відсутності, 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 працівникам, які знаходяться у важкому становищі, а також допомагають досягти провідних соціальних цілей.

Принципи поведінки у відносинах зі постачальниками

Слухання і діалог

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

- збудованим на довірі стосункам, які передбачають активну роль постачальників, яка стимулює їх невідкладно повідомляти про проблеми, які потребують спільного рішення;

- 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 окремих випадках надання консалтингових послуг, ми будемо 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;
- ми намагаємося дійти такої комерційної угоди з постачальниками, умови якої відповідають засадам корпоративної та соціальної відповідальності.

Рівність

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

- гарантуємо рівні можливості у виборі постачальників та комерційних партнерів, з урахуванням їхньої відповідності та адекватності розмірам і потребам нашої Компанії, сприяючи встановленню партнерських відносин з компаніями як наших постачальників, так і покупців;
- піклуємося 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

Слухання і діалог

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 така велика банківська група як Група Інтеза Санпаоло 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).

У 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 щодо зміцнення загально прийнятих норм відповідальності за навколишнє середовище, також шляхом втілення в життя міжнародних домовленостей, таких як Декларація Програми ООН з навколишнього середовища, Глобальний договір ООН та Принципи Екватору, яких дотримується також наша Група;
- ми відкриті до провадження діалогу та налаштовані на комунікацію з усіма партнерами, які репрезентують «голос» довкілля;
- 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 визнаємо, 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. Крім того, ми:

- прислуховуємося до та враховуємо спостереження щодо нашої діяльності, які виражають різні організації у суспільстві;
- увесь час підтримуємо контакт з асоціаціями, які представляють інтереси наших партнерів, з метою співпраці у взаємовигідних напрямках і попередження можливих конфліктних ситуацій;
- 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 проектів;

- ми сприяємо створенню мережі соціальних підприємств, діяльність яких полягає в реалізації ініціатив, скерованих до тих верств населення, які потребують допомоги;
- ми створюємо та/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 нижчим рівнем соціального та екологічно-соціального захисту;
- підтримуючи ініціативи міжнародної солідарності.

Підтримка громад

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 можливих секторів для такої діяльності особливу увагу ми присвячуємо відповідності таких дій нашим цінностям, корисності запропонованих нам ініціатив, а також важливості потреб суспільства, 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 піклуємося про те, щоб добровільні внески виключали можливість переслідування будь-яких комерційних цілей;
- також для цілей суспільної плідності ми цінуємо та захищаємо нашу історичну, художню та культурну спадщину.

Відносини з державними установами

Наші відносини з різними державними установами та міжнародними організаціями складаються з контактів з метою оцінювання наслідків законодавчої та адміністративної діяльності для Групи Інтеза Санпаоло, 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;
- дбаємо про прозорість у представленні наших інтересів;
- застосовуємо спеціальні організаційні моделі, що мають на меті боротьбу зі зловживаннями в державних органах, та які захищають інтереси Компанії та усіх, з ким вона пов'язана;
- приймаємо активну участь в ініціативах торгових асоціацій і бізнес-установ, що мають на меті забезпечення зростання, стабільності і дієздатності банківської та фінансової систем.

ІМПЛЕМЕНТАЦІЯ І КОНТРОЛЬ

Механізм імплементації, поширення на внутрішньому рівні та управління

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

- інтеграція стратегії, політики і процедур з етичними принципами та цінностями шляхом максимального розповсюдження їх змісту;
- 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 до нього у майбутньому, затверджується Радою директорів Материнської компанії та доводяться до відома компетентних органів компаній Групи в рамках відповідних сфер їх діяльності.

Відповідальність за внесення змін і доповнень до Кодексу та за перевірку його знання несе виключно відділ корпоративної соціальної відповідальності Материнської компанії.

Поширення на внутрішньому рівні

Процедури розкриття, участі та залучення

Етичний кодекс публікується на Інтернет-сайті (www.group.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 для ознайомлення.

Цінності і засади, які Група Інтеза Санпаоло 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 шляхом 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.

Крім того, відділ корпоративної соціальної відповідальності Материнської компанії, враховуючи специфічні потреби у питаннях чутливості, визначених зацікавленими сторонами, бере участь у розробці та плануванні навчальних ініціатив та інформаційних кампаній. Культура та цінності Етичного кодексу будуть розроблені та поширені також через всі доступні внутрішні канали зв'язку.

Управління і контроль Етичного кодексу

Для забезпечення найширшого впровадження Етичного кодексу, АТ «ПРАВЕКС БАНК» зобов'язується формулювати та впроваджувати оперативну політику для кожної сфери діяльності з високим етичним та репутаційним впливом.

В Групі, до якої належить АТ «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 буде свою діяльність Група Інтеза Санпаоло, базується на самостійній відповідальності підрозділів, які підтримують і захищають репутаційну цінність соціальної відповідальності в Компанії.

Кожен департамент Компанії планує свою діяльність в рамках дотримання принципів та цінностей Етичного кодексу. Крім того, в рамках своїх власних повноважень та сфери діяльності, вони відповідають 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.

Для забезпечення виконання та ефективності принципу самостійної відповідальності, керівники департаментів/відділів призначають *Відповідальних за корпоративну соціальну відповідальність (КСВ)*. Вони також повинні співпрацювати з відділом корпоративної соціальної відповідальності Материнської компанії в рамках визначення цілей соціальної відповідальності в межах свого власного департаменту, керуючи, контролюючи та періодично звітуючи про реалізацію поточних проектів та відносин з партнерами.

Вищезазначені цілі поширюються між працівниками та контролюються, як частина процесу управління, який є основою Звіту про соціальну та екологічну відповідальність.

Відповідальний за корпоративну соціальну відповідальність

- з одного боку, здійснює моніторинг ефективності розповсюдження інформації за допомогою інструментів, що визначаються кожного разу, починаючи з внутрішніх оцінок, спрямованих на вимірювання рівня знань та обізнаності, концентруючись на сферах з низькою обізнаністю, та проводить можливі втручання; з іншого боку, у випадку виявлення чутливих сфер щодо етичних та репутаційних питань, забезпечує і ділиться політиками Компанії та керівними принципами в рамках цих сфер;
- надає підтримку та консультації департаментам в межах Компанії;
- разом з відповідальними функціями визначає та звітує про конкретні показники для оцінки рівня досягнення соціальних та екологічних цілей у порівнянні з прийнятими зобов'язаннями;
- співпрацює з департаментом управління персоналом та організаційними змінами в рамках розробки та поширення культури та цінностей, що містяться в Етичному кодексі;
- за підтримки департаменту внутрішнього аудиту проводить моніторинг відповідності принципам та цінностям Етичного кодексу, надаючи щорічний звіт Контрольному комітету Правління та Наглядовій Раді відповідно до Законодавчого декрету 231/2001;
- пропонує відповідні зміни для того, щоб зробити Кодекс таким, який відповідає поточній ситуації в Компанії.

Дії у випадку недотримання

У випадку порушення даного Кодексу, Група Інтеза Санпаоло 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

Звіти про випадки порушення цього Кодексу повинні надсилатися на електронну адресу ethic.code@pravex.ua. Група Інтеза Санпаоло 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.