



ПРАВЕКС БАНК

Bank of **INTESA**  **SANPAOLO**



КОДЕКС ЕТИКИ

Зміст

ВСТУП	4
Сфера застосування та адресати Кодексу етики.....	5
ХАРТІЯ ВІДНОСИН	6
Наша місія.....	7
Наші базові принципи та цінності.....	8
Зобов'язання та відповідальність Групи Інтеза Санпаоло.....	9
ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ У ВІДНОСИНАХ ЗІ СТЕЙКХОЛДЕРАМИ	11
Принципи поведінки у відносинах з клієнтами	13
Принципи поведінки у відносинах з акціонерами	16
Принципи поведінки у відносинах зі працівниками Групи.....	18
Принципи поведінки у відносинах з постачальниками	21
Принципи поведінки щодо довкілля.....	23
Принципи поведінки у відносинах з громадами	24
ВПРОВАДЖЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ	28
Прийняття, управління та внутрішнє поширення Кодексу етики.....	29
ПОСИЛАННЯ ТА ВИЗНАЧЕННЯ	31

INTESA  SANPAOLO

ВСТУП

ВСТУП



Група Інтеза Санпаоло (далі – «Група») є однією з провідних банківських груп у Європі, яка висловлює стійку прихильність до екологічних, соціальних та управлінських питань (ESG). Група є світовим лідером у сфері уваги до соціальних питань і боротьби зі зміною клімату.

Група приймає Кодекс етики (далі – «Кодекс»), щоб офіційно оформити та поширити свої принципи, цінності та корпоративні зобов'язання, які є основою, якими Група керується у всіх своїх виборах і діях, і втілюють їх в корпоративну культуру.

Цим Кодексом Група прагне сприяти здійсненню діяльності та управлінню бізнесом відповідно до найвищих міжнародних та національних етичних стандартів.

Кодекс також включає та визнає принципи сталого розвитку як основні напрямлення для корпоративної стратегії та забезпечення позитивного впливу на майбутнє планети та суспільства, з урахуванням того, що увага до соціальних та екологічних питань також сприяє мінімізації ризиків та зміцненню репутації Групи.

Цей Кодекс складається з трьох основних розділів:

- Хартія відносин, яка описує місію, принципи та цінності, зобов'язання та відповідальність Групи Інтеза Санпаоло;
- Принципи поведінки у відносинах зі стейкхолдерами;
- Механізми впровадження та управління.

СФЕРА ЗАСТОСУВАННЯ ТА АДРЕСАТИ КОДЕКСУ ЕТИКИ



Цей Кодекс Етики Групи Інтеза Санпаоло та його оновлення схвалені за підтримки Комітету з питань ризиків і сталого розвитку, Радою директорів Інтеза Санпаоло С.п.А., як Материнською компанією; вони доводяться до відома компетентних органів дочірніх компаній Групи Інтеза Санпаоло, які підлягають управлінню та координації для їх прийняття. Група також прагне поширювати цінності та принципи цього Кодексу в компаніях, де вона володіє міноритарними пакетами акцій, і в спільних підприємствах.

Цей Кодекс повністю відповідає Кодексу етики Інтеза Санпаоло та схвалений Наглядовою радою АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі - Банк) за підтримки Комітету з управління ризиками.

Кодекс звертається до органів корпоративного управління та контролю, співробітників Групи та будь-якої третьої сторони, залученої в договірні відносини, також на випадковій або тимчасовій основі, яка діє, працює та співпрацює в будь-якій якості з компаніями Групи. Ці сторони визначаються як «адресати» Кодексу та вважаються такими, якщо працюють як в Італії, так і за кордоном від імені, на користь та в інтересах Групи.



Група вимагає від адресатів знати та дотримуватися принципів та змісту Кодексу, а також застосовувати їх у будь-який час під час виконання своєї професійної діяльності та зобов'язань.

Кодекс супроводжується Внутрішнім кодексом поведінки Групи¹, що встановлює правила поведінки, яких слід дотримуватися як на робочому місці, так і за його межами, захищаючи інтереси Групи, її клієнтів та акціонерів загалом із професіоналізмом, старанністю, чесністю та справедливістю, діючи у всіх випадках із прозорістю та повним шанобливим ставленням до гідності та честі людей.

Внутрішній кодекс поведінки Банку, відповідний до Кодексу Групи та посилається на сукупність цінностей і принципів, зазначених у Кодексі етики, спрямованих на керування поведінкою його адресатів, а також процедур, згідно з якими Банк має намір здійснювати свою місію відповідно до своїх юридичних та корпоративних зобов'язань.



ХАРТІЯ ВІДНОСИН

НАША МІСІЯ

Ми, співробітники Інтеза Санпаоло:

ВІРИМО

в цілісність та сталість наших дій та дій нашого Банку.

ДБАЄМО

про наших клієнтів через досконалість наших продуктів,
послуг та нашої поведінки.

СТВОРЮЄМО ЦІННОСТІ ТА ІННОВАЦІЇ

для людей, бізнесів та громад у всіх країнах та регіонах,
де ми працюємо.

БУДУЄМО МАЙБУТНЄ

сприяючи сталому розвитку на користь навколишнього середовища,
молодих поколінь та інклюзивного суспільства.

НАШІ КЕРІВНІ ПРИНЦИПИ ТА ЦІННОСТІ



Реалізуючи корпоративну місію, стратегія Групи спрямована на створення міцної та сталої цінності з плином часу в економічному, фінансовому, соціальному та екологічному аспектах, яка базується на довірчих відносинах з нашими стейкхолдерами та ґрунтується на наступних цінностях:

ЧЕСНІСТЬ

Ми досягаємо своїх цілей чесно, справедливо та відповідально, повністю дотримуючись правил та професійної етики та дотримуючись укладених угод.

ДОСКОНАЛІСТЬ

Ми ставимо перед собою мету постійно вдосконалюватися, активно передбачати виклики та сприяти розвитку креативності з метою стимулювання інновацій, визнаючи та винагороджуючи заслуги.

ПРОЗОРИСТЬ

Ми прагнемо зробити прозорість основою наших дій, комунікацій та контрактів, щоб усі, хто має справу з нами, могли приймати обґрунтовані, свідомі та незалежні рішення.

ПОВАГА ДО КОНКРЕТНИХ ЯКОСТЕЙ

Наша мета — поєднати масштабні операції з глибоким місцевим корінням та бути банком із широким баченням, у якому люди та громади стоять на першому місці.

РІВНІСТЬ ТА ІНКЛЮЗІЯ

Ми прагнемо уникати будь-якої дискримінації у нашій поведінці та поважати відмінності у статі, ідентичності та/або вираженні гендеру, емоційно-сексуальній орієнтації, сімейному стані та сімейних обставинах, віці, етнічному походженні, релігійних переконаннях, політичних та професійних приналежностях, соціально-економічному статусі, національності, мові, культурному контексті, фізичному та психічному стані, а також будь-якій іншій характеристиці особи, включаючи ті, що стосуються вираження їх думок.



ЦІННІСТЬ ОСОБИСТОСТІ

Цінність кожної окремої людини є орієнтиром для наших принципів діяльності: ми використовуємо вміння слухати та вести діалог як інструменти для постійного вдосконалення наших відносин. Ми дбаємо про здоров'я та безпеку людей, щоб забезпечити професійний досвід, який поважає фізичне та психологічне здоров'я.

ОХОРОНА ДОВКІЛЛЯ

Ми заохочуємо ефективне та свідоме використання всіх ресурсів, уникаючи марнотратства та завжди віддаючи перевагу сталому вибору у довгостроковій перспективі. Ми прагнемо боротися зі зміною клімату, захищати природу та біорізноманіття та підтримувати перехід до сталої, зеленої та циклічної економіки.

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ГРУПИ ІНТЕЗА САНПАОЛО



Компанії закликають брати на себе все більшу відповідальність, щоб створити спільну цінність для своїх стейкхолдерів, з метою просування сталої та стійкої економічної, соціальної та екологічної системи. Група Інтеза Санпаоло усвідомлює, що вона має значний соціальний та екологічний вплив у тих сферах, в яких вона здійснює свою діяльність, з метою створення довгострокової цінності для Групи, наших співробітників, клієнтів, постачальників, громад і довкілля. Тому Група усвідомлює, що інновації, розробка нових продуктів та послуг, а також відповідальна діяльність людей і компаній можуть сприяти боротьбі з такими явищами, як зміна клімату та соціальна нерівність, та пом'якшити їхній вплив.

Отже, зміст Кодексу узгоджується з контекстом, у якому діє Група, та надає перевагу відносинам зі стейкхолдерами. Дійсно, шляхом конструктивного діалогу зі стейкхолдерами, прислухаючись до їхніх запитів та узгоджуючи їх з корпоративними стратегіями, ми прагнемо створити добротесне коло, спрямоване на постійне вдосконалення.


Таким чином, цей Кодекс є основою діяльності Групи та є невід'ємною частиною ширшого бачення сукупності обов'язків та зобов'язань, прийнятих Групою для підтримки сталого розвитку. Ці зобов'язання реалізуються через бізнес-план, спрямований на подальше зміцнення ролі Групи в суспільстві та на ринку: сильний банк, лідер у розбудові більш сталого світу.

Інтеза Санпаоло, спрямовуючи всю Групу в цьому напрямку, взяла на себе конкретні зобов'язання: вона приєдналася до Глобального договору ООН (UNGC²) (глобальний пакт ООН, який заохочує компанії вести свій бізнес відповідально) та зобов'язалася сприяти досягненню Цілей сталого розвитку (ЦСР):



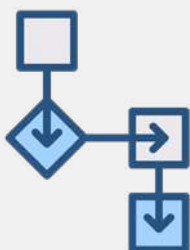
У рамках ініціатив ООН Група також підтримує Принципи розширення прав і можливостей жінок для сприяння гендерній рівності вздовж всього ланцюжка створення цінності та професійного розвитку жінок на робочому місці. У межах Фінансової ініціативи Програми ООН з навколишнього середовища (UNEP FI)³ Група є членом альянсів «Net Zero» і дотримується Принципів відповідальної банківської діяльності, Принципів відповідального інвестування та Принципів сталого страхування.

АТ «ПРАВЕКС БАНК» також приєднався до Глобального договору ООН та реалізує довгострокову стратегію розвитку, яка базується на Цілях сталого розвитку ООН та відповідає принципам ESG. Зусилля Банку у сфері сталого розвитку спрямовані на зменшення впливу на навколишнє середовище та раціональне використання ресурсів, збереження здоров'я персоналу, етичне ведення бізнесу та дотримання антикорупційних стандартів і сприяння відкритому діалогу з суспільством та працівниками. АТ «ПРАВЕКС БАНК», як учасник Глобального договору ООН, керується у своїй діяльності Цілями сталого розвитку, 13 з них інтегровані в ESG-стратегію Банку.



**ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ
У ВІДНОСИНАХ
ЗІ СТЕЙКХОЛДЕРАМИ**

ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ У ВІДНОСИНАХ ЗІ СТЕЙКХОЛДЕРАМИ



Група та Банк визнає стейкхолдера як будь-яку внутрішню або зовнішню сторону, яка прямо чи опосередковано залучена або на яку впливає ведення бізнесу компанії. Кожен стейкхолдер бере участь у досягненні корпоративної місії стосовно діяльності, яку здійснює Група. Таким чином, стейкхолдерами є: клієнти, акціонери, співробітники Групи та всі, хто співпрацює з Групою, постачальники, громади та довкілля, водночас останнє також пов'язано з відповідальністю перед сучасними та майбутніми поколіннями.

У своїх відносинах зі стейкхолдерами, а також більш загально у своїй діяльності, Група дотримується прав людини та чинних нормативних актів у всіх країнах, де вона працює, та зобов'язується постійно оновлюватися з огляду на законодавчі та регуляторні зміни. У цьому контексті Група також повністю дотримується всіх нормативних актів щодо протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, боротьби з фінансуванням тероризму, ембарго, антимонопольного законодавства, чесності у відносинах з клієнтами та управління конфліктами інтересів, на додаток до дотримання принципів чесності в питаннях управління податками. Група також прагне робити свій внесок у боротьбу з корупцією, застосовуючи принцип «нульової толерантності» та дотримуючись максимальної послідовності та прозорості в корпоративній поведінці та запобігаючи, де це можливо, ситуаціям конфлікту інтересів, як фактичного, так і потенційного.



Цей Кодекс також базується на основних чинних національних і міжнародних керівних принципах корпоративної соціальної відповідальності, зокрема:

- Загальна декларація прав людини ООН;
- Керівні принципи ООН з питань бізнесу та прав людини;
- Конвенція ООН про права дитини;
- Конвенція ООН про права осіб з інвалідністю;
- Міжнародний пакт ООН про громадянські та політичні права;
- Декларація основоположних принципів і прав у сфері праці (МОП)³ та інші основні трудові конвенції, зокрема право на об'єднання та ведення колективних переговорів, заборона примусової та дитячої праці та відсутність дискримінації у практиці найму;
- Настанова ОЕСР щодо належної обачності та відповідальної ділової поведінки⁴;
- Керівні принципи Організації економічного співробітництва та розвитку (ОЕСР) для багатонаціональних підприємств та принципи боротьби з корупцією, встановлені Організацією Об'єднаних Націй;
- Конвенція Ради Європи про запобігання насильству щодо жінок і боротьбу з ним (Стамбульська конвенція);
- Хартія основних прав Європейського Союзу.

Для впровадження принципів і цінностей, викладених у цьому Кодексі, крім посилань на зовнішній методичний матеріал, Група прийняла різні політики, які встановлюють необхідні принципи для забезпечення прозорості та професіоналізму у відносинах з усіма стейкхолдерами.

З метою підтримки довгострокових довірчих відносин зі стейкхолдерами, Група визнає важливість впровадження відповідного управління та контролю як фінансових, так і нефінансових ризиків, щоб забезпечити створення довгострокової цінності для всіх стейкхолдерів.

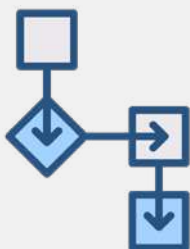
ЗВІТНІСТЬ: ІНСТРУМЕНТ ДЛЯ ПРОЗОРОГО СПІЛКУВАННЯ ЗІ СТЕЙКХОЛДЕРАМИ

Для забезпечення прозорих відносин зі стейкхолдерами Група щорічно здійснює комунікацію за допомогою звітів про сталість, які чітко описують її вибір, дії та ESG-показники, а також описує запити, що виникають у зв'язку з активним діалогом зі стейкхолдерами та визначає свої середньо- та довгострокові цілі щодо ESG. Зокрема, враховуючи важливість для всіх стейкхолдерів питання зменшення впливу зміни клімату, Група звітує відповідно до рекомендацій Робочої групи з розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі зміною клімату (TCFD)⁶ щодо ризиків і можливостей, пов'язаних із кліматом, з метою забезпечення максимальної прозорості також у цьому аспекті.

Для того, щоб втілити ці принципи та цінності на практиці в житті компанії, цей Кодекс регулює принципи поведінки, яких Група дотримується у відносинах з кожною категорією стейкхолдерів:

- слухання та діалог;
- прозорість;
- рівність та інклюзія.

ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ У ВІДНОСИНАХ З КЛІЄНТАМИ



У відносинах з клієнтами, Група та Банк прагнуть побудувати довірливі стосунки, активно прислуховуючись до їхніх потреб і очікувань. Мета полягає в тому, щоб задовольняти ці очікування шляхом надання якісних продуктів та послуг.

ПОСТІЙНИЙ ДІАЛОГ

Група та Банк вважають, що постійний діалог із клієнтами є важливим для повного розуміння їхніх реальних потреб і очікувань. Для цього вони зобов'язуються:

- впроваджувати інструменти системного діалогу для збору пропозицій від клієнтів, асоціацій споживачів та асоціацій, що представляють окремі категорії клієнтів;
- ретельно визначати потреби клієнтів і профілі ризиків як фундаментальну відправну точку для надання порад, послуг і продуктів, усвідомлюючи, що вони відіграють ключову роль у допомозі в інвестиціях, розумному управлінні заощадженнями та відповідальному кредитуванні, на додаток до пропозиції страхового захисту;

- гарантувати оперативні відповіді на запити та скарги, спрямовані на реальне, а не лише формальне вирішення суперечок.

ПРОЗОРИСТЬ

Група та Банк вважають, що міцні відносини, засновані на довірі, потребують прозорого спілкування, що дозволяє клієнтам краще розуміти характеристики та цінність продуктів і послуг, які вони купують або які їм пропонують. З цією метою Група та Банк зобов'язуються:

- спрощувати продукти та робити умови договорів більш зрозумілими, щоб зменшити можливі непорозуміння за допомогою чіткої та вичерпної інформації, в якій оперативно повідомляється про будь-які зміни договорів та їхніх умов;
- готувати чітку комунікацію через усі доступні канали, демонструючи повагу до часу наших клієнтів.

РІВНІСТЬ ТА ІНКЛЮЗІЯ

Група та Банк вважають, що наші послуги мають бути доступними для кожного. З цією метою вони зобов'язуються:

- не допускати дискримінації щодо клієнтів за статтю, гендерною ідентичністю та/або самовираженням, емоційно-сексуальною орієнтацією, сімейним станом і сімейними обставинами, віком, етнічною приналежністю, релігійними переконаннями, політичними та профспілковими переконаннями, соціально-економічним статусом, національністю, мовою, культурним походженням, фізичним і психічним станом або будь-якою іншою характеристикою особи, у тому числі пов'язаною з вираженням її думок;
- формувати пропозиції таким чином, щоб усі верстви суспільства могли знайти відповідь на свої потреби;
- застосовувати цінову політику відповідно до характеристик і якості пропонованих послуг;
- розвивати багатоканальний підхід для полегшення доступу до продуктів і послуг;



- полегшувати доступ до продуктів і послуг для людей з інвалідністю шляхом усунення архітектурних бар'єрів у відділеннях і спрощення використання онлайн-послуг.

ДОСТУП ДО КРЕДИТУ ТА РОЗШИРЕННЯ ДОСТУПУ ДО ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

Для Групи та Банку розширення доступу до кредитних і фінансових послуг для вразливих соціальних груп є фундаментальним важелем соціальної інклюзії, оскільки це допомагає покращити якість життя людей і сприяє розвитку більш інклюзивного та справедливого суспільства. Застосовуючи принципи обачності в оцінці кредитоспроможності, які захищають не лише інтереси Групи, а й інтереси наших клієнтів, Група прагне:

- визначити можливі сфери втручання та, як наслідок, розширити асортимент продуктів і послуг для кращої підтримки соціальних тенденцій, що постійно розвиваються, сприяючи фінансовій інклюзивності та доступу до кредитів також для людей у скрутному положенні;
- підтримувати розвиток нових підприємств, щоб сприяти діяльності з потенціалом створення економічної, екологічної та соціальної цінності.

ПІДТРИМКА РОЗВИТКУ КРАЇНИ

Група вірить у свою відповідальність за сприяння економічному та соціальному розвитку в усіх країнах, де вона працює, та відповідно до конкретної нормативної бази, і з цією метою прагне:

- допомагати клієнтам у розвитку, покращенні конкурентоспроможності та міжнародному розширенні їхнього бізнесу, також шляхом сприяння інноваціям, цифровому переходу, екологічному переходу, прийняттю моделей циркулярної економіки та покращенню їхнього профілю стійкості;
- просувати розвинені середньострокові та довгострокові механізми фінансування для сприяння інноваціям і підприємництву для тих, хто шукає фінансові ресурси для реалізації успішних ідей і проєктів;
- виходити за рамки простого надання кредитів шляхом участі в ризикованому капіталі підприємств для підтримки проєктів з високим потенціалом зростання, також в інноваційних секторах;
- підтримувати гідні компанії з чинними проєктами, навіть у важкі часи, задля досягнення інноваційних рішень щодо реорганізації та перезапуску;
- підтримувати громадський сектор та місцеві органи влади в рамках нашої ролі, співпрацюючи без втручання та пропонуючи фінансові рішення, які забезпечують довгострокову рівновагу з огляду на зростання та модернізацію, які сприяють покращенню якості життя суспільства в цілому.



СТАЛІ ІНВЕСТИЦІЇ ТА СТРАХУВАННЯ

Група та Банк усвідомлюють, що екологічні, соціальні та управлінські критерії (ESG) стають дедалі важливішими при оцінці інвестицій і розробці страхових продуктів з метою сприяння справедливому та сталому розвитку. Саме тому Група прагне, де це можливо, запропонувати своїм клієнтам можливість вибору продуктів, що також відповідають їхнім уподобанням у сфері сталості, щоб створити ефективне коло лояльності підприємств до сталої поведінки та поступового підвищення обізнаності клієнтів. З цією метою Група та Банк прагнуть:

- розширювати разом з партнерами Банку асортимент інвестиційних та страхових продуктів, які включають підтримку екологічних та соціальних характеристик або мають сталі інвестиційні цілі;

- сприяти розвитку інвестиційних стратегій шляхом інтеграції критеріїв ESG через використання критеріїв відбору та залучення;
- пропонувати рішення щодо захисту активів та особистого захисту шляхом постійного розширення асортименту послуг для кращого задоволення потреб клієнтів.

БЕЗПЕКА ТА ЗАХИСТ

Забезпечення безпеки клієнтів, їхніх активів та інформації є не лише основним обов'язком Групи та Банку, але й основою довірчих відносин, що постійно розвиваються. Відповідно, незмінно дотримуючись законодавчих норм, Група та Банк прагнуть:

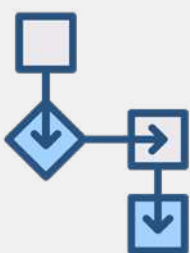
- захищати людей, цінності та активи, а також інформаційні ресурси, включаючи їхні цифрові ідентифікаційні дані, та приймати внутрішні організаційні заходи, спрямовані на забезпечення надання послуг, що відповідають найвищим стандартам надійності, безперервності та конфіденційності;
- послідовно дотримуватися критеріїв прозорості при інформуванні клієнтів про їхні права щодо конфіденційності та способу обробки їхніх персональних даних.

ОЦІНКА ЕКОЛОГІЧНИХ, СОЦІАЛЬНИХ І УПРАВЛІНСЬКИХ ФАКТОРІВ (ESG)

Група та Банк повністю усвідомлюють, що їхні політика кредитування та прийняття рішень про прямі інвестиції, а також управління активами клієнтів, повинні враховувати, серед інших факторів, соціально-екологічні ризики, що виникають або понесені внаслідок діяльності, яка підлягає інвестуванню чи фінансуванню, а також їхню здатність створювати соціальну, екологічну та економічну цінність. З цією метою Група та Банк зобов'язуються:

- дотримуватися національних та міжнародних стандартів щодо дотримання соціальних та екологічних норм;
- встановлювати критерії та заходи забезпечення для виключення фінансування діяльності та проєктів, які можуть мати негативні екологічні та соціальні наслідки;
- сприяти мирному співіснуванню, уникаючи фінансової підтримки економічної діяльності, яка може йому загрожувати;
- надавати пріоритет проєктам з високою соціальною та екологічною цінністю для сприяння переходу до справедливої та стійкої економіки;
- надавати пріоритет проєктам, спрямованим на захист історичних, художніх, культурних та природних цінностей.

ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ У ВІДНОСИНАХ З АКЦІОНЕРАМИ



У своїх відносинах з акціонерами Група дотримується високих стандартів управління в роботі своїх органів корпоративного управління та поведінці своїх директорів та керівництва. Група усвідомлює, що ефективне корпоративне управління є важливим елементом для досягнення її цілей, і постійно оновлює свої практики управління на основі досвіду, регулятивних змін, національних і міжнародних передових практик, а також принципів корпоративного управління та рекомендацій, що підтримуються основними організаціями та установами. У зв'язку з цим Положення Ради директорів Групи Інтеза Санпаоло визначає обов'язок директорів сприяти



створенню цінності для акціонерів з огляду на середньо- та довгострокову сталості, також беручи до уваги інтереси інших відповідних стейкхолдерів, відповідно до принципів надійного та розумного управління, а також пов'язаних з ними стандартів та цінностей, що були прийняті.

ПОСТІЙНИЙ ДІАЛОГ

Група визнає стратегічне значення своїх відносин з акціонерами та зобов'язується:

- сприяти продуктивному діалогу з інвесторами, в тому числі під час Загальних Зборів акціонерів, відповідно до принципу рівноправного інформування та правил щодо цінової інформації, заохочувати та сприяти широкій участі акціонерів у свідомому використанні права голосу;
- забезпечувати та сприяти діалогу між Радою директорів Групи Інтеза Санпаоло та інвесторами на основі критеріїв та методів, що повідомляються ринку відповідно до Політики управління діалогом з інвесторами Групи⁷;
- періодично проводити зустрічі та конференції як особисто, так і дистанційно, з італійською та міжнародною фінансовою спільнотою, з метою зміцнення довгострокових та постійних відносин, які сприяють пізнанню компанії та відтак до створення сталої цінності з плином часу.

ПРОЗОРИСТЬ

Взаємовідносини Групи з акціонерами базуються на принципах прозорості, повноти та своєчасності, відповідно до нормативних актів та передових практик. Відповідно, Група зобов'язується:

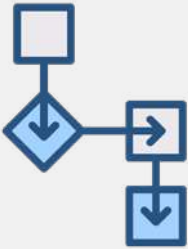
- гарантувати прозоре спілкування з усіма акціонерами та фінансовою спільнотою в цілому для надання чіткої, повної та оперативної інформації про управління Групою⁸, статус реалізації її стратегій та досягнуті результати;
- сприяти прозорій комунікації та постійному діалогу, який гарантує належне розуміння фінансовою спільнотою ризиків і можливостей, пов'язаних зі зміною клімату та довкілля, а також їх економічного та фінансового впливу.

РІВНІСТЬ ТА ІНКЛЮЗІЯ

Для Групи важливо захищати та гарантувати права всіх акціонерів. З цією метою вона зобов'язується:

- отримувати стабільний дохід протягом тривалого часу від капіталу, інвестованого акціонерами;
- забезпечувати рівноправне інформування без дискримінації та преференцій. З цією метою Голова Ради директорів виконує важливу роль у питанні гарантування прав акціонерів.

ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ У ВІДНОСИНАХ З ПРАЦІВНИКАМИ ГРУПИ



Успіх компанії є результатом професійного та людського внеску співробітників, які працюють у складі Групи. Відповідно Група та Банк сприяють повазі до людей і визнають їх важливість, працюючи на максимальне підвищення індивідуальності, заслуг, таланту, навичок та управлінських здібностей.

ПОСТІЙНИЙ ДІАЛОГ

Група та Банк вважають, що вміння слухати та вести діалог є основою відносин, які створюють довіру. З цією метою вони зобов'язуються:

- просувати стратегічну роль внутрішніх комунікацій, щоб допомогти працівникам більш свідомо брати участь у житті компанії;
- поширювати інструменти для обміну інформацією та заохочувати обговорення досвіду, що також сприяє порівнянню та інтеграції між різними територіальними підрозділами Групи;
- розвивати у тих, хто займає відповідальні посади, особливу чутливість і сприйнятливність до потреб наших працівників, навчаючи їх цінувати їхні пропозиції та розбіжності в думках як можливості для зростання та вдосконалення компанії;
- розвивати канали для діалогу, які сприяють включенню всіх особливостей, щоб забезпечити відкритість та конструктивний обмін, також шляхом розробки та впровадження спільних заходів.

ПРОЗОРИСТЬ

Група та Банк прагнуть постійно розвивати культуру прозорості як основи для побудови відносин між працівниками. З цією метою вони зобов'язуються:

- базувати свої комунікації на принципах коректності, повноти, простоти, чесності та інклюзивності;
- впроваджувати системи оцінювання поведінки, навичок, знань і потенціалу на прозорій основі;
- встановлювати системи винагороди та заохочення для всього персоналу, засновані на прозорості, також з метою залучення та збереження найкращих навичок та експертизи в Банку та Групі.

РІВНІСТЬ ТА ІНКЛЮЗІЯ

Для Групи та Банку повага до особистості та гідності кожної людини є основою для створення стимулюючого та інклюзивного робочого середовища. З цією метою вони зобов'язуються:

- застосовувати методи найму та управління, засновані на чесності та послідовності, аби запобігти фаворитизму, зловживанням, переслідуванням та дискримінації будь-якого характеру, забезпечувати процеси оцінювання на основі чесності та заслуг, а також сприяти мотивації та кар'єрному розвитку людей, з повагою до різноманітності;
- гарантувати рівні можливості для професійного розвитку та зростання, доступ до навчальних програм, курсів підвищення кваліфікації та призначення робочих посад, починаючи з етапу відбору кандидатів.

ПОВАГА ДО ОСОБИСТОСТІ

Група та Банк прагнуть сприяти постійному розвитку внутрішньої культури, ґрунтуючись на повазі до гідності особистості, захисті прав працівників, боротьбі з усіма формами прямої та непрямой примусової або дитячої праці та захисті фізичної та моральної цілісності всіх своїх працівників через управління, засноване на повазі до особистості та професіоналізму кожної людини, в рамках лояльності та взаємної довіри. З цією метою Група та Банк зобов'язуються:

- приймати ініціативи для запобігання та протидії будь-якій поведінці, що проявляється у фізичній, вербальній чи невербальній формі, яка ображає, зловживає та завдає шкоди людській гідності, надаючи відповідну допомогу, підтримку та максимальну конфіденційність, коли це необхідно;
- гарантувати профспілкові свободи та право на об'єднання в органи, що представляють працівників Групи;
- визнавати можливість для всіх працівників Групи виражати індивідуальність і креативність у своїй роботі, цінуючи різноманітність і виявляючи найкраще в кожному з них, як рушійну силу для інновацій та суттєвий внесок у зростання Групи;
- приділяти максимальну увагу визначенню наших цілей, щоб їх було легко зрозуміти та поширювати, аби сприяти належній та прозорій поведінці у наших стосунках зі стейкхолдерами;



- здійснювати нагляд за об'єктивними та прозорими системами стимулювання, які передбачають реалістичні досяжні цілі;
- оцінювати роботу осіб, які обіймають відповідальні посади, з огляду на дотримання етичних принципів щодо відносин з нашими працівниками;
- полегшити роботу шляхом спрощення продуктів, процедур і форм спілкування;
- забезпечити право на приватність і повагу до особистих і конфіденційних даних;
- просувати стійку мобільність, віддаючи перевагу використанню транспортних рішень із низьким впливом на навколишнє середовище, де це можливо;

- просувати політику, яка полегшує особисте та професійне життя всіх наших працівників, віддаючи перевагу гнучкості та впроваджуючи ініціативи щодо балансу між роботою та особистим життям, усвідомлюючи, що ця рівновага є основою для забезпечення добробуту кожного працівника.

ОХОРОНА ЗДОРОВ'Я ТА БЕЗПЕКА

Люди є найважливішим активом Групи, і це принцип, на якому ґрунтується політика охорони здоров'я та безпеки, що враховує захист фізичного та психічного благополуччя на робочому місці. Відповідно, повністю дотримуючись законодавчих норм та враховуючи найкращі міжнародні стандарти та рекомендації щодо управління системами захисту здоров'я та профілактики, Група та Банк зобов'язуються:

- розробляти експертні методи аналізу та оцінки, спрямовані на виявлення та контроль ситуацій ризику для здоров'я та безпеки на робочому місці, як у звичайних умовах, так і в кризових ситуаціях;
- вживати профілактичні та захисні заходи, спрямовані на покращення добробуту працівників, слідкувати за їх дієвістю та ефективністю з часом;
- керувати залишковими ризиками шляхом розробки планів для надзвичайних ситуацій та планів дій.

ЦІНУВАННЯ ТА МОТИВАЦІЯ

Група та Банк визнають стратегічну роль, яку відіграє набір стосункових, інтелектуальних, організаційних та технічних навичок кожної людини, і тому вважають їхнє визнання та мотивацію рушійними силами у відносинах. З цієї метою вони зобов'язуються:

- наглядати за розробкою навчальних програм для підтримки індивідуальних потреб, спрямованих на інновації та постійне вдосконалення навичок, щоб створити оптимальні умови для того, щоб кожен працівник міг якнайкраще виконувати свою роль і розвивати свою здатність працювати в команді, щоб робити свій внесок у досягнення бізнес-цілей;
- прагнути до досконалості в наших результатах як за кількістю, так і якістю за допомогою комерційних угод і бюджетної політики, які спрямовуються, плануються та контролюються відповідно до етичних принципів цього Кодексу. Ми поважаємо професійний статус і гідність усіх наших працівників, а також унікальність контексту, в якому вони працюють;
- приймати політики управління та винагороди, які визначають та цінують індивідуальні та групові внески в досягнення наших цілей;
- сприяти залученості працівників, завжди підтримуючи їх навіть під час тривалої відсутності та заохочуючи, щоб вони постійно докладали зусиль, аби відчувати себе залученими до процесу зростання Банку та Групи, за допомогою якого вони також можуть досягти власного професійного зростання.

ЗГУРТОВАНІСТЬ

Згуртованість — це відмінна риса групи людей, які добре працюють разом і пишаються тим, що належать до великої компанії. Щоб розвивати та зміцнювати почуття залученості всіх працівників у Групі навколо сильної спільної корпоративної ідентичності, Група зобов'язується:

- чітко визначати свої цінності та поширювати їх, постійно перевіряючи їхню актуальність, аби кожен зміг точно їх ідентифікувати;
- надавати всім інформацію про стратегії та цілі Групи з метою обміну елементами, які характеризують її ідентичність;
- підтримувати та розвивати у працівників, які займають відповідальні посади, здатність діяти як наставники та арбітри за допомогою заходів, що відповідають етичним принципам компанії;
- визначати форми спільної участі в успіху бізнесу, також на економічному рівні;
- сприяти ініціативам з побудови солідарності для підтримки колег, які переживають труднощі, та досягнення суспільно значущих цілей.



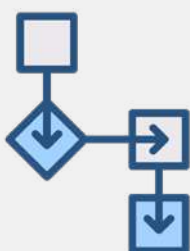
ПОЛІТИКА ВІНАГОРОДИ КЕРІВНИЦТВА І ПЕРСОНАЛУ

Політика винагороди, прийнята для всього персоналу Групи, включаючи її змінні компоненти, ґрунтується на заслугах, рівності та стабільності результатів.

Керівні принципи щодо визначення політики винагороди для керівництва спрямовані на створення інтегрованої системи управління та розвитку працівників⁹. Вони ґрунтуються на об'єктивних елементах і параметрах, отриманих в результаті оцінки організаційних посад, ефективності та потенціалу. Зокрема, системи заохочення, згідно з нормативними положеннями, розроблені відповідно до довгострокових стратегій, у рамках правил, які забезпечують належний контроль поточних і майбутніх ризиків компанії та підтримку адекватного рівня ліквідності та капіталізації.

Група прагне забезпечити форми винагороди, засновані на заохоченнях – також засновані на фінансових інструментах і пов'язані з результатами компанії та ефективністю сталого розвитку – відповідно до прийнятого рівня ризику та структуровані таким чином, щоб уникнути створення стимулів, які не відповідають довгостроковим інтересам Групи. Системи заохочення базуються, окрім іншого, на принципі симетрії, згідно з яким розмір виплачуваних бонусів суворо пов'язаний з результатами, фактично досягнутими на рівні Групи, бізнес-підрозділу та індивідуального рівня.

ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ У ВІДНОСИНАХ З ПОСТАЧАЛЬНИКАМИ



Відповідно до своїх корпоративних стратегій та цілей, Група та Банк встановлюють відносини з постачальниками, що спрямовані на захист принципів етичної, соціальної та екологічної відповідальності та сприяють довгостроковим бізнес-відносинам на основі довіри та прозорості.

ПОСТІЙНИЙ ДІАЛОГ

Задля створення взаємної цінності Група та Банк будують свої відносини з постачальниками на діалозі та постійному обміні. З цією метою вони зобов'язуються:

- сприяти ставленню, побудованому на довірі, яке залучає постачальників до активної участі та спонукає їх негайно повідомляти про проблеми, що потребують визначення спільного рішення;
- залучати постачальників до діалогу для визначення областей, які необхідно вдосконалити, особливо щодо комунікацій та виконання умов договору.

ПРОЗОРИСТЬ

Група використовує чіткий і прозорий підхід, щоб підтримувати міцні довгострокові відносини зі своїми постачальниками, важливою вимогою до яких є чесність. З цією метою вона зобов'язується:

- укладати договори та обирати постачальників на основі чітких і документально підтверджених критеріїв, які включають екологічні, соціальні та управлінські (ESG) критерії, через об'єктивну та прозору процедуру;
- будувати наші відносини на максимальній чесності, особливо в управлінні та укладенні контрактів, уникаючи таким чином ситуацій конфлікту інтересів, навіть потенційних;
- базувати свої рішення, зокрема стосовно професійних порад, на критеріях професіоналізму та досвіду та уникати конфліктів інтересів, навіть потенційних;
- публікувати політики Групи щодо відповідального управління ланцюгом постачання.

РІВНІСТЬ ТА ІНКЛЮЗІЯ

Група вважає важливим керувати своєю позицією переговорів чесним та відповідальним способом. З цією метою вона зобов'язується:

- забезпечувати рівні можливості у виборі постачальників, уникати будь-яких форм дискримінації;
- забезпечувати, щоб контракти, укладені зі стейкхолдерами, базувалися на принципі справедливості, зокрема щодо термінів платежів та адміністративних витрат.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРОТЯГОМ ЛАНЦЮГА ПОСТАЧАННЯ

Група усвідомлює, що якість відносин із постачальниками та політики закупівель може створити необхідні умови для сприяння економічному розвитку, який дбає про захист довкілля та поважає права людини. З цією метою вона зобов'язується:

- робити свій внесок в охорону навколишнього середовища вздовж всього ланцюга постачання;



- забезпечувати право на здоров'я та безпеку шляхом уникнення ділових відносин з постачальниками, причетними до порушень чинних нормативних актів;
- боротися з усіма формами рабства, дитячої та примусової праці, виключаючи ділові відносини з постачальниками, причетними до порушення цього принципу;
- скеровувати політики наших постачальників і субпостачальників в бік захисту навколишнього середовища та дотримання прав людини та прав працівників, надаючи перевагу постачальникам, які базують свій бізнес на екологічній та соціальній стійкості та застосовують заходи та інструменти, необхідні для мінімізації негативного впливу викликаного їхньою діяльністю;
- заохочувати наших постачальників до відповідального ставлення, що сприятиме усвідомленню екологічних, соціальних та етичних ризиків і можливостей, які впливають з їхньої діяльності.

ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ ЩОДО ДОВКІЛЛЯ



Група впливає на навколишнє середовище як своєю безпосередньою діяльністю (прямий вплив на довкілля), так і, що важливіше, своїм бізнесом (непрямий вплив на довкілля). Зокрема, крім управління власним екологічним слідом, Група також може мати значний вплив на діяльність і поведінку своїх клієнтів та постачальників, у тому числі шляхом спрямування фінансових ресурсів, як у короткостроковій, так і в довгостроковій перспективі, на підтримку низьковуглецевої економіки та охорону довкілля.

ПОСТІЙНИЙ ДІАЛОГ

Група та Банк розуміють, що вміння слухати та вести діалог з тими, хто залучений до зменшення негативного впливу на довкілля, є основою для забезпечення відповідального управління цими аспектами. З цією метою вони зобов'язуються:

- забезпечувати та сприяти постійному діалогу з усіма стейкхолдерами, які представляють «голос» довкілля, прагнучи до конструктивного обміну думками з ними;
- активно брати участь у міжнародних ініціативах (включаючи регуляторів, торгові асоціації, міжнародні органи) для сприяння передовим практикам екологічної відповідальності, а також їх поширення відповідно до духу цілей, визначених Паризькою угодою10;
- підвищувати обізнаність серед громад та бізнесу щодо передових практик, які слід застосувати;
- поширювати екологічні цінності, сприяючи залученню працівників, постачальників і клієнтів Групи до впровадження відповідальних практик у сфері охорони довкілля.

ПРОЗОРИСТЬ

Група заохочує чітку та прозору поведінку, яка дозволяє всім стейкхолдерам зрозуміти її екологічну ефективність. З цією метою вона зобов'язується:

- завжди робити інформацію про свої екологічні стратегії та результативність доступною для громадськості через різні доступні канали зв'язку;

- забезпечувати максимальну точність та прозорість звітності про сталий розвиток.

РІВНІСТЬ ТА ІНКЛЮЗІЯ

Для Групи важливо, щоб кожен учасник ланцюжка створення цінності усвідомлював свою відповідальність за екологічні проблеми, включаючи зміну клімату, також задля захисту тих, хто не має «голосу» та майбутніх поколінь.

ВІДПОВІДАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ ПРЯМИМИ ВПЛИВАМИ НА НАВКОЛИШНЄ СЕРЕДОВИЩЕ

Екологічна політика Групи базується на принципах зменшення відходів, поступового підвищення енергоефективності та



продуктивності, врахування екологічних та соціальних наслідків вибору, а також захисту природи та біорізноманіття. Отже, Група, крім дотримання повної та суттєвої відповідності вимогам екологічного законодавства, зобов'язується:

- намагатися досягнути нульових чистих викидів до 2050 року;
- просувати свідоме споживання ресурсів (наприклад, шляхом зменшення споживання паперу та використання вторинного паперу), у тому числі шляхом впровадження системи управління впливом на довкілля та сприяння поступовому покращенню ефективності використання енергії та води;
- забезпечувати зменшення, належне збирання та утилізацію відходів;
- застосовувати найкращі міжнародно визнані стандарти та рекомендації для оцінки впливу на довкілля.

ВІДПОВІДАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ НЕПРЯМИМИ ВПЛИВАМИ НА НАВКОЛИШНЄ СЕРЕДОВИЩЕ

Група також бере до уваги вплив поведінки третіх сторін, таких як клієнти та постачальники, усвідомлюючи, що це також може сприяти поширенню екологічно чистих процесів і поведінки по всьому ланцюжку створення цінності. Зокрема, Група підтримує екологічний перехід, сприяє боротьбі зі зміною клімату та просуває захист природи та біорізноманіття. З цією метою Група зобов'язується:

- намагатися досягти нульових чистих викидів до 2050 року для викидів від кредитного та інвестиційного портфелів;
- враховувати кліматичні та екологічні ризики під час оцінки операцій із контрагентами (включно з клієнтами та постачальниками) та при розробці політик, продуктів і послуг, водночас користуючись можливостями, які пропонує перехід до сталого розвитку;
- просувати та сприяти переходу до циклічної моделі економіки та розвитку, пов'язуючи створення цінності для підприємств, локальних територій та громад із генеруванням позитивного впливу, сприяючи збереженню природного, економічного та соціального капіталу;
- просувати послуги та продукти для сприяння розвитку економіки з низьким рівнем викидів, також шляхом поширення відновлюваної енергії та підвищення енергоефективності;
- надавати пріоритет постачальникам, які прагнуть мінімізувати негативний вплив на довкілля;
- поширювати екологічні цінності, сприяти залученню та належному навчанню працівників Групи, постачальників і клієнтів щодо застосування відповідальних екологічних практик.

ПРИНЦИПИ ПОВЕДІНКИ У ВІДНОСИНАХ З ГРОМАДАМИ



Група відводить ключову роль проектам, спрямованим на зростання та соціальну, освітню, культурну та цивільну залученість громад, там де вона здійснює свою діяльність, сприяючи розвитку більш інноваційних та інклюзивних підприємств. Підтримка тих, хто потребує допомоги, громади та місцевих територій, разом із просуванням художньої спадщини Італії, є ключовими елементами, що глибоко вкорінені в історію Групи та її підходу до ведення бізнесу.

ПОСТІЙНИЙ ДІАЛОГ

Група сприяє постійному діалогу з організаціями, що представляють громади, визнаючи їх стратегічну важливість для сталого розвитку своєї діяльності. З цією метою вона зобов'язується:

- підтримувати постійний канал зв'язку з організаціями, які представляють інтереси стейкхолдерів, та сприяти структурованому діалогу задля співпраці щодо взаємних інтересів;
- вислуховувати та враховувати очікування і пропозиції різних представників громадянського суспільства;
- аналізувати потреби та визначати сфери діяльності з високим соціальним, культурним і громадським впливом на громади;
- розробляти дії, що відповідають проведеним заходам з вислуховування та ведення діалогу.

ПРОЗОРИСТЬ

Група завжди підтримує чіткий та прозорий підхід у відношеннях з громадами. З цією метою вона зобов'язується:

- прозоро представляти їхні інтереси;
- діяти відповідно до прозорих і підзвітних процедур і формальностей, які запобігають будь-яким можливим особистим або корпоративним конфліктам інтересів.

РІВНІСТЬ ТА ІНКЛЮЗІЯ

Група прагне запропонувати справедливу відповідь на висловлені потреби громад, з якими вона співпрацює. З цією метою, вона зобов'язується:

- розвивати свою діяльність таким чином, щоб сприяти кращому добробуту та нікого не залишати осторонь;



- базувати свою діяльність на структурній системі відносин для спільного планування інтервенцій на національному чи місцевому рівнях на користь тих, хто перебуває у скрутному становищі;
- впроваджувати програми боротьби з бідністю та ініціативи соціальної згуртованості та інклюзії;
- сприяти навчанню молоді через освітню інклюзію, підтримку талантів і заслуг, запобігати відрахуванню зі школи та розвивати навички міжособистісного спілкування;
- підтримувати розвиток ініціатив для підтримки працевлаштування, також щодо нових навичок, необхідних у світі праці;
- підтримувати економічну та соціальну рівність та залучення осіб незалежно від статі, гендерної ідентичності та/або самовираження, емоційно-сексуальної орієнтації, сімейного стану та сімейних обставин, віку, етнічного

походження, релігійних переконань, політичної та профспілкової приналежності, соціально-економічного статусу, національності, мови, культурного походження, фізичного і психічного стану або будь-якої іншої характеристики особи, у тому числі пов'язана з вираженням її думок;

- сприяти поширенню фінансової освіти, без будь-якого змішування з комерційною діяльністю, як інструменту активної та свідомої громадянської позиції.

ПІДТРИМКА НЕПРИБУТКОВИХ ОРГАНІЗАЦІЙ

Група визнає роль неприбуткових організацій у сприянні справедливому та згуртованому розвитку суспільства, тому зобов'язується:

- приділяти особливу увагу соціальним підприємствам та неприбутковим організаціям та підтримувати їх також через партнерство у реалізації проєктів, корисних для громад, визнаючи, що їхня діяльність є важливим чинником соціальної єдності та просування громадянських прав;
- сприяти створенню мережі соціальних підприємств для реалізації ініціатив на користь соціально незахищених верств населення;
- створювати та впроваджувати моделі втручання, які можна відтворити в країні, здатні активізувати системні заходи та сприяти досягненню значущих результатів;
- підтримувати створення або участь у неприбуткових організаціях, таких як фонди та консорціуми, метою яких є соціальна користь та обслуговування громади.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПЕРЕД ГЛОБАЛЬНОЮ СПІЛЬНОТОЮ

Усвідомлюючи, що критичні проблеми та порушення рівноваги на регіональному рівні можуть вплинути на глобальну економічну, екологічну та соціальну стабільність, Група прагне впливати на розвиток подій у глобальному масштабі з метою:

- завжди враховувати сталість там, де існує можливість брати участь у процесах, що можуть впливати на макроекономічні сценарії;
- орієнтувати політику наших корпоративних клієнтів на сталість та підтримувати їх у міжнародній експансії, коли вони здійснюють діяльність в країнах із нижчими стандартами соціального та екологічного захисту;
- підтримувати ініціативи міжнародної солідарності.

ПІДТРИМКА ГРОМАД

Група визначає матеріальні та культурні потреби громад та підтримує їх шляхом благодійних внесків, спонсорських програм та партнерства. З цією метою вона зобов'язується:

- приділяти особливу увагу при виборі можливих напрямків діяльності, дотриманню наших основних цінностей, перевагам запропонованих нам ініціатив та важливості соціальних потреб, які вони намагаються задовольнити;
- забезпечувати відповідність благодійних внесків стратегіям, розробленим Радою директорів Групи;
- цінувати та захищати історичні, художні, культурні та природні цінності також для загального користування громадськістю.



ВІДНОСИНИ З ДЕРЖАВНИМИ УСТАНОВАМИ

Відносини з урядом іншими різноманітними організаціями в країнах, де працює Група, а також з міжнародними організаціями спрямовані виключно на сприяння діалогу, який дозволяє Групі постійно оцінювати наслідки законодавчої та адміністративної діяльності, щодо неї, реагувати на неофіційні запити та дії державної перевірки (включаючи питання та запити). З цією метою вона зобов'язується:

- приймати конкретні організаційні моделі для запобігання правопорушенням проти державної адміністрації відповідно до чинних нормативних актів і, таким чином, для захисту інтересів компанії та її стейкхолдерів;
- активно сприяти ініціативам торгових асоціацій і бізнес-організацій, спрямованих на зростання, стабільність і справедливість банківської та фінансової системи;
- забезпечувати співпрацю з наглядовими та судовими органами.

ПІДТРИМКА МІСЦЕВИХ ЕКОНОМІК ТА МІЦНЕ КОРІННЯ ЯК В ІТАЛІЇ, ТАК І ЗА КОРДОНОМ

Група прагне надавати ефективну підтримку місцевим регіонам, поєднуючи економічні результати з повагою до фундаментальних цінностей місцевих громад, а також намагається використовувати повний потенціал бізнес-сектору, що складається з малих і середніх підприємств. З цією метою вона зобов'язується:

- визнавати фундаментальну цінність відносин з місцевими громадами та реагувати на потреби регіонів, де вона здійснює свою діяльність;
- досліджувати процес розвитку місцевих та глобальних економічних систем для підтримки підприємств у їхніх стратегічних рішеннях та спрямовувати політику Групи на підтримку конкретних потреб економічних суб'єктів, що працюють у певному регіоні чи районі;
- тісно співпрацювати з фізичними особами та громадою аби сприяти найкращому можливому розвитку та підтримувати соціальний та економічний прогрес, особливо в регіонах, які потребують економічної підтримки;
- заохочувати та підтримувати ініціативи та проєкти з високою соціальною та екологічною цінністю, також у партнерстві з організаціями з конкретними знаннями та досвідом.



**ВПРОВАДЖЕННЯ
ТА УПРАВЛІННЯ**

ВПРОВАДЖЕННЯ ТА УПРАВЛІННЯ



ПРИЙНЯТТЯ, УПРАВЛІННЯ ТА ВНУТРІШНЄ ПОШИРЕННЯ КОДЕКСУ ЕТИКИ

Механізми прийняття та управління цим Кодексом спрямовані на інтеграцію етичних принципів та цінностей в корпоративні стратегії, політику та процедури, шляхом якнайширшого поширення та розповсюдження змісту Кодексу, а також моніторингу відповідних знань та обізнаності.

ПРИЙНЯТТЯ ТА ОНОВЛЕННЯ КОДЕКСУ ЕТИКИ

Кодекс етики Інтеза Санпаоло та всі його оновлення схвалюються Комітетом з ризиків та сталого розвитку Ради директорів Інтеза Санпаоло S.p.A. у якості головної компанії. Після цього вони передаються до відомих відповідних органів управління дочірніх підприємств Інтеза Санпаоло для їх прийняття.

Головний фінансовий керівник групи, враховуючи корпоративні стратегії та цілі та отримуючи підтримку від Групи з ESG Головного відділу фінансового ринку, відповідає за пропозиції щодо відповідних поправок та необхідних оновлень до Кодексу з метою забезпечення його відповідності та актуальності.

Цей Кодекс також затверджується Наглядовою радою Банку з підтримки Комітету з управління ризиками. Він ґрунтується на національному та міжнародному законодавстві, а також рекомендаціях та політиці Групи Інтеза Санпаоло. Цей Кодекс має бути розповсюджений серед усіх підрозділів та працівників Банку. Відділ з комплаєнсу та протидії відмиванню грошей відповідає за пропозиції відповідних поправок та оновлень до Кодексу з метою забезпечення його відповідності та актуальності.

УПРАВЛІННЯ КОДЕКСОМ ЕТИКИ

Управління цим Кодексом базується на:

- самовідповідальності структур, які, здійснюючи свою діяльність, покликані захищати репутацію Групи шляхом соціально відповідальної поведінки, на основі принципів і цінностей цього Кодексу;
- щорічному та, за потреби, внутрішньорічному звіті про сталий розвиток;
- управлінні повідомленнями про ймовірне порушення цього Кодексу;
- ініціативах щодо поширення знань про цінності, принципи та зобов'язання, викладені в цьому документі, і, в більш загальному плані, про культуру сталого розвитку;
- моніторингу відповідності принципам та цінностям Кодексу з боку управління ESG та сталого розвитку департаменту охоплення фінансового ринку Головного офісу та структур Головного аудитора – останнього через щорічну програму аудиту на основі ризиків;
- аналізі застосування принципів Кодексу незалежною третьою стороною, якщо це необхідно.

Комітет з контролю за управлінням Групи разом з Наглядовим органом відповідно до Законодавчого декрету 231/2001 щодо аспектів, які належать до його відповідальності, та за підтримки відповідних підрозділів контролює дотримання принципів та цінностей, що викладені в Кодексі Інтези Санпаоло.

Підрозділ ESG та сталого розвитку Групи подає звіт щодо Етичного кодексу та принципів соціальної та екологічної відповідальності Комітету з контролю за управлінням та Наглядовому органу відповідно до Законодавчого декрету 231/2001, Комітету з питань ризиків та сталого розвитку та Раді директорів за участю підрозділів головного аудитора.

ПРОСУВАННЯ ТА РОЗПОВСЮДЖЕННЯ КОДЕКСУ ЕТИКИ

Група прагне підвищувати обізнаність щодо цього Кодексу та його оновлень, розповсюджуючи його всередині та за межами Групи.

Кодекс етики Інтези Санпаоло публікується в інtranеті компанії та на вебсайті¹¹, а також на локальному сайті Банку (<https://www.pravex.com.ua>), доступному для всіх стейкхолдерів Групи. Крім того, цей Кодекс надається кожному керівнику, співробітнику чи зовнішньому співробітнику під час призначення, прийняття на роботу або на початку трудових відносин. Після вручення відповідні особи підписують документ про те, що вони отримали Кодекс, прочитали його та зобов'язуються дотримуватися його принципів.

Цінності, принципи та зобов'язання, що містяться в Кодексі, поширюються в Групі через навчальні заходи, які перетворюють етичні принципи на послідовний стратегічний вибір та практичну поведінку під час повсякденної діяльності. Зокрема, тренінгові курси створюються з вмістом, відповідним ролі кожної особи, та розвиваються за процесом, який завершить їх професійну підготовку та сприятиме особистому зростанню.

Підрозділ ESG та сталого розвитку Групи та департамент комплаєнсу та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, сприяють ініціативам, спрямованим на поширення культури та цінностей Кодексу етики всередині Групи та Банку та серед різних стейкхолдерів

УПРАВЛІННЯ ВИПАДКАМИ НЕДОТРИМАННЯ КОДЕКСУ ЕТИКИ

Повідомлення про недотримання цього Кодексу слід надсилати на електронну адресу ethic.code@pravex.ua, або відправити поштою на адресу Банку: 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2. Також можуть розглядатися повідомлення, отримані через усі інші канали зв'язку, доступні стейкхолдерам на офіційному вебсайті Банку <https://www.pravex.com.ua>.

Банк та Група забезпечують захист будь-якої особи, що повідомляє про випадки недотримання вимог, від будь-якої форми помсти, дискримінації чи покарання та гарантують максимальну конфіденційність, за винятком випадків, передбачених законом. Крім того, Банк та Група забезпечують максимальну конфіденційність змісту повідомлень та особи людей, які надсилають такі повідомлення, відповідно до законодавства про конфіденційність та чинних нормативних актів.

У випадках недотримання цього Кодексу Група та Банк залишають за собою право вживати відповідних заходів на основі конструктивного підходу – у випадках, окрім шахрайства або дій, вчинених з порушенням певних законів, контрактів чи нормативних актів, – навіть за допомогою навчальних програм, щоб посилити чутливість та увагу працівників щодо дотримання цінностей і принципів, викладених у цьому Кодексі.



**ПОСИЛАННЯ
ТА ВИЗНАЧЕННЯ**

ПОСИЛАННЯ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

- 1 Внутрішній кодекс поведінки групи: Кодекс доступний за адресою https://group.intesasanpaolo.com/content/dam/portalgroupp/repository-documenti/investor-relations/Contenuti/RISORSE/Documenti%20PDF/Modelli_231/20201007_CIGG_uk.pdf
- 2 Глобальний договір ООН (UNGC): глобальна угода ООН, яка заохочує підприємства до відповідального ведення бізнесу. Хоча всю Групу заохочують узгодити свої принципи з Глобальним договором ООН, ще не всі окремі компанії офіційно виконують ці добровільні зобов'язання.
- 3 Фінансова ініціатива Програми ООН з навколишнього середовища (UNEP FI): програма ООН, яка сприяє діалогу між фінансовими установами щодо економічної ефективності, захисту довкілля та сталого розвитку.
- 4 МОП: Міжнародна організація праці.
- 5 ОЕСР: Організація економічного співробітництва та розвитку.
- 6 Звіт TCFD: звіт Робочої групи з розкриття фінансової інформації, пов'язаної зі зміною клімату (TCFD) публікується щорічно на веб-сайті компанії <https://group.intesasanpaolo.com/it/sostenibilita/reporting-di-sostenibilita/tcfd-report>
- 7 Для отримання додаткової інформації див. Політику управління діалогом з інвесторами Групи Інтеза Санпаоло, яка доступна на веб-сайті компанії: <https://group.intesasanpaolo.com/en/investor-relations/dialogue-withinvestors/policy-managment-dialogue>
- 8 Документація щодо корпоративної структури та управління Групою доступна на веб-сайті компанії <https://processi.sede.corp.sanpaoloimi.com/processi/webapp/tree-v1/alberature?itemType=foreignNetwork>
- 9 Детальніше про політики оплати праці персоналу можна ознайомитись у Звіті про політику оплати праці та виплачуваних винагород на корпоративному сайті <https://group.intesasanpaolo.com/en/governance/remunerationequity-investments>
- 10 Паризька угода: міжнародний договір, укладений 12 грудня 2015 року між державами-членами «Рамкової конвенції ООН про зміну клімату» щодо фінансування та скорочення викидів парникових газів. Основна мета угоди – утримати підвищення глобальної температури нижче 2°C до кінця століття.
- 11 Кодекс етики Групи: доступний на корпоративному сайті Групи <https://group.intesasanpaolo.com/en/sustainability/sustainability-governance/code-of-ethics>

