

Утвержден Советом Директоров
ЗАО «Банк Интеза»
31 июля 2012 года
(Протокол №4/2012 от 03.08.2012)

Кодекс корпоративной этики

Интеза Санпаоло

Кодекс корпоративной этики

(в ред. от 14 февраля 2012)

Содержание

НАШИ ЦЕННОСТИ

Наша ответственность в социальной и экологической сферах

Наша миссия

Базовые ценности и принципы

ПРИНЦИПЫ ПОВЕДЕНИЯ В ОТНОШЕНИЯХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

- в отношениях со всеми заинтересованными сторонами
- в отношениях с клиентами
- в отношениях с акционерами
- в отношениях с сотрудниками
- в отношениях с поставщиками
- в отношении защиты окружающей среды
- в отношении общества

РЕАЛИЗАЦИЯ И КОНТРОЛЬ

Механизмы реализации принципов, управления и внутреннего аудита

Наши ценности

Наша ответственность в социальной и экологической сферах

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изложенные в Кодексе ценности являются выражением корпоративной культуры и истории, с которых начинается ЗАО «Банк Интеза», и, с одной стороны, олицетворяют собой своего рода «линзы», сквозь которые рассматриваются и интерпретируются различные ситуации, а с другой - выражают поставленные цели, которые будут являться «конечной точкой пути» и будут характеризовать нашу деятельность в течении ближайших нескольких лет. Настоящий Кодекс, будучи средством корпоративного управления, представляет собой часть более широкого видения нашей ответственности в социальной и экологической сферах и придает важнейшее значение нашим отношениям с заинтересованными сторонами. Из конструктивного диалога с ними берет начало процесс, запускающий цикл постоянного совершенствования — от понимания запросов до согласования их со стратегией компании.

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

Наша миссия

Цель нашей работы — предоставление качественных банковских и финансовых услуг своим клиентам и обеспечение развития всех регионов, где мы работаем.

Сознавая значение своей деятельности, мы поддерживаем стиль роста, который фокусируется на достижении устойчивых результатов и создании процесса, основанного на доверии, которое является результатом удовлетворения потребностей клиентов и акционеров, чувства сопричастности наших сотрудников и

тщательное исследование потребностей общества и региона.

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

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

Базовые ценности и принципы

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

Честность

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

Мастерство

Мы ставим своей целью постоянное стремление к лучшему, дальновидность, предвосхищение вызовов, содействие творчеству, нацеленному на инновации, а также признание и вознаграждение заслуг.

Прозрачность

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

Уважение к различиям

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

Равенство

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

Ценность личности

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

Ответственное использование ресурсов

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

Принципы поведения в отношениях с заинтересованными сторонами

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

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

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

Более того, мы:

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

ЗАО «Банк Интеза» обязуется во всех своих компаниях и во всех странах, где оно работает, поощрять поведение, соответствующее этим принципам в отношениях с заинтересованными сторонами. Мы также намерены распространять ценности и принципы, изложенные в данном Кодексе, в компаниях, где мы являемся миноритарными акционерами.

Принципы поведения в отношениях с клиентами

Внимание и диалог

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

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

Прозрачность

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

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

Равенство

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

- не дискриминируем своих клиентов на основании их национальности, религии или пола;

- формулируем свои предложения так, чтобы представители всех социальных слоев могли удовлетворить свои потребности;
- проводим ценовую политику, соответствующую качеству предлагаемых услуг;
- стремимся сделать все свои филиалы доступными для инвалидов, устраняя архитектурные барьеры.

Доступность кредита

Мы убеждены, что повышение доступности кредита для незащищенных социальных слоев является основополагающим способом социальной консолидации, позволяющим людям улучшать свое положение и в полной мере реализовывать свои гражданские права.

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

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

Поддержка развития страны

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

- помогать компаниям повышать и улучшать свою конкурентоспособность;
- поддерживать государственный сектор и местные власти, насколько это позволяет наша роль;
- применять лучшие стандарты и признанные на международном уровне нормы с тем, чтобы адекватно оценивать экологические и социальные последствия при финансировании проектов, особенно при реализации инфраструктурных проектов;
- уважать фундаментальные ценности местных сообществ, помогая раскрыть весь потенциал местного бизнеса, состоящего из малых и средних предприятий;
- тесно сотрудничать с частными лицами и обществом в целях обеспечения наилучшего развития и поддержки социального и экономического прогресса;
- мы содействуем инициативам, имеющим важное социальное значение, в том числе в партнерстве со специализированными местными операторами.

Социально ответственные инвестиции

Мы убеждены, что для достижения сбалансированного и устойчивого развития при осуществлении инвестиций большее значение должно придаваться социальным и экологическим критериям, а также качественному корпоративному управлению. Мы предоставляем своим клиентам возможность выбора продуктов, управляемых в соответствии с этическими, социальными и экологическими принципами, и мы нацелены на активизацию процесса, который предполагает поступательное повышение восприимчивости клиентов и приверженности компаний к поведению, поддерживающему устойчивое развитие.

Безопасность и защита

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

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

Оценка социально-экологических рисков

Мы убеждены, что наши инвестиционные решения и кредитная политика должны принимать во внимание социально-экологические риски, поскольку деятельность, создающая экономические ценности, может быть

устойчивой, только если в то же время не уничтожает социальные и экологические ценности. Поэтому мы:

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

Принципы поведения в отношениях с акционерами

Равенство

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

Прозрачность деятельности на рынке

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

- мы гарантируем своевременную и прозрачную коммуникацию акционерам и финансовому сообществу в целом, в целях предоставления четкой, полной и своевременной информации о состоянии реализуемых Банком стратегий и достигнутых результатах. Для обеспечения условий равного информирования всех акционеров, а также иных организаций, на которые влияют изменения в деятельности Банка/Группы, информация предоставляется по различным каналам, включая корпоративный Web-сайт, на котором, помимо прочего, публикуются:
 - финансовая отчетность и обязательные промежуточные отчеты;
 - годовой отчет о корпоративном управлении;
 - сообщения для прессы и представление результатов деятельности компании и стратегий для участников рынка;
 - основные документы компании;
 - рейтинги, присваиваемые Банку специализированными агентствами.

Политика по выплате вознаграждений руководству и сотрудникам

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

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

Системы вознаграждений разработаны в соответствии с долгосрочными стратегиями и как часть свода правил в целях надлежащего контроля текущих и будущих рисков компании и сохранения адекватного уровня ликвидности и капитализации.

Мы предусмотрели стимулирующие формы вознаграждения, которые также основаны на финансовых инструментах и привязаны к результатам деятельности компании, и которые соответствуют уровню принятых рисков и структурированы таким образом, чтобы избежать создания стимулов, не соответствующих

долгосрочным интересам Группы. Основанные на показателях эффективности, тесно связанных с долгосрочными целями, наши системы стимулирования, среди прочего, базируются на принципе симметричности, согласно которому сумма стимулирующих выплат жестко привязана к результатам на уровнях: Группы, структурного подразделения и индивидуальном, - и может, следовательно, существенно снижаться – вплоть до нуля - если не были достигнуты минимальные показатели прибыльности Группы, также принимая во внимание принятые риски и использованный капитал.

Мы применяем лимит суммы выплат, предусмотренный в случае увольнения, в соответствии с достигнутым уровнем эффективности, исключая возможность так называемых «золотых парашютов» для наших руководителей и сотрудников, в соответствии с регулятивными нормами по данному вопросу.

Принципы поведения в отношениях с сотрудниками

Уважение к личности

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

- устанавливаем процедуры найма и управления сотрудниками, основанные на справедливом и последовательном поведении, препятствующие фаворитизму, злоупотреблениям и дискриминации по признакам: пола, национальности, религии, политических убеждений или участия в объединениях, языка, сексуальной ориентации, возраста или ограниченной трудоспособности;
- гарантируем равные возможности профессионального развития и роста, доступ к программам обучения, курсам повышения квалификации, а также служебного продвижения, начиная с этапа подбора кандидатов;
- признаем для всех сотрудников возможность проявлять свои личные и творческие качества в работе и стремимся выявлять лучшие качества каждого. Это ведет нас к инновациям и является важным вкладом в развитие Банка/Группы;
- преследуем совершенство в наших результатах, с точки зрения количества и качества, посредством коммерческих сделок и бюджетных политик, которые планируются и отслеживаются в соответствии с этическими принципами настоящего Кодекса. Мы уважаем профессиональную репутацию и достоинство всех наших сотрудников, а также своеобразие условий, в которых каждый из них работает;
- уделяем максимум внимания определению наших целей, облегчая их понимание и следование им, чтобы обеспечить надлежащее и прозрачное поведение в отношениях с клиентами;
- устанавливаем объективную и прозрачную систему стимулирования, подчеркивающую реалистичность достижимых целей;
- облегчаем работу людей, упрощая продукты, процедуры и формы коммуникации, защищаем их здоровье и безопасность, путем принятия более эффективных мер;
- реализуем политики, облегчающие профессиональную и личную жизнь всех наших сотрудников, поощряя гибкость и проводя в жизнь инициативы, направленные на согласование служебных обязанностей и личных потребностей, исходя из того, что это равновесие является фундаментальным в поиске благополучия каждого сотрудника.

Оценка и мотивация

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

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

длительного отсутствия, и просим от них полной самоотдачи, чтобы они чувствовали себя вовлеченными в процесс развития Группы, посредством которого они могут достичь и собственного профессионального роста;

- просим от своих сотрудников содействовать ответственному использованию всех необходимых для работы ресурсов.

Внимание и диалог

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

Слаженность

- Слаженность — характерная черта сообщества людей, успешно трудящихся совместно и гордящихся своей принадлежностью к большой компании. Для того чтобы питать и укреплять этот дух во всех сотрудниках в рамках сильной общей корпоративной идентичности, мы:
- объясняем и распространяем наши ценности и постоянно проверяем их релевантность, чтобы сотрудники могли осознавать их как собственные;
- предоставляем каждому информацию о стратегиях и целях Банка/Группы, в целях распространения основ нашей идентичности;
- воспитываем в тех, кто занимает ответственные должности, способность действовать в качестве наставников и арбитров, посредством действий, которые соответствуют этическим принципам компании;
- принимаем политики управления и вознаграждения, отражающие признание и оценку личного и группового вклада в достижение наших целей;
- предусматриваем формы, в том числе экономические, совместного участия сотрудников в достижениях компании;
- поощряем инициативу проявления солидарности в поддержке коллег, испытывающих трудности, а также в достижении социально значимых целей.

Принципы поведения в отношениях с поставщиками

Внимание и диалог

Мы убеждены, что поведение, основанное на внимании и обмене идеями с нашими поставщиками, поощряет постоянное совершенствование взаимоотношений, укрепляет их и приносит взаимную выгоду посредством:

- отношений, основанных на доверии, которое стимулирует поставщиков играть активную роль;
- оценки уровня удовлетворенности наших поставщиков и определения областей отношений, нуждающихся в совершенствовании, в особенности в части прозрачности, коммуникации и соблюдения финансовой дисциплины.

Прозрачность

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

- наш выбор поставщиков основывается на четких и испытанных критериях и совершается посредством объективной и прозрачной процедуры;
- мы неизменно придерживаемся корпоративной политики, которая строит отношения на основе максимальной честности, в особенности в управлении и заключении договоров, избегая тем самым даже потенциальных конфликтов интересов;
- в тех случаях, когда мы даем профессиональные консультации, мы основываем свои решения на

критериях профессионализма и компетентности, избегая тем самым даже потенциальных конфликтов интересов;

- мы обязуемся публиковать нашу политику отношений с поставщиками.

Равенство

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

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

Принципы поведения, касающиеся защиты окружающей среды

Защита окружающей среды является одним из ключевых элементов в нашей приверженности к ответственному ведению деятельности. Одной из областей нашей политики социальной ответственности является отказ от неэффективного использования ресурсов и внимание к экологическим последствиям наших решений. Мы уверены, что банк, подобный ЗАО «Банк Интеза», оказывает существенное воздействие — как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективах — на условия сохранения окружающей среды, в особенности в том социальном и экологическом контексте, в котором он осуществляет свою деятельность. Это воздействие выражается как в потреблении ресурсов и производстве выбросов и мусора, напрямую связанных с его деловой активностью (прямое воздействие), так и в деятельности и поведении, не находящихся под его непосредственным контролем, но которые осуществляются третьими лицами, например, клиентами и поставщиками, с которыми мы работаем (косвенное воздействие).

С этой точки зрения, мы:

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

Ответственное и эффективное использование ресурсов

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

Экологическая и социальная ответственность в цепочке поставщиков

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

Принципы поведения в отношении общества

Диалог с ассоциациями, представляющими наших акционеров

Мы понимаем, что диалог с ассоциациями имеет стратегическую важность для устойчивого развития нашего бизнеса, более того, мы:

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

Поддержка некоммерческих организаций

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

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

Ответственность перед глобальным сообществом

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

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

Поддержка сообществ пожертвованиями и спонсорством

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

- выбирая область возможного участия, мы уделяем особое внимание соблюдению наших базовых ценностей, достоинствам предлагаемых нам инициатив и важности социальных потребностей, на удовлетворение которых они направлены, включая поддержку и охрану исторического, художественного и культурного наследия;
- действуя в рамках прозрачных и подотчетных процедур с соблюдением формальностей, которые предотвращают любую возможность конфликта личных или корпоративных интересов;
- строго следя за тем, чтобы наши пожертвования не были связаны с преследованием коммерческих интересов.

Отношения с национальными и международными институтами

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

- мы организуем выделенные и авторизованные каналы коммуникации с контактными лицами во всех институтах: международных, национальных или местных;
- мы открыто заявляем о своих интересах;
- мы вводим специальные организационные модели для предотвращения преступлений против органов государственного управления и таким образом защищаем интересы общества и всех заинтересованных сторон;

- мы активно содействуем инициативам торговых и деловых структур, направленных на развитие, стабильность и справедливость банковской и финансовой систем.

Реализация и контроль

Механизмы реализации принципов, управления и внутреннего аудита

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

- интеграции корпоративных стратегий, политик и процедур с общими этическими принципами и ценностями;
- аудита и контроля соответствия действий и поведения общепринятым этическим стандартам.

Реализация Кодекса корпоративной этики

Кодекс корпоративной этики и любые будущие дополнения к нему подлежат утверждению Советом директоров ЗАО «Банк Интеза».

За обновление Кодекса ответственно Подразделение корпоративной социальной ответственности (Corporate Social Responsibility) Материнской компании.

Управление исполнением Кодекса корпоративной этики

Процедуры раскрытия, вовлечения и участия

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

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

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

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

Культура и ценности, представленные в Кодексе корпоративной этики, будут также раскрываться и распространяться по всем каналам внутренней коммуникации.

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

Процедуры внутреннего управления и контроля исполнения Кодекса корпоративной этики

В Группе Интеза Санпаоло, к которой принадлежит ЗАО «Банк Интеза», существует внутренний Кодекс корпоративного поведения, который в соответствии с этическими принципами и ценностями настоящего Кодекса, определяет основные нормы поведения директоров, сотрудников и консультантов, реализующие и защищающие ценности Кодекса корпоративной этики.

Идеал, вдохновляющий ЗАО «Банк Интеза», основывается на самостоятельной ответственности подразделений, которые следуют и защищают социально ответственное поведение, создающее ценность для репутации.

ЗАО «Банк Интеза» принимает меры для реализации действенных политик в каждой области деятельности, затрагивающей этические вопросы и репутацию.

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

Кроме того, каждое подразделение отвечает за осуществление линейного контроля в сфере своей

компетенции, выявляя случаи несоблюдения любых правил и процедур (внешних и внутренних), которые могут произойти в подразделении, и сообщая о них в соответствующие подразделения в соответствии с процедурами, установленными компанией.

Для эффективной реализации принципов самостоятельной ответственности руководители подразделений обязаны взаимодействовать с Делегатом по корпоративной социальной ответственности (КСО), путем определения целей в сфере социальной ответственности в своем подразделении, управления, мониторинга и регулярной отчетности о реализуемых проектах, а также поддержания отношений с соответствующими заинтересованными сторонами.

Делегат по корпоративной социальной ответственности, назначенный Председателем Правления, оказывает поддержку и консультирует подразделения, а также во взаимодействии с руководителями подразделений следит за разработкой эффективных процедур мониторинга, обеспечивающих соответствие политик, продуктов и процессов требованиям Кодекса корпоративной этики.

Кроме того, Делегат взаимодействует с Департаментом управления персоналом и Управлением организационного развития и управления изменениями в развитии и распространении культуры и ценностей, содержащихся в Кодексе корпоративной этики. Делегат осуществляет контроль второго уровня с целью определения потенциальных критических моментов, отслеживает их развитие и, в сотрудничестве с задействованными подразделениями, реализует корректирующие меры для устранения указанных критических моментов.

Делегат осуществляет постоянное обеспечение информацией Совета директоров ЗАО «Банк Интеза», также и через Аудиторский комитет, в целях обеспечения, как повседневного управления, так и разрешения непредвиденных ситуаций. Он обеспечивает аналогичное информирование также и Делегата по корпоративной социальной ответственности Подразделения управления Департамента международных дочерних банков (CSR Delegate of the Governance Unit of International Subsidiaries Banks Division) и Подразделения корпоративной социальной ответственности (Corporate Social Responsibility) Материнской компании.

Департамент внутреннего аудита осуществляет надзор, чтобы обеспечить надлежащее исполнение операций и процессов Банка, а также мониторинг соблюдения правил регулируемых Кодексом корпоративного поведения в целях защиты ценности осуществляемой деятельности, включая ту, что имеет отношение к этическим обязательствам Банка и социальной ответственности (этический аудит). Департамент содействует Аудиторскому комитету при осуществлении надзора за соблюдением принципов и ценностей, содержащихся в Кодексе корпоративной этики. С этой целью Департамент получает и анализирует отчеты о нарушениях Кодекса корпоративной этики.

Аудиторский комитет осуществляет надзор за соблюдением принципов и ценностей, содержащихся в настоящем Кодексе корпоративной этики. Он получает периодический отчет, публикуемый Делегатом по корпоративной социальной ответственности на основе информации собранной Отделом комплаенса и корпоративной ответственности и Департаментом внутреннего аудита, о результатах проверок внутренних комплаенс процессов реализуемых всеми структурами Банка, реализации корректирующих мер и любых серьезных случаях несоблюдения требований и несоответствия правилам и процедурам (внешним и внутренним).

Действия в случае несоблюдения требований настоящего Кодекса

В случае несоблюдения настоящего Кодекса ЗАО «Банк Интеза» должно принять соответствующие меры в соответствии с конструктивным подходом — кроме тех случаев, когда речь идет о мошенническом поведении либо действиях, совершенных с нарушением определенных законов, договоров или нормативных актов — вплоть до организации тренингов для укрепления сознательности и внимания персонала к соблюдению принципов и уважению ценностей, продекларированных в данном Кодексе корпоративной этики.

Сообщения о случаях несоблюдения требований настоящего Кодекса

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

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

.English version:



Code of
Ethics_eng.doc