

**«Интеза Санпаоло»  
Кодекс корпоративной этики  
(в ред. от 16 марта 2010)**

## **Содержание**

### **НАШИ ЦЕННОСТИ**

Наша ответственность в социальной и экологической сферах

Наша миссия

Базовые ценности и принципы

Принципы поведения в отношениях с заинтересованными сторонами

общие принципы

- в отношениях с клиентами
- в отношениях с акционерами
- в отношениях с сотрудниками
- в отношениях с поставщиками
- касающиеся защиты окружающей среды
- в отношении общества

Реализация и контроль

## 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 функции становятся все более разнообразными и сложными по составу.

Действенно отвечая на постоянно расширяющийся диапазон потребностей, компании должны демонстрировать полное осознание необходимости учитывать в производственном и жизненном цикле своей продукции интересы не только «потребителей», но также и «сограждан». Эти интересы связаны с сохранением окружающей среды, здоровья, рабочих мест, будущего, процветания целых сообществ и защиты системы общественных отношений. Вместе с расширением спектра интересов, затрагиваемых деятельностью компании, будет расти и число заинтересованных сторон, с которыми она должна поддерживать отношения.

Все сотрудники компании, и лица в ней не работающие, но заинтересованные в результатах ее деятельности, вносят ли они свой вклад, даже неочевидным и нестандартным способом в выполнение миссии компании, или существенно зависят в своем благополучии (позитивно или негативно) от ее бизнеса, разделяя вследствие этого тем или иным образом ее риски, должны быть признаны заинтересованными сторонами. Это клиенты, акционеры, сотрудники, а также поставщики, не говоря уже о самой окружающей среде в качестве такой стороны — или, точнее, прав на нее будущих поколений — и, в конечном итоге, общество в целом.

Более того, все чаще и чаще компании действуют на различных территориях и имеют дело с различным государственным регулированием. Вот почему важна самодисциплина: соблюдая конкретные требования действующего законодательства компания проявляет большое уважение по отношению к территории, на которой она действует.

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

В нем разъясняются ценности, которым привержена и в которые верит «Интеза Санпаоло», и определяются принципы поведения, проистекающие из контекста взаимоотношений с каждой из заинтересованных сторон и порождающие стандарты, которые каждый сотрудник Компании должен поддерживать, чтобы оправдать доверие всех заинтересованных сторон.

Ценности, провозглашаемые в настоящем Кодексе, являются выражением корпоративной культуры и наследия компаний, образовавших «Интеза Санпаоло», и представляют собой, с одной стороны, «линзы», через которые могут рассматриваться и интерпретироваться различные ситуации, а с другой — цели, подлежащие достижению, конец пути, который определит нашу деятельность через несколько 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 беспрестанного совершенствования — от понимания запросов этих сторон до согласования их со стратегией компании.

Публикуя ежегодно Социально-экологический отчет и рапортуя о достижениях, мы намерены перечислять запросы, возникающие в беспрестанном диалоге с заинтересованными сторонами, и объявлять цели, которых стремимся достичь. Постоянная проверка своей 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 территорий, на которых мы работаем.

Сознавая значение своей деятельности в Италии и за рубежом, мы выступаем за такой стиль роста, который учитывает необходимость достижения устойчивых результатов и является процессом, основанном на удовлетворении запросов клиентов и акционеров, чувстве солидарности со стороны наших сотрудников и тщательном исследовании потребностей местного населения и территорий.

Мы конкурируем на рынке по правилам честной игры и готовы к сотрудничеству с другими хозяйствующими субъектами, как частными, так и государственными, для соединения усилий и совместных действий,

обеспечивающих экономический рост в странах, где мы работаем.

Мы принимаем ответственность за осмотрительное управление сбережениями, стремимся расширить доступ каждого к кредитным и финансовым инструментам и обеспечить устойчивое развитие системы предпринимательства, осознавая, что наши решения оказывают серьезное 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 и иные, направленные на общее благо, проекты.

## Базовые ценности и принципы

Наша стратегия роста направлена на достижение прочных и устойчивых результатов, включая экономические и финансовые, социальные и экологические, основываясь на доверии всех заинтересованных сторон и принимая следующие базовые принципы:

### 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 сложных задач, развитие всестороннего творческого подхода для внедрения инноваций; более того, мы признаем и поощряем достоинства.

### Прозрачность

Мы стремимся сделать прозрачность основой нашей работы, рекламы и контрактов, чтобы наши стейкхолдеры могли принимать независимые решения благодаря полной информированности.

### Уважение к различиям

Мы стремимся совершать крупномасштабные операции с учетом локальных особенностей и быть банком с широким видением, не теряющим из поля зрения индивидуальность.

### Равенство

Мы преданы идее искоренения в нашем поведении любых видов дискриминации. Мы уважаем различия возраста, пола, расы, религии, политических и иных убеждений, языка и физических возможностей.

### Ценность личности

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

### Ответственное использование ресурсов

Наша цель – бережно использовать все наши ресурсы, поощрять поведение, основанное на лучшем использовании ресурсов и недопущении расточительства и показной бережливости; и мы отдаем приоритет решениям, которые учитывают все возможности устойчивого развития.

## Принципы поведения в отношениях с заинтересованными сторонами

### Общие принципы

Посредством настоящего Кодекса «Интеза Санпаоло» разъясняет свои ценности и стремится указать каждому направлению развития, осознавая также, что учет социальных и экологических факторов помогает минимизировать риски, связанные с подрывом доверия и нарушением законодательства, в целом улучшая репутацию компании.

В соответствии с принятыми ООН «Принципами ответственного управления», 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 сотрудничество и коллективные договоры, запрет на принудительный и детский труд и отсутствие дискриминации при найме на работу.
- вносить вклад в борьбу с коррупцией, поддерживая правила ОЭСР (Организации экономического сотрудничества и развития) и антикоррупционные принципы, установленные ООН в 2003 г.

«Интеза Санпаоло» обязуется во всех компаниях, входящих в Группу, и во всех странах, где они работают, поощрять действия, соответствующие этим принципам в отношениях с заинтересованными сторонами. Мы также привержены распространению проводимых в данном Кодексе ценностей и принципов среди компаний, в которых 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 непрерывающегося диалога мы в состоянии понять их подлинные ожидания и поддерживать отношения с ними на должном уровне:

- при разработке новых товаров и услуг мы постоянно поддерживаем обратную связь, чтобы учесть предложения клиентов и ассоциаций, представляющих отдельные категории клиентов
- вступая в диалог с клиентами, мы можем точно распознать их профиль риска — фундаментальный фактор для предоставления консультационных и финансовых услуг, соответствующих потребностям клиентов. Мы понимаем, что таким образом значительно помогаем инвесторам и предоставляем им услуги, способствующие 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 всегда осознавать характеристики и смысл всех предлагаемых нами и/или приобретаемых ими товаров и услуг:

- мы упрощаем продукты, делаем договоры понятными и снижаем возможность непонимания и неопределенности, предоставляя четкие и исчерпывающие сведения. 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 находили ответы на свои вопросы
- 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 гражданские права.

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

- распознаем возможные области предложения услуг и соответственно расширяем спектр предлагаемых товаров и услуг, чтобы полнее соответствовать постоянно меняющейся социальной динамике

- поддерживаем развитие новых предприятий и способствуем деятельности, которая может помочь реализовать новые экономические и социальные возможности
- уделяем особое внимание социально-ориентированным предприятиям и общественным организациям и третьему сектору, признавая важность той роли, которую они играют в общественной слаженности и реализации гражданских прав

## Поддержка развития страны

Мы убеждены, что крупный банк несет особую ответственность за создание условий для экономического и социального роста в стране, где он действует, и должен:

- помогать компаниям развиваться и повышать конкурентоспособность, а также расширять свою деятельность за рубежом
- поддерживать достойные компании с социально значимыми проектами даже в трудные времена, помогая в достижении новаторских целей при реорганизации и обновлении производства
- поддерживать общественный сектор и местные власти, насколько это позволяют наши правила, сотрудничая, но не вмешиваясь в их действия, и предлагая финансовые решения, обеспечивающие долговременное равновесие в части роста и обновления, вносящих свой вклад в улучшение качества жизни общества в целом.
- применять передовые стандарты и признанные на международном уровне нормы с тем, чтобы адекватно оценивать экологические и социальные последствия при финансировании проектов, особенно при реализации инфраструктурных проектов
- разрабатывать новые среднесрочные финансовые механизмы, благоприятствующие реализации инноваций и предпринимательской деятельности носителей перспективных идей и проектов, не обеспеченных капиталом
- выходить за рамки кредитования и участвовать в венчурном капитале предприятий, поддерживая проекты с высоким потенциалом роста в новых секторах

## Развитие местных экономик и позиции Италии и за рубежом

Мы убеждены, что эффективная деятельность во всех странах, где мы работаем, увязывающая достижение экономических результатов с уважением фундаментальных ценностей местных сообществ, способна раскрыть потенциал местного бизнеса, состоящего из малых и средних предприятий:

- мы высоко ценим отношения с местными сообществами и считаем крайне важным пристальное внимание к потребностям территории, на которой мы работаем. Поэтому мы, стремясь быть «банком, который соединяет», а не просто торговой сетью, формируем внутренние организационные процессы и развиваем средства, позволяющие конкретизировать и приблизить к реальности наши предложения
- мы изучаем эволюцию местных экономик, чтобы поддерживать стратегические решения предприятий и направлять политику Группы на удовлетворение особых финансовых потребностей хозяйствующих субъектов, работающих на данной территории или в районе
- мы предлагаем услуги не только в качестве поставщиков кредита и капитала, но и как партнеры по содействию в развитии бизнеса
- мы тесно сотрудничаем с частными лицами и всем сообществом для обеспечения наилучших путей развития и поддержки социального и экономического прогресса, в особенности на территориях, нуждающихся в экономической реконструкции
- мы поддерживаем инициативы, имеющие важное социальное значение, в том числе путем партнерства со специализированными местными операторами
- для повышения доступности наших услуг мы распространяем их по различным каналам

## Социально ответственные инвестиции

Мы убеждены, что для достижения сбалансированного и устойчивого развития любые инвестиции должны осуществляться с должным учетом социальных и экологических критериев и предусматривать качественное корпоративное управление. Мы предоставляем своим клиентам возможность получения услуг, оказываемых в соответствии с принципами моральной, социальной и экологической ответственности, решая задачи: а) улучшения соотношения риска и отдачи и б) активизации процесса вовлеченности и ответственности клиентов и обеспечения стабильности поведения компаний:

- мы предлагаем наши услуги посредством этических инвестиционных инструментов

- мы стремимся, в том числе, осуществляя этически корректное управление активами, выражать свою позицию по отношению к решениям, принимаемым в компаниях, куда мы инвестируем свои активы (в качестве держателей непривилегированных акций).

## Безопасность и защита

Мы убеждены, что забота о безопасности наших клиентов, их активов и конфиденциальных сведений является не только нашей первой обязанностью, но также и основой отношений доверия, которые мы стремимся с ними поддерживать. Мы также:

- принимаем меры к защите лиц, их активов и ценностей, их информации и внутренних организационных процессов, предоставляя услуги, полностью соответствующие требованиям надежности, стабильности и конфиденциальности
- гарантируем неизменное соблюдение закона
- следуем критериям полной прозрачности при информировании наших клиентов об их правах на конфиденциальность при обращении с их персональными данными

## Оценка социально-экологических рисков

Мы убеждены, что наши инвестиционные решения и кредитная политика должны принимать во внимание социально-экологические риски, поскольку бизнес, создающий материальные ценности, может быть устойчивым, только если не вредит при этом обществу и окружающей среде. Поэтому мы:

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

## Принципы поведения в отношениях с акционерами

В компании «Интеза Санпаоло» принята «дуалистическая система» корпоративного управления, при которой функции надзора и стратегической политики, выполняемые Наблюдательным советом, отделены от функций управления компанией, выполняемых Управляющим советом.

Создавая эту новую структуру корпоративного управления, мы учли указания Кодекса корпоративной этики котирующихся компаний, распространяемого «Borsa Italiana S.p.A» (Итальянской фондовой биржей) и добровольно принятого «Интеза Санпаоло».

Такая модель более четко проводит границу между отношениями владения и управлением, т.к. Наблюдательный совет выступает в роли фильтра между акционерами и органом управления (Управляющим советом) и, соответственно, более эффективно, чем в традиционной модели, отвечает требованиям повышения прозрачности и снижения потенциальных рисков, проистекающих из конфликтов интересов.

Многогранная роль, придаваемая законом и уставом компании Наблюдательному совету, подчеркивает независимость управления и стратегической политики от контролирующих функций, делая тем самым возможным более четкое распределение функций и ответственности хозяйствующих субъектов. Она также обеспечивает качественное и осмотрительное управление Банком.

Для усиления представительской роли Наблюдательного совета выборы происходят с использованием механизма голосования списком. Такие списки могут представляться акционерами при соблюдении условий, предусмотренных Ст. 23 устава компании, и члены совета избираются по исключительно пропорциональной системе.

Управляющий совет несет ответственность за оперативное управление компанией в соответствии с политикой, формулируемой Наблюдательным советом; последний назначает членов первого. Эта система корпоративного управления отражена в годовых отчетах, доступных на нашем Web-сайте: [www.intesasapanpaolo.com](http://www.intesasapanpaolo.com). Здесь представлены требования к членам Управляющего и Наблюдательного советов, в частности, касательно последних, требование их независимости.

## Равенство

Мы действуем так, чтобы надежная защита и устойчивый рост инвестированного акционерами капитала были обеспечены всем акционерам:

- мы гарантируем равную информированность и внимательное обслуживание всем акционерам, без каких бы то ни было дискриминаций или преференций
- мы убеждены, что собрания акционеров обеспечивают возможность проведения успешного диалога в соответствии с принципом честного информирования и правилами, касающимися сведений, влияющих на котировки. В этой связи Банк поощряет возможно более широкое участие акционеров в собраниях и обеспечивает корректную реализацию права голоса
- председатель Наблюдательного совета возглавляет и направляет собрания акционеров и является гарантом прав каждого акционера

## Прозрачность деятельности на рынке

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

- мы гарантируем акционерам и финансовому сообществу в целом своевременную и прозрачную коммуникацию, предоставляющую четкие, полные и своевременные сведения о состоянии реализуемых Банком стратегий и достигнутых результатах. Для обеспечения условий равной информированности всех акционеров, а также иных организаций, на которые влияют изменения в деятельности Группы, сведения предоставляются по различным каналам, включая корпоративный Web-сайт, на котором, помимо прочего, обнародуются:
  - отчеты о финансовом положении и обязательные промежуточные отчеты
  - ежегодный отчет о корпоративном управлении
  - сведения для акционеров об условиях и формальных требованиях к реализации их прав, таких как участие в собраниях акционеров, получение дивидендов, перемещение капитала и пр.
  - сообщения для прессы и рыночные презентации корпоративных достижений и стратегий
  - основная корпоративная документация
  - данные, характеризующие тенденции в движении котировок и структуру акционеров
  - рейтинги, присваиваемые Банку специализированными агентствами
- в соответствии с передовым международным опытом, мы периодически проводим собрания и конференции — по телефону или посредством Интернет — с финансовым сообществом, как итальянским, так и международным, с целью поддержания долгосрочных и продолжающихся отношений, которые способствуют созиданию непреходящих ценностей.

## Политика по выплате вознаграждений руководству и сотрудникам

Помимо положений, предусмотренных учредительными документами, действующим законодательством и руководством о Комитете по надзору и контролю, существуют «прозрачные» механизмы для вознаграждений и поощрений руководству и сотрудникам, способствующие конкурентоспособности нашего банка путем привлечения лучших профессионалов. В определении структуры вознаграждений и поощрений центральная роль предоставляется Совету директоров. Как результат нового руководства по надзору за корпоративной организацией и управлением в банках:

- Общее собрание акционеров надлежащим образом уведомленное о принятых политиках по вознаграждениям и поощрениям сотрудникам; устанавливает компенсации членам Совета директоров и одобряет политики по вознаграждениям членам Правления;
- Задачей Правления является определение вознаграждений топ менеджерам и менеджерам, ответственным за осуществление контрольных функций, подлежащих согласованию Советом директоров, который также отвечает за утверждение политик по вознаграждениям сотрудникам.

В качестве постоянно применяемого критерия, политика по вознаграждениям руководству основана на справедливости, соответствии вознаграждения (включая переменные составляющие части) и обязанностей, соответствующих занимаемой позиции, достижениях и стабильности результатов. Руководство, определяющее

политику по вознаграждениям менеджменту, основано на объективных параметрах и оценке трудовых обязанностей, выполнения задач и нацелено на создание комплексной системы управления персоналом и способствует его развитию.

Наша система вознаграждения соответствует политикам, соответствуют благоразумному управлению рисками и долгосрочным стратегиям. Мы предусматриваем стимулирующие формы вознаграждения, также основанные на финансовых инструментах или связанные с результатами деятельности компании, которые должны соответствовать принятым рискам и структурированы образом, исключая инициативы, не соответствующие банковским интересам с долгосрочной точки зрения.

Все члены Совета директоров получают компенсации в соответствии со сроком полномочий и не основаны ни на финансовых инструментах, ни на инициативах, связанных с экономическими результатами. При рассмотрении компенсаций членам Правления, включая Председателя Правления и руководство, предусмотрены лимиты, основанные на балансе фиксированной и переменной части, и относительно последней мы применяем подходящие механизмы оценки рисков, отражающие связь с полученными и делящимися результатами.

Такая же система лимитов, направленная на соответствующий баланс между фиксированным и переменным компонентами, является основанием для политик, предназначенных для всего персонала, включая операторов рынка и трейдеров. Мы также обеспечиваем соответствующую компенсацию лицам, ответственным за внутренний аудит и подготовку финансовой отчетности, принимая во внимание их обязанности и обязательства, связанные с осуществлением их функций.

В соответствии с *Рекомендациями Комиссии Европейского Экономического Сообщества по Политике о Вознаграждении в Секторе Финансовых Услуг*, законодательством и договорными условиями, а также действующими в настоящий момент нормативно-правовыми актами нами установлен лимит на размер денежного вознаграждения, предусмотренного в случае расторжения трудовых отношений. Поощрительные выплаты работнику исключаются в случае недостижения результатов по поставленным задачам.

## Принципы поведения в отношениях с сотрудниками

### Уважение к личности

Мы убеждены, что уважение к личности и человеческому достоинству является фундаментом трудовой среды, основанной на взаимном доверии и преданности, обогащаемой вкладом каждого человека. Поэтому мы:

- устанавливаем процедуры найма и управления кадрами, основанные на справедливом и последовательном поведении, препятствующие фаворитизму, злоупотреблениям и дискриминации по половым, национальным, религиозным, политическим и профсоюзным, языковым или возрастным основаниям, а также в связи с ограниченной трудоспособностью
- гарантируем равные возможности профессионального развития и роста, переподготовки и обучения, а также служебного продвижения
- признаем для каждого сотрудника возможность проявлять свои личные и творческие качества в работе и стремимся к созданию условий для этого. Это ведет нас к инновациям и является важным вкладом в развитие Группы
- требуем, с точки зрения количественных и качественных показателей, профессионализма в коммерческих сделках и бюджетной политике, направляемых, планируемых и отслеживаемых в соответствии с моральными принципами настоящего Кодекса. Мы уважаем профессиональную репутацию и достоинство всех наших сотрудников, а также неповторимость условий, в которых каждый из них работает
- уделяем максимум внимания определенности целей, облегчая их понимание и следование им, чтобы обеспечить проведение надлежащей и прозрачной политики в отношениях с клиентами
- устанавливаем объективную и прозрачную систему стимулирования, подчеркивающую реалистичность поставленных целей
- облегчаем работу людей, упрощая продукты, процедуры и формы коммуникации, заботимся об их здоровье и безопасности, постоянно повышая соответствующие требования
- реализуем политику, облегчающую 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 личная жизнь каждого сотрудника составляет неотъемлемую часть его или ее благополучия.

## Оценка и мотивация

Мы стремимся руководствоваться принципами справедливости, равенства и качества при оценке, вознаграждении, мотивации и служебном продвижении кадров, поэтому 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 создания и сохранения устойчивых конкурентных преимуществ
- устанавливаем систему оценки поведения, навыков, умений и потенциала наших сотрудников в соответствии с критериями прозрачности и признания их достоинств с целью усиления их мотивации и обеспечения справедливого вознаграждения, которое стимулирует достижение наилучших результатов
- разрабатываем программы переподготовки с учетом индивидуальных потребностей, поскольку внимание к потребностям наших сотрудников жизненно важно для проектирования процесса обучения
- даем 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 и просим от них полной самоотдачи, чтобы они чувствовали себя вовлеченными в процесс развития Группы, частью которого может стать и их профессиональный рост
- просим от своих сотрудников содействия в ответственном использовании всех необходимых для работы ресурсов.

## Внимание и диалог

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

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

## 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 служащих в рамках стойкой общей корпоративной идентичности, мы:

- объясняем и распространяем наши ценности и постоянно проверяем их релевантность, чтобы сотрудники могли осознавать их как собственные
- делаем общедоступными сведения о стратегиях и целях Группы, чтобы черты, характеризующие нашу индивидуальность, были всем известны
- воспитываем в тех, кто занимает ответственные посты, способность действовать в качестве наставников и арбитров, чьи действия всегда соответствуют нравственным принципам Компании
- проводим политику управления и вознаграждения, отражающую признание и оценку личного и группового вклада в достижение наших целей
- ищем 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 поставщиками, вносит свой вклад в постоянное совершенствование взаимоотношений, укрепляет их и приносит взаимную выгоду посредством:

- отношений, основанных на доверии, которое ставит поставщиков в активную позицию
- оценки уровня удовлетворенности наших поставщиков и определения областей отношений, нуждающихся в совершенствовании, в особенности в части прозрачности, коммуникации и соблюдения финансовой дисциплины

## Прозрачность

Мы убеждены, что определенная и прозрачная позиция важна для поддержания долговременных отношений с поставщиками. Мы верим, что честность является основной предпосылкой таких отношений, и, соответственно:

- наш выбор поставщиков основывается на четких и испытанных критериях и совершается посредством объективной и прозрачной процедуры
- мы неизменно придерживаемся корпоративной политики, которая основана на максимальной искренности, 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
- наша политика отношений с поставщиками всегда является гласной

## Равенство

Поскольку мы убеждены, что крупный банк должен быть в состоянии ответственно относиться к своей позиции стороны договора, 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 соответствия законодательству заключаемых с нашими поставщиками договоров

## Принципы поведения, касающиеся защиты окружающей среды

Защита окружающей среды является одним из основных факторов в нашей приверженности к ответственному ведению деятельности. Одной из областей нашей социальной ответственности является отказ от неэффективного использования ресурсов и внимание к экологическим последствиям принимаемых нами решений. Мы уверены, что крупная банковская группа, подобная «Интеза Санпаоло», оказывает существенное воздействие — как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективах — на условия сохранения окружающей среды, в особенности в том социальном и экологическом контексте, в котором она осуществляет свою деятельность.

Это воздействие выражается как в потреблении ресурсов и генерации выбросов и мусора, напрямую связанных с ее деловой активностью (прямое воздействие), так и в экологическом влиянии действий и политики, не находящихся под ее непосредственным контролем, поскольку они осуществляются третьими сторонами — клиентами и поставщиками — с которыми Группа имеет дело (косвенное воздействие).

Пользуясь своим влиянием, мы:

- гарантируем полное и реальное соответствие положениям законодательства об окружающей среде
- находимся в постоянном поиске новых и эффективных решений для защиты окружающей среды, в том числе посредством предложения новых товаров и услуг для наших клиентов и решений для наших поставщиков
- стремимся распространять передовой опыт ответственного отношения к сохранению окружающей среды, реализуя международные принципы, содержащиеся в Декларации ЮНЕП (Программы ООН по окружающей среде), Глобальном Договоре ООН и в Экваториальных Принципах (Equator Principles), которым мы подчиняемся
- открыты к диалогу и обмену мнениями со всеми, кто выступает «от имени окружающей среды»
- обязуемся обеспечить постоянный открытый доступ по различным каналам к нашей экологической

статистике

## Ответственное и эффективное использование ресурсов

- мы стремимся к сознательному отношению к потреблению ресурсов, необходимых для нашей деятельности, реализуя систему экологического управления и активно повышая уровень сбережения энергии
- мы прилагаем усилия к постоянному улучшению окружающей среды, в том числе путем мониторинга данных и информирования сотрудников Группы

## Экологическая и социальная ответственность в цепочке поставщиков

- мы признаем, что наша ответственность за окружающую среду и общество распространяется по всей цепочке наших поставщиков, и поэтому стараемся влиять на политику своих поставщиков и субподрядчиков в области защиты окружающей среды и уважения к правам человека и трудовому праву
- мы ценим поставщиков, чей бизнес является экологически и социально ответственным, тех, кто использует все меры и средства, необходимые для минимизации негативных последствий своей деятельности
- мы принимаем меры для поощрения поставщиков к выработке ответственного отношения, основанного на осознании экологических, социальных и моральных рисков и возможностей, связанных с их деятельностью

## Принципы поведения в отношении общества

### Диалог с ассоциациями, представляющими акционеров

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

- прислушиваемся к мнениям о нашей деятельности со стороны различных общественных организаций и принимаем их во внимание
- 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 общественных организаций

Признавая роль общественных организаций в содействии справедливому и солидарному развитию общества, мы:

- поддерживаем общественные организации и социально ориентированные компании и учреждаем партнерства для выполнения проектов на пользу общества
- способствуем разворачиванию сети социальных компаний для реализации инициатив, адресованных уязвимым социальным группам
- учреждаем и/или участвуем в общественных организациях, таких как фонды и консорциумы, работающие на общественное благо и социальное обеспечение
- поощряем негосударственные социальные программы

### Ответственность перед глобальным обществом

Осознавая, что глобальный экономический, экологический и социальный баланс складывается из локальных факторов, мы стремимся повлиять на глобальное развитие событий:

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

### Поддержка общества пожертвованиями и спонсорством

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

- выбирая область возможного участия, мы уделяем особое внимание следованию нашим базовым ценностям, достоинствам предлагаемых нам инициатив и важностью социальных потребностей, на удовлетворение которых они направлены — среди них поддержка и охрана исторического, художественного и культурного наследия
- действуя в рамках прозрачных и подотчетных процедур с соблюдением формальностей, которые предотвращают 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 «Интеза Санпаоло». Мы отвечаем на неформальные запросы и открыты для профсоюзных инспекций (отвечаем на вопросы и запросы информации и т. п.) и всегда предаем гласности 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 государственных органов управления и таким образом защищаем интересы общества и всех заинтересованных сторон
- мы активно содействуем реализации инициатив отраслевых и деловых структур, касающихся развития, стабильности и справедливости банковской и финансовой системы

## Реализация и контроль

### Механизмы реализации принципов, корпоративного управления и внутреннего аудита

Механизмы реализации принципов, корпоративного управления и внутреннего аудита, раскрываемые ниже, направлены на достижение следующих целей:

- интеграции корпоративной стратегии, политики и процедур с общими моральными принципами и ценностями
- аудита и контроля соответствия действий и политики общепринятым моральным стандартам

### Реализация Кодекса корпоративной этики

Кодекс корпоративной этики и любые будущие дополнения к нему должны быть одобрены Управляющим и Наблюдательным советами «Интеза Санпаоло». За обновление Кодекса ответственна Служба корпоративной социальной ответственности.

## Управление исполнением Кодекса корпоративной этики

### Процедуры опубликования, вовлечения и внедрения

Кодекс корпоративной этики опубликован на Web-сайте ([www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com)), где он доступен клиентам и любым заинтересованным лицам; он также доступен в одном из разделов внутренней электронной корпоративной сети. Печатный экземпляр Кодекса вручается каждому директору, сотруднику или привлеченному партнеру при его назначении, найме или начале рабочих отношений. Ценности и принципы, утверждаемые «Интеза Санпаоло» в Кодексе корпоративной этики, должны внедряться при обучении сотрудников, в целях достижения единства понимания Кодекса и в качестве средства повышения уровня осознания механизмов и процедур перевода моральных принципов в поведение, вещественно реализующее их в повседневной деятельности.

Курсы подготовки будут иметь содержание, соответствующее служебным обязанностям каждого участника, разработанное с тем, чтобы завершить его профессиональную подготовку и обеспечить профессиональный рост.

Культура и ценности, представленные в Кодексе корпоративной этики, будут также распространяться по всем каналам внутренней коммуникации. При оценке качества работы ответственных сотрудников будет приниматься во внимание, в числе прочего, соблюдение моральных принципов в отношениях с подчиненными.

## Процедуры внутреннего управления и контроля исполнения Кодекса корпоративной этики

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

Идеал, вдохновляющий «Интеза Санпаоло», основывается на сознательной ответственности подразделений, которые осознают ценность репутации и демонстрируют социально ответственное поведение. «Интеза Санпаоло» принимает меры к формулированию и реализации действенной политики в каждой области деятельности, влияющей на этические принципы и репутацию.

**Каждое подразделение компании** защищает и гарантирует соответствие своих действий и деятельности принципам и ценностям Кодекса корпоративной этики. Каждое подразделение, соответственно, в пределах сферы своего влияния напрямую отвечает за определение и формализацию целей, а также планов действий по их достижению, осязаемо реализующих Принципы поведения, которые управляют всеми действиями Банка, в том числе, учитывая логику многих интересов.

Кроме того, каждое подразделение отвечает за линейный контроль в сфере своей компетенции, для выявления случаев несоблюдения Кодекса и сообщения о них в соответствующий департамент как это предусмотрено с процедурами, установленными компанией.

Для проведения в жизнь принципов сознательной ответственности руководители отделов/офисов обязаны назначить арбитров по корпоративной социальной ответственности (КСО), которые действуют в составе своего подразделения, а также в составе сети, охватывающей все подразделения. Последние также сотрудничают с Корпоративной службой социальной ответственности, выявляя задачи по повышению социальной ответственности в своих подразделениях, управляя, отслеживая и периодически отчитываясь о выполняемых проектах и поддерживая отношения с основными заинтересованными сторонами.

**Корпоративная служба социальной ответственности** оказывает поддержку и консультирует подразделения компании и следит за разработкой эффективных процедур мониторинга, обеспечивающих соответствие политики, продуктов и процессов принципам Кодекса корпоративной этики. С этой целью она объединяет усилия с ответственными подразделениями, в том числе: отделом планирования, управления капиталом и совместной контрольной деятельности и кадрово-организационным отделом, чтобы определить специфические показатели, позволяющие оценивать достижение целей в социальной и экологической областях. Такие оценки должны включаться в отчет, чтобы гарантировать выполнение обязательств компании. Кроме того, Служба сотрудничает с кадрово-организационным отделом в развитии и распространении культуры и ценностей, содержащихся в настоящем Кодексе.

Служба проводит вторичные проверки с целью определения потенциальных критических точек, отслеживает развитие событий и, в сотрудничестве с задействованными подразделениями, реализует меры по исправлению положения дел в критических областях.

Она предлагает поправки к Кодексу, приводящие его в соответствие с реальной ситуацией в компании.

Она обеспечивает непрекращающиеся коммуникации между Управляющим директором и Управляющим советом с участием Стратегического комитета и Комитета по аудиту по вопросам оперативного управления и разрешения непредвиденных ситуаций.

**Отдел внутреннего аудита** осуществляет надзор за тем, чтобы Банковская деятельность осуществлялась должным образом, а также за соблюдением Внутреннего кодекса корпоративной этики, защищая ценности осуществляемой деятельности, включая ту, что имеет отношение к моральным обязательствам Банка и социальной ответственности (моральный аудит). Отдел помогает Комитету по аудиту следить за соблюдением принципов и ценностей, устанавливаемых настоящим Кодексом. С этой целью он собирает и анализирует отчеты, касающиеся нарушения Кодекса корпоративной этики.

**Комитет по аудиту** в своей надзорной функции и в соответствии с Приказом 23/2001 надзирает за соблюдением принципов и ценностей, представленных в настоящем Кодексе корпоративной этики. Он получает периодический сводный отчет от Корпоративной службы социальной ответственности и Отдела внутреннего аудита и, в зависимости от результатов аудита, обращается в Надзорный комитет с предложениями о совершенствовании процессов в каждом подразделении компании или корректировочных мероприятиях. Он также собирает отчеты о серьезных отклонениях или несоблюдении Кодекса.

## Действия в случае несоблюдения Кодекса

В случае несоблюдения настоящего Кодекса «Интеза Санпаоло» должна принять соответствующие меры в соответствии с конструктивным подходом — кроме тех случаев, когда речь идет о мошенническом поведении либо действиях, совершенных с нарушением конкретного закона, договора или подзаконного акта — вплоть до организации тренингов для укрепления сознательности и внимания персонала к соблюдению принципов и уважению ценностей, провозглашаемых в данном Кодексе корпоративной этики.

## Сообщения о случаях несоблюдения Кодекса

Сообщения о случаях несоблюдения настоящего Кодекса должны направляться электронной почтой по адресу [codice.etico@Intesasanpaolo.com](mailto:codice.etico@Intesasanpaolo.com)<sup>1</sup> или почтой по адресу: Intesa Sanpaolo - Reclami Etici, Piazza S. Carlo 156, Turin<sup>2</sup>. «Интеза Санпаоло» гарантирует, что каждое лицо, добросовестно сообщившее о случае несоблюдения Кодекса, будет защищено от возмездия, дискриминации или наказания в какой бы то ни было форме, и обеспечивает заявителю максимальную конфиденциальность, за исключением случаев, когда законом предусмотрено иное.

---

<sup>1</sup> Для направления сообщений в адрес ЗАО «Банк Интеза» (в России) электронный адрес - [ethics@bancaintesa.ru](mailto:ethics@bancaintesa.ru).

<sup>2</sup> Для направления сообщений в адрес ЗАО «Банк Интеза» (в России) почтовый адрес - **101000, Москва, Петроверигский пер, д.2 ЗАО «Банк Интеза». Отдел Комплайенса и Корпоративной Ответственности.**