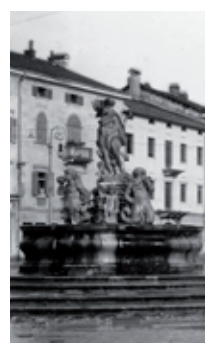
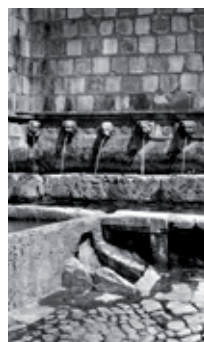


Etický kódex skupiny Intesa Sanpaolo



Obsah

4 Naše hodnoty

- 5 Naša spoločenská a environmentálna zodpovednosť
- 6 Naše poslanie
- 7 Referenčné hodnoty a zásady

8 Pravidlá správania vo vzťahoch so zúčastnenými stranami

- 9 Pravidlá správania vo vzťahoch so všetkými zúčastnenými stranami
- 10 Pravidlá správania vo vzťahoch so zákazníkmi
- 13 Pravidlá správania vo vzťahoch s akcionármi
- 15 Pravidlá správania vo vzťahoch so zamestnancami
- 17 Pravidlá správania vo vzťahoch s dodávateľmi
- 18 Pravidlá správania vo vzťahu k životnému prostrediu
- 19 Pravidlá správania vo vzťahu ku komunite

21 Implementácia Etického kódexu skupiny Intesa Sanpaolo

- 22 Mechanizmy implementácie zásad, riadenia a vnútorného auditu

Naše hodnoty

Naša spoločenská a environmentálna zodpovednosť

Naše poslanie

Referenčné hodnoty a zásady

Naša spoločenská a environmentálna zodpovednosť

V súčasnosti sa od firiem vyžaduje, aby prijali širšiu zodpovednosť, ktorá sa neobmedzuje iba na ekonomické dopady ich činnosti.

Pri hľadaní účinnej odpovede na neustále rastúcu škálu potrieb by firmy mali pamätať nielen na záujmy, ktoré sa týkajú spotrebiteľa a primeraného uspokojenia jeho ekonomických potrieb, ale aj občana, a mali by sa snažiť zahrnúť ich do svojich výrobných cyklov a produktov. Tieto záujmy sa týkajú zachovania nášho prirodzeného životného prostredia, zdravia, práce, budúcnosti, prosperity celej spoločnosti a ochrany systému spoločenských vzťahov.

Súbežne s celou šírkou záujmov, na ktoré vplyva činnosť firmy, rastie aj počet strán, s ktorými nadväzuje vzťahy.

Všetci spolupracovníci z interného i externého prostredia, ktorí majú záujem na podnikaní firmy, či už preto, že k nemu sami prispievajú rozličnými a špecifickými spôsobmi, aby pomáhali naplňať jej poslanie, alebo preto, že táto podnikateľská činnosť má výrazne pozitívny alebo negatívny dopad na ich prosperitu, do istej miery zdieľajú jej riziko, a preto by sa mali považovať za zainteresované strany.

Patria sem klienti, akcionári, zamestnanci a dodávatelia. A nesmieme zabudnúť ani na samotné životné prostredie, či lepšie povedané, práva budúcich generácií a celej spoločnosti naň. Keďže podnikateľské aktivity firiem prenikajú do rôznych oblastí, vyžaduje sa od nich, aby dodržiavali rôzne druhy predpisov. Práve preto rastie význam sebadisciplíny, ktorá popri dodržiavaní platných predpisov zakladá vyššie normy, ktoré chce firma rešpektovať v oblastiach, v ktorých podniká.

Intesa Sanpaolo sa preto zaviazala, že vypracuje Etický kódex vo forme Charty vzťahov medzi Bankou a všetkými zainteresovanými stranami. Etický kódex definuje hodnoty, ktoré Intesa Sanpaolo uznáva a k dodržiavaniu ktorých sa zaväzuje. Zároveň obsahuje zásady správania vo vzťahu ku každej zúčastnenej strane, ktoré dvíhajú úroveň noriem, ktoré každý jednotlivec musí dodržiavať v rámci firmy, aby si zaslúžil dôveru všetkých zúčastnených strán.

Hodnoty, ku ktorým sa Intesa Sanpaolo prihlásila prostredníctvom svojho Etického kódexu, vyjadrujú jej firemnú kultúru a históriu. Na jednej strane slúžia tieto hodnoty ako filtre či „šošovky“, cez ktoré chce firma vnímať a vyhodnocovať rôzne situácie, a na druhej strane predstavujú cieľ, o splnenie ktorého sa bude usilovať počas nasledujúcich rokov.

Etický kódex ako nástroj riadenia a súčasť širšej vízie našej spoločenskej a environmentálnej zodpovednosti pripisuje vzťahom so všetkými zainteresovanými stranami najvyššiu dôležitosť.

Konstruktívnym dialógom, ktorý sa zakladá na načúvaní ich požiadavkám a ich zosúladiení s firemnou stratégiou, podporuje proces neustáleho zlepšovania. Každoročným vydávaním Správy o spoločenskej a environmentálnej zodpovednosti spolu s transparentným zverejňovaním našich cieľov odpovedáme na požiadavky, ktoré sú výsledkom pokračujúceho dialógu so všetkými zainteresovanými stranami a deklarujeme ciele, ktoré chceme dosiahnuť. Neustála kontrola našej schopnosti uspokojiť požiadavky zúčastnených strán nám pomáha uplatňovať hodnoty tohto Etického kódexu v každodennej praxi.

Naše poslanie

Naším poslaním je poskytovať kvalitné bankové a finančné služby našim zákazníkom a neustále sa zlepšovať vo všetkých oblastiach našej činnosti.

Uvedomujeme si hodnotu našich podnikateľských aktivít v Taliansku i v zahraničí, a preto podporujeme udržateľný rast. Usilujeme sa o budovanie dôvery, ktorá je základom pre uspokojenie potrieb zákazníkov a akcionára a ktorá zároveň dáva našim zamestnancom pocit spolupatričnosti a je vnímavá k potrebám daného územia a miestnej komunity.

V hospodárskej súťaži dodržiavame pravidlá fair play a sme pripravení spolupracovať

s ostatnými ekonomickými verejnými i súkromnými subjektmi zakaždým, keď je to v záujme posilnenia celkového rastu ekonomík krajín, v ktorých pôsobíme.

Berieme na seba zodpovednosť za obozretné riadenie úspor. Zaväzujeme sa zlepšiť prístup k úverom a finančným nástrojom pre všetkých. Uvedomujeme si, že naše rozhodnutia majú veľký priamy i nepriamy dopad na životné prostredie a spoločnosť, a preto sa zaväzujeme k udržateľnému rozvoju podnikateľského prostredia. Realizáciou kultúrnych a iných projektov chceme prispievať nielen k materiálnemu bohatstvu spoločnosti a životného prostredia, ale aj k všeobecnému blahu.

Referenčné hodnoty a zásady

Cielom stratégie nášho rastu je vytváranie pevných a udržateľných ekonomických, finančných, spoločenských a environmentálnych hodnôt, ktoré sa zakladajú na dôvere všetkých našich akcionárov. Sú to predovšetkým tieto hodnoty:

Integrita

Sledujeme naše ciele čestne, poctivo a zodpovedne, pričom zároveň rešpektujeme pravidlá a profesionálnu etiku, ako aj ducha podpísaných zmlúv.

Vysoká kvalita

Zameriavame sa na neustále zlepšovanie kvality našich produktov, služieb a komunikačných kanálov. Neustále podporujeme osobný a odborný rast našich zamestnancov a zasadzujeme sa o zlepšenie efektívnosti našej organizácie s cieľom jej optimalizácie z hľadiska nákladov i času. Kladieme si za cieľ neustále zlepšovanie, prezieravosť, pripravenosť k výzvam, kultiváciu a podnecovanie tvorivej inovácie. Zároveň uznávame a odmeňujeme zásluhy.

Transparentnosť

Zaväzujeme sa, že naše aktivity, reklama a zmluvy budú vychádzať z transparentnosti tak, aby všetky zainteresované strany mohli robiť nezávislé a fundované rozhodnutia.

Úcta k špecifikám

Hodláme spájať veľké prevádzky s hlbokými miestnymi koreňmi a byť bankou so širokou víziou bez toho, aby sme stratili z dohľadu jednotlivcov.

Rovné zaobchádzanie

Zaväzujeme sa, že z nášho konania vylúčime akúkoľvek diskrimináciu a budeme rešpektovať rozdiely na základe pohlavia, veku, rasy, vierovyznania, politického názoru, účasti v odboroch, jazykových schopností alebo postihnutia.

Hodnota jednotlivca

V našej práci sa riadime hodnotou každého jednotlivca. Používame pozorné načúvanie a dialóg ako hlavné nástroje neustáleho zlepšovania nášho vzťahu so všetkými zainteresovanými stranami.

Zodpovedné využívanie zdrojov

Snažíme sa o čo najlepšie a najefektívnejšie využívanie zdrojov, vyhýbame sa nadmernej tvorbe odpadu a okázalosti a uprednostňujeme voľby, ktoré majú na zreteli udržateľný rozvoj.

Pravidlá správania vo vzťahoch so zúčastnenými stranami

Pravidlá správania vo vzťahoch
so všetkými zúčastnenými stranami

Pravidlá správania vo vzťahoch so zákazníkmi

Pravidlá správania vo vzťahoch s akcionármi

Pravidlá správania vo vzťahoch so zamestnancami

Pravidlá správania vo vzťahoch s dodávateľmi

Pravidlá správania vo vzťahu k životnému prostrediu

Pravidlá správania vo vzťahu ku komunitě

Pravidlá správania vo vzťahoch so všetkými zúčastnenými stranami

Prostredníctvom tohto Etického kódexu Intesa Sanpaolo vysvetľuje svoje hodnoty a snaží sa primerane usmerňovať správanie jednotlivcov. Zároveň si uvedomuje, že dôraz na sociálne a environmentálne aspekty prispieva k minimalizácii úverových rizík a rizík týkajúcich sa dodržiavania regulačných opatrení (compliance) a tiež posilňuje dobré meno firmy.

V súlade so zásadami programu Globálna súdržnosť (Global Compact) OSN sa zaväzujeme:

- chrániť ľudské práva v zmysle zásad Všeobecnej deklarácie ľudských práv z roku 1948;
- rešpektovať základné zásady Medzinárodnej organizácie práce, a to najmä právo na združovanie a kolektívne vyjednávanie, zákaz nútenej a detskej práce a diskriminácie pri nábore zamestnancov;
- pomáhať v boji proti korupcii, dodržiavať zásady Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj a antikorupčné zásady OSN z roku 2003.

Vo všetkých svojich dcérskych spoločnostiach a krajinách pôsobnosti sa Intesa Sanpaolo zaväzuje podporovať dodržiavanie uvedených princípov správania vo vzťahu ku všetkým zúčastneným stranám. Podobne berieme na seba záväzok šíriť hodnoty a zásady nášho Etického kódexu vo všetkých spoločnostiach, v ktorých máme menšinový vlastnícky podiel.

Pravidlá správania vo vzťahoch so zákazníkmi

Veríme, že zákazníci by mali byť vždy v centre našej pozornosti, a že iba neustály dialóg nám môže pomôcť pochopiť ich skutočné očakávania a udržiavať vzťahy s nimi na vynikajúcej úrovni:

- vo vývoji nových produktov a služieb sa predovšetkým snažíme o systematický dialóg tak, aby sme sa mohli venovať návrhom zákazníkov a združení spotrebiteľov, ktorí zastupujú konkrétne kategórie zákazníkov;
- pomocou dialógu s našimi zákazníkmi dokážeme presne určiť rizikový profil, tzn. základný štartovací bod každého predaja koncového produktu. Uvedomujeme si našu dôležitú úlohu pri pomáhaní investorom a poskytovaní obozretných služieb pri riadení úspor;
- okamžite odpovedáme na otázky a sťažnosti tak, aby sme spory vyriešili nielen formálne, ale i efektívne.

Transparentnosť

Veríme, že komunikácia, ktorá zakaždým pomôže klientovi pochopiť vlastnosti a hodnotu produktov a služieb, ktoré si kupuje, je základom trvalého vzťahu založeného na dôvere:

- zjednodušujeme produkty, podporujeme zrozumiteľnosť zmluvných dokumentov, znižujeme potenciálne nedorozumenia a nejednoznačnosti poskytovaním jasných a podrobných informácií. Okamžite informujeme klientov o akýchkoľvek zmenách zmluvných podmienok;
- usilujeme sa o komunikáciu pomocou všetkých dostupných kanálov a šetríme tak čas zákazníkov.

Rovné zaobchádzanie

Veríme, že naše služby musia byť dostupné každému, a preto:

- nerobíme rozdiely medzi našimi klientmi na základe národnosti, vierovyznania alebo pohlavia;

- modelujeme našu ponuku tak, aby sme napomáhali všetkým vrstvám spoločnosti napĺňať svoje potreby;
- sa snažíme, aby naša cenová politika zodpovedala kvalite služieb, ktoré ponúkame;
- sa usilujeme o to, aby naše obchodné miesta boli prístupné pre hendikepované osoby a odstraňujeme architektonické bariéry.

Prístup k úverom

Veríme, že rozšírenie prístupu k úverom slabším spoločenským vrstvám je základným nástrojom sociálnej inklúzie, ktorá umožňuje ľuďom zlepšovať svoje životné podmienky a uplatňovať svoje občianske práva.

V rámci uplatňovania zásad obozretnosti pri posudzovaní bonity zákazníkov chránime nielen vlastný záujem, ale i záujem samotných klientov, a preto:

- rozširujeme našu ponuku špeciálne nastavených produktov a služieb a tým neustále sledujeme vývoj spoločenských trendov tak, aby sme boli schopní identifikovať potenciálne oblasti pre intervenciu;
- podporujeme rozvoj nových podnikateľských aktivít a uprednostňujeme tie, ktoré majú vysoký potenciál pri tvorbe nových ekonomických a spoločenských hodnôt;
- venujeme špeciálnu pozornosť podnikom so sociálnym zameraním, neziskovým organizáciám a tretiemu sektoru v presvedčení, že ich činnosť je nesmierne dôležitým prvkom spoločenskej súdržnosti a podpory občianskych práv.

Podpora rozvoja krajiny

Sme presvedčení, že veľká banka nesie osobitnú zodpovednosť za podporu hospodárskeho a spoločenského rozvoja krajiny, v ktorej pôsobí, a preto:

- pomáhame firmám zvyšovať a zlepšovať ich konkurencieschopnosť a dávame ich podnikateľským aktivitám medzinárodný rozmer;
- podporujeme podnikateľské subjekty s kvalitnými projektmi, aj keď sa ocitnú v ťažkostiach, a pomáhame im dosiahnuť pozitívny obrat a nachádzať vhodné riešenia;
- podporujeme verejný sektor a miestne samosprávy v rámci našich možností bez zasahovania, podporujeme také finančné riešenia, ktoré zabezpečia dlhodobú rovnováhu pri zachovaní rastu a modernizácie, čím súčasne zvyšujeme kvalitu života celej spoločnosti;
- pri projektovom financovaní a predovšetkým pri infraštruktúrnych projektoch používame najlepšie a medzinárodne uznávané štandardy pri hodnotení ich dopadu na spoločnosť a životné prostredie;
- vyvíjame nové mechanizmy strednodobého financovania, aby sme podporili invenciu a podnikateľského ducha tých, ktorí nevlastnia kapitál, ale majú slubné nápady a projekty;
- neposkytujeme iba úvery, ale tiež znášame riziko pri podnikateľských projektoch so silným rastovým potenciálom v nových odvetviach hospodárstva.

Podpora miestnych ekonomík a zapustenie pevných koreňov v Taliansku a v zahraničí

Veríme, že efektívna podpora všetkých krajín v našej pôsobnosti, ktorá spája hospodárske výsledky a rešpektovanie základných hodnôt miestnych komunit, napomáha využívať podnikateľský potenciál miestnych malých a stredných podnikov, a preto:

- si vysoko ceníme naše vzťahy s miestnymi komunitami a považujeme blízky kontakt s ich potrebami za kľúčový. Z tohto dôvodu vytvárame vnútorné organizačné procesy a nástroje s cieľom primerane zjednodušať a rozvíjať našu ponuku tak, aby sme boli bankou, ktorá spája, a nie len obchodnou sieťou;

- sledujeme nielen vývoj miestnych ekonomických systémov, aby sme dokázali stáť pri firmách pri ich strategických rozhodnutiach a usmerňovať politiky Skupiny, aby sme uspokojili špecifické finančné potreby hospodárskych subjektov v danom území alebo regióne;
- ponúkame naše služby nielen ako poskytovatelia úverov alebo kapitálu, ale tiež ako partneri pri podpore a rozvoji;
- úzko spolupracujeme s jednotlivcami a komunitou, aby sme zabezpečili najlepší možný rozvoj a podporovali spoločenský hospodársky rast najmä v oblastiach, ktoré potrebujú výrazné hospodárske oživenie;
- v spolupráci so špecializovanými miestnymi prevádzkami podporujeme iniciatívy s vysokou spoločenskou hodnotou;
- rozvíjame všetky dostupné kanály, aby sme zabezpečili prístup k našim službám.

Spoločensky zodpovedné investovanie

Sme presvedčení, že v záujme podpory stáleho a udržateľného rastu musia investície vždy klást veľký dôraz na spoločenské a environmentálne kritériá, ako aj dobré riadenie firiem. Dávame našim zákazníkom možnosť zvoliť si produkty podľa etických, spoločenských a environmentálnych princípov z nasledujúcich dôvodov:

- a) aby mohli zlepšiť svoj rizikový/výnosový profil
- b) aby sme spustili proces, ktorý zahŕňa postupné zvyšovanie citlivosti zákazníkov a záväzkov firiem k udržateľnému správaniu.

A preto:

- rozširujeme našu ponuku o etické investičné nástroje;
- v rámci nášho etického riadenia aktív sa zaväzujeme, že zaujmeme stanovisko k rozhodnutiam firiem, do ktorých investujeme naše zdroje (aktívne spoluvlastníctvo).

Bezpečnosť a ochrana

Veríme, že ochrana bezpečnosti našich zákazníkov, ich majetku a dôverných informácií nie je iba jednou z našich elementárnych povinností, ale je tiež základom nášho blízkeho vzťahu, ktorý chceme rozvíjať s našimi zákazníkmi, a preto:

- sa zaväzujeme v maximálnej miere zaistiť bezpečnosť ľudí, ich majetku, cenností, ako aj hodnoty informácií a vnútorných organizačných procesov tak, aby sme dokázali poskytovať služby, ktoré najlepšie spĺňajú požiadavky na spoľahlivosť, kontinuitu a dôveru;
- garantujeme neustále dodržiavanie zákonov;
- dodržiavame maximálnu transparentnosť pri informovaní klientov o ich právach na súkromie a o tom, ako nakladáme s ich osobnými údajmi.

Hodnotenie spoločensko-environmentálneho rizika

Veríme, že naše investičné rozhodnutia a úverové politiky musia brať ohľad na spoločensko-environmentálne riziká, pretože podnikateľská činnosť, ktorá produkuje ekonomickú hodnotu, môže byť udržateľná iba za predpokladu, že zároveň neničí spoločenské a environmentálne hodnoty, a v tejto súvislosti:

- dodržiavame interné a medzinárodné protokoly o ochrane spoločnosti a životného prostredia;
- nevstupujeme do finančných vzťahov, ktoré čo i len nepriamo prispievajú k porušovaniu základných občianskych práv, bránia rozvoju osobnosti alebo vážne poškodzujú zdravie osôb alebo životné prostredie;
- podporujeme mierové spolunažívanie a vyhýbame sa financovaniu ekonomických aktivít, ktoré by ho mohli ohroziť;
- uprednostňujeme podporu projektov s vysokou spoločenskou a environmentálnou hodnotou.

Pravidlá správania vo vzťahoch s akcionármi

Intesa Sanpaolo prevzala systém duálneho riadenia, v ktorom sú kontrolné a strategické funkcie Dozornej rady oddelené od riadiacích funkcií Predstavenstva. Pri príprave nového systému riadenia sme vzali do úvahy ustanovenia Organizačného poriadku spoločností kótovaných na Borsa Italiana S.p.A (Talianska akciová burza), ku ktorému sa Intesa Sanpaolo dobrovoľne prihlásila.

Podľa nového modelu riadenia, ktorý jasnejšie vymedzil hranicu medzi vlastníkmi a manažmentom, je Dozorná rada v postavení prostredníka medzi akcionármi a Predstavenstvom, čo jej v porovnaní s tradičným modelom riadenia umožňuje efektívnejšie reagovať na potreby väčšej transparentnosti a eliminovať potenciálne riziká v súvislosti so vznikom možného konfliktu záujmov.

Mnohostranná úloha, ktorú Dozornej rade priznáva zákon a štatút spoločnosti, zdôrazňuje oddelenie riadiacích a strategických funkcií od kontrolných, výsledkom čoho je príležitosť jasnejšie zdefinovať postavenie a zodpovednosti orgánov spoločnosti. Zároveň to prispieva k zdravému a obozretnému riadeniu banky.

V záujme posilnenia zastúpenia v Dozornej rade sa jej členovia volia z volebných zoznamov, ktoré predkladajú akcionári v zmysle formálnych ustanovení článku 23. Stanov spoločnosti a členovia komisie volia podľa „čisto“ pomerného systému.

Predstavenstvo zodpovedá za riadenie firmy v súlade s politikami Dozornej rady, ktorá menuje členov Predstavenstva. Model riadenia spoločnosti, ktorý opisuje náležitosti členov Predstavenstva a Dozornej rady a najmä požiadavku na nezávislosť členov Dozornej rady, sa zverejňuje vo výročných správach, ako aj na oficiálnej internetovej stránke spoločnosti www.intesasanpaolo.com.

Rovné zaobchádzanie

Konáme tak, aby sme udržateľným spôsobom chránili a zvyšovali hodnotu kapitálu, ktorý všetci akcionári vložili do Intesy Sanpaolo.

V tomto zmysle:

- garantujeme rovnosť informácií a venujeme maximálnu pozornosť všetkým akcionárom bez rozdielu a uprednostňovania;
- veríme, že Valné zhromaždenie akcionárov je vhodnou príležitosťou na nadviazanie úspešného dialógu v súlade so zásadou pravdivého informovania a predpismi o poskytovaní cenovo citlivých informácií. V tomto smere banka podporuje čo najširšiu účasť akcionárov na Valnom zhromaždení a zabezpečuje správne uplatňovanie hlasovacích práv;
- Predseda Dozornej rady predsedá a riadi Valné zhromaždenie akcionárov a ručí za práva všetkých akcionárov.

Transparentnosť vo vzťahu k trhu

Celú finančnú komunikáciu v rámci Intesy Sanpaolo, ako i informácie pre talianske a netalianske dozorné a kontrolné orgány charakterizuje transparentnosť, úplnosť, včasnosť a dodržiavanie platných zákonov a prijatých samoregulačných kódexov:

- akcionárom a finančnej komunite ručíme za transparentnosť našej komunikácie s cieľom poskytovať správne, jasné a včasné informácie o aktuálnej implementácii stratégií a dosiahnutých výsledkoch Intesy Sanpaolo. Preto, aby sme dokázali zaručiť rovné informovanie všetkých akcionárov a rôznych iných inštitúcií, na ktoré má činnosť Skupiny dopad, sprístupňujeme informácie prostredníctvom všetkých dostupných kanálov vrátane našej internetovej stránky, na ktorej, okrem iného, zverejňujeme aj nasledujúce informácie:
- finančné výkazy a priebežné povinné správy;
- výročnú správu o riadení firmy;
- informácie pre akcionárov o podmienkach a spôsobe výkonu ich práv, ako je napr. účasť na Valnom zhromaždení akcionárov, výplata dividend, kapitálové transakcie atď.;
- tlačové správy, prezentácie výsledkov a stratégie spoločnosti;
- hlavné dokumenty spoločnosti;
- informácie o vývoji akcií na trhu, informácie o akcionárskej základni;
- ocenenia, ktoré banke udelili špecializované agentúry;
- v súlade s najlepšou medzinárodnou praxou sa pravidelne zúčastňujeme rokovaní a konferencií (konferenčné hovory a webové vysielanie) s talianskou a zahraničnou finančnou komunitou a posilňujeme dlhodobé a kontinuálne vzťahy, ktoré prispievajú k tvorbe udržateľnej hodnoty.

Pravidlá správania vo vzťahoch so zamestnancami

Úcta k jednotlivcovi

Veríme, že úcta k osobnosti a dôstojnosti každého zamestnanca je základným kameňom budovania pracovného prostredia, kde vládne vzájomná dôvera, lojálnosť a prínos každého jednotlivca.

V tomto zmysle:

- prijímame pravidlá pre nestranný a konzistentný nábor a riadenie zamestnancov, vyhýbame sa protekcionárstvu, zneužívaniu a diskriminácii na základe pohlavia, rasy, vierovyznania, politického názoru, členstva v odborovej organizácii, jazyka, veku alebo postihnutia;
- garantujeme rovnosť príležitostí v profesionálnom rozvoji a raste, prístupe k vzdelávacím programom, doškolovacím kurzom a pracovným pozíciám;
- poskytujeme všetkým zamestnancom možnosť čo najlepšie vyjadriť svoju individualitu a tvorivosť v práci, čo nás poháňa smerom vpred k inovácii a predstavuje základ rastu celej Skupiny;
- snažíme sa o dosahovanie výborných kvantitatívnych i kvalitatívnych výsledkov prostredníctvom obchodných transakcií a rozpočtových politík, ktoré zameriavame, plánujeme a monitorujeme v súlade s etickými princípmi tohto Kódexu a zároveň rešpektujeme profesionalitu a slušnosť každého zamestnanca, ako aj jedinečnosť podmienok, v ktorých pôsobi;
- venujeme maximálnu pozornosť stanovovaniu cieľov tak, aby boli ľahko zrozumiteľné a akceptovateľné s cieľom podporiť korektné a transparentné správanie vo vzťahu k zákazníkom;
- používame objektívne a transparentné systémy odmeňovania a stanovujeme reálne a dosiahnuteľné ciele;
- zjednodušujeme prácu ľudí zjednodušovaním produktov, postupov a prostriedkov komunikácie a garantujeme zdravie a bezpečnosť prijímaním efektívnejších opatrení;
- podporujeme politiky, ktoré uľahčujú osobný a profesionálny život všetkých našich

zamestnancov, kladú dôraz na pružnosť a realizáciu iniciatív, prispievajú k súladu medzi pracovnými záväzkami a súkromnými potrebami, a rešpektujeme skutočnosť, že osobný život je základom spokojného života každého zamestnanca.

Odmeňovanie a motivácia

Naším cieľom je, aby sa čestnosť, rovné zaobchádzanie a zásluhovosť stali základom hodnotenia, odmeňovania, motivácie a kariérneho rastu našich zamestnancov, a preto:

- si uvedomujeme, že ľudské, organizačné a technické zručnosti každého zamestnanca sú našim hlavným strategickým kapitálom. Preto sa v záujme zachovania si našej konkurencieschopnosti zaväzujeme k ochrane a čo najlepšiemu využívaniu ľudských zdrojov;
- prijímame systémy na hodnotenie správania, kompetencií, vedomostí a potenciálu našich zamestnancov podľa kritérií transparentnosti a zásluhovosti tak, aby sme ich dokázali motivovať a poskytnúť im spravodlivú odmenu za dosiahnutie vynikajúcich výsledkov;
- pripravujeme vzdelávacie programy, ktoré sa zameriavajú na individuálne potreby v presvedčení, že pozorné načúvanie potrebám, ktoré vyjadrujú naši zamestnanci, má rozhodujúcu úlohu pri tvorbe týchto programov;
- snažíme sa, aby každý čo najlepšie zastával svoju pozíciu, oceňujeme neustále zlepšovanie zručností a rozvíjame schopnosť zamestnancov pracovať v tíme tak, aby sme dokázali naplňať naše ciele;
- podporujeme zodpovednú spoluúčasť zamestnancov na raste Skupiny, ktorá im umožní profesionálne rásť spolu s ňou, a trváme na tom, aby vždy jednali čestne;
- žiadame našich zamestnancov, aby pri výkone svojich pracovných povinností zodpovedne využívali všetky zdroje.

Načúvanie a dialóg

Veríme, že pozorné načúvanie a dialóg sú základom vzťahov založených na dôvere, a preto:

- podporujeme strategickú úlohu vnútornej komunikácie, aby sme viac zapojili ľudí do života firmy
- naša komunikácia spĺňa kritériá korektnosti, úplnosti a transparentnosti;
- rozvíjame nástroje, ktoré slúžia na výmenu informácií a skúseností s cieľom porovnávania a integrácie rôznych územných celkov v rámci Skupiny;
- sa maximálne snažíme rozvíjať u našich zodpovedných zamestnancov vysokú citlivosť a vnímavosť k potrebám podriadených, učíme ich, ako rozpoznať v návrhoch a rozdielnych názoroch príležitosti na ďalší rast a zlepšovanie sa.

Spolupatričnosť

Spolupatričnosť je osobitým prvkom komunity ľudí, ktorí dobre spolupracujú a sú hrdí na to, že sú súčasťou veľkej firmy.

V záujme rozvíjania a upevňovania zmyslu pre spolupatričnosť u všetkých našich zamestnancov, ktorý vychádza zo silnej a spoločnej firemnej identity:

- vysvetľujeme a šírimo naše hodnoty a neustále preverujeme ich relevantnosť tak, aby sa s nimi mohli stotožniť všetci naši zamestnanci;
- poskytujeme každému informácie o strategii a cieľoch Skupiny, aby sme mohli spoločne zdieľať hodnoty, ktoré sú typické pre našu identitu;
- podporujeme schopnosť zodpovedných zamestnancov vystupovať v úlohe poradcov a rozhodcov a snažíme sa, aby ich jednanie bolo vždy v súlade s firemnými etickými zásadami;
- prijímame také politiky riadenia a odmeňovania, ktoré umožňujú uznať a odmeniť príspevok jednotlivca a skupiny k dosiahnutiu našich cieľov;
- používame formy spoluúčasti (i ekonomickej) na úspechu firmy;
- podporujeme iniciatívy týkajúce sa solidárnosti s kolegami, ktorí sa ocitli v ťažkej situácii, a sledujeme spoločensky významné ciele.

Pravidlá správania vo vzťahoch s dodávateľmi

Načúvanie a dialóg

Veríme, že správanie založené na počúvaní a komunikácii s našimi dodávateľmi je predpokladom neustáleho zlepšovania našich vzťahov, ich posilňovania a vytvárania vzájomnej hodnoty pomocou:

- prístupu, ktorý vychádza z dôvery a aktívnej úlohy dodávateľov;
- sledovania úrovne spokojnosti našich dodávateľov a identifikácie oblasti, kde je priestor na zlepšovanie najmä v otázkach transparentnosti, komunikácie a dodržiavania platobných podmienok.

Transparentnosť

Sme presvedčení, že jasný a transparentný prístup prispieva k rozvoju dlhodobých vzťahov s našimi dodávateľmi. Zároveň veríme, že integrita predstavuje základnú podmienku udržiavania týchto vzťahov, a preto:

- si našich dodávateľov vyberáme podľa jasných a overených kritérií aplikáciou objektívnych a transparentných postupov;
- uplatňujeme firemné politiky, ktoré vyžadujú maximálnu čestnosť – najmä pokiaľ ide o riadenie a uzatváranie zmlúv tak, aby sme predchádzali vzniku čo i len možného konfliktu záujmov;

- v prípade odborného poradenstva naše rozhodnutia vychádzajú z kritérií profesionality a kompetentnosti tak, aby sme predchádzali vzniku čo i len možného konfliktu záujmov;
- zaviazali sme sa zverejňovať naše politiky, ktoré sa týkajú vzťahov s dodávateľmi.

Rovnosť

Keďže veríme, že veľká banka musí byť schopná zodpovedným spôsobom riadiť svoje silné zmluvné postavenie, tak

- garantujeme rovnosť príležitostí pri výbere dodávateľov a obchodných partnerov s ohľadom na ich vhodnosť a primeranosť veľkosti a potrebám našej firmy;
- usilujeme sa, aby sa zmluvy s dodávateľmi zakladali na rovnom zaobchádzaní predovšetkým v oblasti platobných podmienok a administratívnych požiadaviek.

Pravidlá správania vo vzťahu k životnému prostrediu

Závazok chrániť životné prostredie patrí k hlavným rozmerom pri plnení našich zodpovedností. Odmietnutie plytvania zdrojmi a pozornosť dopadu našich rozhodnutí na životné prostredie je súčasťou našej politiky spoločenskej zodpovednosti. Sme presvedčení, že veľká spoločnosť ako Intesa Sanpaolo má možnosť výrazne ovplyvňovať environmentálnu a spoločenskú udržateľnosť v krátkodobom i dlhodobom časovom horizonte. Tento dopad sa týka spotreby zdrojov a produkcie emisií a odpadu, ktoré sa priamo dotýkajú činnosti banky (priamy dopad) alebo nepriamo prostredníctvom zákazníkov a dodávateľov (nepriamy dopad), s ktorými banka spolupracuje.

V tejto súvislosti:

- ručíme za úplné a dôsledné dodržiavanie legislatívnych noriem, ktoré sa dotýkajú životného prostredia;
- neustále hľadáme nové a efektívne riešenia pre životné prostredie aj prostredníctvom ponuky špeciálnych produktov a služieb pre našich zákazníkov a riešení pre našich dodávateľov;
- zaväzujeme sa šíriť najlepšie praktiky týkajúce sa environmentálnej zodpovednosti prístupím k medzinárodným dohovorom, ako sú napr. Program OSN pre životné prostredie (UNEP Declaration), Globálna súdržnosť OSN (Global Compact) a Zásady rovnosti (Equator Principles);
- sme otvorení dialógu a vzájomnej interakcii s tými, ktorí sú „hlasom“ životného prostredia;
- berieme na seba zodpovednosť, že budeme zverejňovať naše štatistické údaje o životnom prostredí prostredníctvom viacerých komunikačných kanálov.

Zodpovedné a efektívne využívanie zdrojov

- implementáciou systému riadenia životného prostredia a aktívnym znižovaním energetickej náročnosti našich činností pozorne sledujeme spotrebu zdrojov;
- nepretržite sa usilujeme o zlepšovanie životného prostredia kontrolou relevantných dát a podnecovaním vedomia zamestnancov Skupiny.

Environmentálna a spoločenská zodpovednosť v sieti dodávateľov

- uvedomujeme si, že naša zodpovednosť voči životnému prostrediu a spoločnosti sa týka celej siete dodávateľov, a preto je našou snahou nasmerovať politiky našich dodávateľov a subdodávateľov k ochrane životného prostredia a rešpektovaniu ľudských a zamestnaneckých práv;
- ceníme si dodávateľov, ktorí svoje podnikanie zakladajú na environmentálnej a spoločenskej udržateľnosti a ktorí prijímajú potrebné opatrenia a nástroje na minimalizáciu negatívnych dopadov svojej činnosti;
- zaväzujeme sa, že sa budeme usilovať zvýšiť citlivosť našich dodávateľov tak, aby si osvojili zodpovedné správanie v prospech uvedomovania si environmentálnych, spoločenských a etických rizík a príležitostí, ktoré súvisia s ich aktivitami.

Pravidlá správania vo vzťahu ku komunite

Dialóg so združeniami zúčastnených strán

Uvedomujeme si, že dialóg so združeniami má strategický význam pre udržateľné vykonávanie našich aktivít, a preto:

- pozorne načúvame a venujeme pozornosť postrehom rôznych organizácií z celej spoločnosti a všetkých združení, ktoré sa týkajú našej činnosti;
- máme otvorený komunikačný kanál so združeniami, ktoré zastupujú záujmy všetkých našich zúčastnených strán, aby sme spolupracou a vzájomným rešpektovaním našich záujmov predchádzali vzniku možných konfliktov;
- o záležitostiach, ktoré zaujímajú našich akcionárov, informujeme a zapájame do nich najvýznamnejšie a najreprezentatívnejšie združenia.

Podpora neziskovým organizáciám

Uznávame úlohu neziskových organizácií pri podpore spravodlivého a harmonického rozvoja spoločnosti, a preto:

- podporujeme neziskové a sociálne zamerané organizácie a budujeme partnerské vzťahy pri realizácii projektov, ktoré sú na prospech komunity;
- sme za rozvoj siete organizácií so sociálnym zameraním, ktoré sa venujú projektom určeným pre sociálne slabšie vrstvy;
- zakladáme a/alebo sa spolupodieľame na neziskových subjektoch, ako sú nadácie a konzorciá, cieľom ktorých je sociálna prospešnosť a služba komunite;
- dávame prednosť doplnkovým sociálnym/verejnoprospešným programom.

Zodpovednosť ku globálnej komunite

Uvedomujeme si, že celosvetová ekonomická, spoločenská a environmentálna rovnováha závisí od integrácie miestnych faktorov, a preto sa usilujeme ovplyvňovať globálne prostredie tým, že:

- zakaždým, keď máme príležitosť sa podieľať na procesoch, ktoré utvárajú makroekonomické dianie, venujeme maximálnu pozornosť otázke udržateľného rozvoja;
- smerujeme a podporujeme politiku našich firemných klientov v rámci procesov internacionalizácie, keď sa ocitnú v krajinách s nižšími štandardmi pre ochranu spoločnosti a životného prostredia;
- podporujeme iniciatívy zamerané na medzinárodnú solidaritu.

Podpora miestnych spoločenských prostredníctvom darov a sponzorstiev

Spoznávame potreby miestnych komunít a prostredníctvom grantov a sponzorstiev ich podporujeme.

- pri výbere iniciatív, ktorých sa chceme zúčastniť, venujeme pozornosť najmä ich súladu s našimi referenčnými hodnotami, ich prínosu a významu pre sociálne potreby, ktoré naplňajú;
- sem patria zhodnotenie a ochrana historického, umeleckého a kultúrneho dedičstva;
- používaním transparentných, zodpovedných a formálnych pravidiel predchádzame akémukoľvek možnému vzniku konfliktu záujmov v osobnej i firemnej rovine;
- zabezpečujeme, aby naše finančné dary nenesli komerčné ciele.

Vzťahy s inštitúciami

Naše vzťahy so štátnymi agentúrami a medzinárodnými organizáciami majú výhradne formy komunikácie, cieľom ktorých je vyhodnotiť legislatívny a administratívny vplyv na aktivity Intesy Sanpaolo tak, aby sme mohli reagovať na neformálne žiadosti, ako aj kontroly zo strany odborov (interpelácie, vypočúvanie atď.), alebo zaujať postoj k významným otázkam, a preto:

- sme zaviedli špecializované, a zodpovedné komunikačné kanály so všetkými inštitúciami na miestnej, celoštátnej i medzinárodnej úrovni;
 - zastupujeme naše záujmy transparentne;
 - zavádzame špeciálne organizačné modely na prevenciu trestných činov voči štátnej správe tak, aby sme dokázali chrániť záujmy firmy a všetkých zúčastnených strán;
 - aktívne pristupujeme k iniciatívam obchodných združení a organizácií, cieľom ktorých je rast, stabilita a spravodlivosť bankového a finančného systému.
-

Implementácia Etického kódexu skupiny Intesa Sanpaolo

Mechanizmy implementácie zásad, riadenia a vnútorného auditu

Mechanizmy implementácie zásad, riadenia a vnútorného auditu

Cieľom mechanizmov implementácie, riadenia a kontroly je:

- harmonizácia firemných stratégií, politik a postupov so spoločnými etickými zásadami a hodnotami;
- audit a kontrola súladu aktivít a správania so spoločnými etickými hodnotami.

Etický kódex a všetky jeho budúce zmeny podliehajú schváleniu Predstavenstva a Dozornej rady Intesy Sanpaolo. Útvár pre spoločenskú zodpovednosť nesie zodpovednosť za jeho aktualizáciu.

Riadenie Etického kódexu skupiny Intesa Sanpaolo

Nástroje zverejňovania a spoluúčasti

Naši klienti i záujemcovia môžu nájsť náš Etický kódex na internetovej stránke (www.intesasanpaolo.com), ako aj v špeciálnej sekcii na intranete spoločnosti.

Pri vymenovaní do funkcie, nadviazaní zamestnaneckého pomeru alebo začiatku spolupráce obdrží každý riaditeľ, zamestnanec alebo externý spolupracovník vytlačenú kópiu Etického kódexu. Hodnoty a zásady, ku ktorým sa Intesa Sanpaolo týmto Etickým kódexom prihlásila, sa stanú obsahom vzdelávacích aktivít v záujme spoločného vyznávania jeho hodnôt a zásad, a zabezpečenia nástrojov na zvyšovanie povedomia a znalosti mechanizmov a postupov pri ich uplatňovaní v každodennom živote.

Obsah vzdelávacích kurzov bude šitý na mieru pre danú pracovnú pozíciu v snahe zabezpečiť profesionálny a osobný rast zamestnanca. Kultúra a hodnoty Etického kódexu sa budú šíriť prostredníctvom všetkých dostupných foriem vnútornej komunikácie.

Hodnotenie výsledkov zodpovedných zamestnancov bude zahŕňať rešpektovanie etických zásad, ktoré sa dotýkajú vzťahov so zamestnancami.

Nástroje vnútorného riadenia a kontroly

Skupina Intesa Sanpaolo má svoj vlastný Organizačný poriadok, ktorý v súlade s etickými zásadami a hodnotami tohto Kódexu definuje základné pravidlá správania pre riaditeľov, zamestnancov a poradcov pri presadzovaní a ochrane hodnôt Etického kódexu.

Model, ktorým sa Intesa Sanpaolo inšpiruje, vychádza z osobnej zodpovednosti útvárov, ktoré sledujú a chránia reputačnú hodnotu spoločensky zodpovedného správania. Intesa Sanpaolo sa zaväzuje formulovať a prijať prevádzkové predpisy pre každú oblasť svojej činnosti, ktorá má významný etický dopad a dopad na dobré meno firmy.

Každý odbor spoločnosti chráni a ručí za súlad svojich aktivít so zásadami a hodnotami Etického kódexu. Preto má v rámci svojej pôsobnosti priamu zodpovednosť za stanovenie a formalizáciu cieľov, ako aj za prípravu plánu opatrení a projektov, ktorý dodá praktický význam Zásadám správania, ktoré banka presadzuje vo všetkých vzťahoch so všetkými zúčastnenými stranami.

Zároveň je každý odbor zodpovedný za realizáciu líniových kontrol v rámci svojich kompetencií, aby sa odhalili prípady nedodržania Etického kódexu v rámci daného odboru a nahlásili sa príslušnému útvaru podľa určených vnútorných postupov.

V záujme efektívneho dodržiavania zásady samozodpovednosti vedúci úsekov/kancelárií vymenujú rozhodcov pre Firemnú spoločenskú zodpovednosť, ktorí budú pracovať v rámci príslušného odboru a medzi sebou. Zároveň budú spolupracovať s útvarom Firemná spoločenská zodpovednosť pri stanovovaní spoločensky zodpovedných cieľov v rámci svojho odboru, riadení, sledovaní a pravidelnom hlásení o stave aktuálnych projektov a udržiavaní vzťahov s významnými zúčastnenými stranami.

Útvar pre spoločenskú zodpovednosť zabezpečuje podporu a pomoc pre jednotlivé odbory v rámci spoločnosti a spolupracuje pri príprave efektívnych monitorovacích prostriedkov tak, aby politiky, produkty a procesy boli v súlade s Etickým kódexom. Spolu s určenými odbormi – najmä odbormi

Plánovanie, riadenie kapitálu a kontrola synergii a Ľudské zdroje – identifikuje špecifické ukazovatele, aby sa mohol vyhodnocovať pokrok v dosahovaní spoločenských a environmentálnych cieľov.

Tieto hodnotenia sa stanú súčasťou výkazníctva v záujme kontroly dodržiavania záväzkov. Taktiež spolupracuje s odborom LZ pri rozvoji a šírení kultúry a hodnôt Etického kódexu.

Útvar pre spoločenskú zodpovednosť vykonáva sekundárne kontroly s cieľom odhaliť možné nedostatky, sleduje ich vývoj a v spolupráci s dotknutými odbormi sa zaoberá opravnými opatreniami na ich odstránenie. Navrhuje primerané zmeny Etického kódexu tak, aby zodpovedal súčasnej situácii v spoločnosti. Aj prostredníctvom Strategickkej komisie a Auditorského výboru zabezpečuje trvalú komunikáciu s riadiacim riaditeľom a Riadiacim výborom pri každodennom riadení a zvládaní neočakávaných situácií.

Odbor Vnútorý audit dohliada na štandardný priebeh operácií a procesov v Banke a zároveň sleduje dodržiavanie pravidiel vnútorného Organizačného poriadku, aby chránil hodnotu aktivít vrátane tých, ktoré sa týkajú etických záväzkov a spoločenskej zodpovednosti banky (etický audit). Podporuje Auditorský výbor pri kontrole dodržiavania zásad a hodnôt, ktoré sú obsahom tohto Etického kódexu. Na tieto účely prijíma a analyzuje správy o porušení Etického kódexu.

Auditorský výbor v rámci svojej dozornej funkcie v súlade s ustanovením článku 23/2001 dohliada na dodržiavanie zásad a hodnôt, ktoré sú obsahom tohto Etického kódexu. Útvar pre spoločenskú zodpovednosť

a odbor Vnútorý audit mu predkladajú pravidelnú správu o výsledkoch auditu, kontrol, vnútorných procesoch, ktoré vykonávajú jednotlivé útvary firmy, a opravných opatreniach, ktoré prijal manažment; taktiež prijíma hlásenia o nedostatkoch, ktoré Audit považuje za vážne.

Opatrenia v prípade porušenia Etického kódexu skupiny Intesa Sanpaolo

V prípade nedodržiavania tohto Etického kódexu prijme Intesa Sanpaolo konštruktívne opatrenia. To znamená, že okrem prípadov, ako sú podvodné konanie alebo porušenie konkrétnych zákonov, zmlúv alebo nariadení, sa banka bude usilovať vytvoriť aj také tréningové programy, ktoré posilnia vnímavosť a pozornosť jednotlivcov na dodržiavanie hodnôt a zásad, ku ktorým sa Intesa Sanpaolo prostredníctvom tohto Etického kódexu prihlásila.

Nahlásenie porušení Etického kódexu skupiny Intesa Sanpaolo

Hlásenia o porušení platného Etického kódexu by sa mali posielat' elektronicky na adresu: **codice.etico@intesasanpaolo.com**

alebo poštou na adresu:

Intesa Sanpaolo – Reclami Etici
Via Lugaro 15
Turín

Intesa Sanpaolo sa zaväzuje, že sa zriekne opatrení, diskriminácie alebo trestania tých, ktorí v dobrej viere nahlásia akékoľvek porušenie Etického kódexu, a že zabezpečí maximálnu dôvernosť informácií, okrem prípadov, keď to vyžaduje zákon.