



ETICKÝ KÓDEX



VÚB BANKA
Intesa Sanpaolo Group

VŠETKO, ČO STOJÍ ZA TO

www.vub.sk

OBSAH

5	ÚVOD
6	Rozsah pôsobnosti a adresáti Etického kódexu
7	NAŠA MISIA
8	Charta vzťahov
9	Záväzky a povinnosti Skupiny Intesa Sanpaolo
10	Princípy správania vo vzťahoch s partnermi
11	Princípy správania vo vzťahoch so zainteresovanými stranami
13	Princípy správania vo vzťahoch s klientmi
16	Princípy správania vo vzťahoch s akcionármi
18	Princípy správania vo vzťahoch so zamestnancami
21	Princípy správania vo vzťahoch s dodávateľmi
23	Princípy správania vo vzťahu k životnému prostrediu
25	Princípy správania vo vzťahu ku komunite
27	Podpora miestnych ekonomík a silných väzieb v Taliansku a v zahraničí
28	IMPLEMENTÁCIA A RIADENIE
31	ODKAZY A DEFINÍCIE
32	Kontakty

ÚVOD

Skupina Intesa Sanpaolo (ďalej len „Skupina“) je jednou z vedúcich bankových skupín v Európe a je silno orientovaná na témy životného prostredia, sociálnych vecí a riadenia (ESG). Skupina je svetovým lídrom v oblasti venovanej sociálnym otázkam a boju proti klimatickým zmenám.

Skupina prijíma tento Etický kódex (ďalej len „Kódex“) s cieľom formalizovať a šíriť jeho zásady, hodnoty a firemné záväzky predstavujúce hranice, ktorými sa Skupina riadi pri všetkých svojich rozhodnutiach a ktoré stelesňujú jej firemnú kultúru.

Prostredníctvom tohto Kódexu sa Skupina snaží podporovať správanie, ktoré je v súlade s najvyššími medzinárodnými a národnými etickými normami pri výkone svojich činností a pri riadení svojho podnikania. Tento Kódex zahŕňa a uznáva aj princípy udržateľnosti ako základné pre riadenie firemnej stratégie a zabezpečenie pozitívneho vplyvu na budúcnosť planéty a spoločnosti s vedomím, že zohľadnenie sociálnych a environmentálnych otázok prispieva k minimalizácii rizík a k posilneniu dobrého mena Skupiny.

Tento Kódex pozostáva z troch hlavných častí:

- Charta vzťahov, ktorá opisuje poslanie, zásady a hodnoty, záväzky a povinnosti Skupiny Intesa Sanpaolo,
- Princípy správania vo vzťahoch so všetkými partnermi,
- Mechanizmy implementácie a Riadenia.

ROZSAH PÔSOBNOSTI A ADRESÁTI ETICKÉHO KÓDEXU

Tento Kódex a jeho aktualizácie s podporou Výboru pre riziká a udržateľnosť je schválený Správnou radou Intesa Sanpaolo S.p.A., vystupujúcou ako Materská spoločnosť; dáva sa na vedomie príslušným orgánom dcérskych spoločností Intesa Sanpaolo, ktoré podliehajú jej riadeniu a koordinácii, a vyžaduje sa jeho prijatie. Skupina sa tiež zaväzuje šíriť hodnoty a zásady tohto Kódexu v spoločnostiach, v ktorých vlastní menšinové podiely, a v spoločných podnikoch.

Kódex sa vzťahuje na firemné riadiace a kontrolné orgány, na zamestnancov Skupiny a na všetky tretie strany zapojené do zmluvných vzťahov, a to aj príležitostne alebo dočasne, ktoré konajú, pôsobia a spolupracujú v akomkoľvek postavení so spoločnosťami Skupiny. Tieto strany sú označené ako „príjemcovia“ Kódexu a to bez ohľadu na to, či pôsobia v Taliansku alebo v zahraničí, pretože konajú v mene, v prospech a v záujme Skupiny.

Skupina vyžaduje, aby príjemcovia poznali a dodržiavali zásady a obsah Kódexu a aby ich vždy uplatňovali pri výkone svojich profesionálnych činností a záväzkoch.

Dodatkom Kódexu je Interný Kódex správania¹ stanovujúci pravidlá správania, ktoré treba dodržiavať na pracovisku aj mimo neho; presadzujú sa v ňom záujmy Skupiny, jej zákazníkov a akcionárov, a dbá sa na profesionalitu, pracovitosť, poctivosť a spravodlivosť, transparentnosť a rešpektovanie dôstojnosti a integrity ľudí.

¹ Interný kódex správania skupiny: Kódex je k dispozícii na https://group.intesasanpaolo.com/content/dam/portalgroup/repository-documenti/investor-relations/Contenuti/RISORSE/Documenti%20PDF/Modelli_231/20201007_CICG_uk.pdf

NAŠA MISIA

My, ľudia spoločnosti Intesa Sanpaolo:

Veríme

v integritu a udržateľnosť nášho konania a konania našej Banky.

Staráme sa

o našich zákazníkov prostredníctvom výnimočnosti našich produktov, služieb a nášho správania.

Vytvárame hodnoty a inovácie

pre ľudí, firmy a komunity vo všetkých krajinách a oblastiach, kde pôsobíme.

Budujeme budúcnosť

podporujúc udržateľný rozvoj v prospech životného prostredia, mladších generácií a skutočne inkluzívnej spoločnosti.

CHARTA VZŤAHOV

NAŠE HLAVNÉ ZÁSADY A HODNOTY

Stratégia skupiny je pri plnení firemného poslania zameraná na vytváranie pevnej a udržateľnej hodnoty z ekonomického, finančného, sociálneho a environmentálneho hľadiska, postavená na vzťahoch dôvery s našimi zainteresovanými partnermi a na základe týchto hodnôt:

INTEGRITA

Naše ciele sledujeme čestne, poctivo a zodpovedne, pričom v plnej miere rešpektujeme pravidlá a profesionálnu etiku, ako aj ducha podpísaných zmlúv.

ZLEPŠUJEME KVALITU

Kladíme si za cieľ neustále zlepšovanie, prezieravosť, pripravenosť k výzvam a presadzujeme kreativitu pri inováciách. Zároveň uznávame a odmeňujeme zásluhy.

KONÁME TRANSPARENTNE

Zaväzujeme sa, že naše aktivity, reklama a zmluvy budú založené na transparentnosti, aby všetky zúčastnené strany mohli robiť nezávislé a fundované rozhodnutia.

REŠPEKTUJEME ODLIŠNOSTI

Významné aktivity hodláme prepájať s hlbokými miestnymi koreňmi; chceme byť bankou so širokou víziou, avšak neutratiť pritom zo zreteľa jednotlivcov.

PODPORUJEME ROVNOSŤ

Zaväzujeme sa, že z nášho konania vylúčime akúkoľvek diskrimináciu a budeme rešpektovať rozdiely na základe pohlavia, rodovej príslušnosti a/alebo prejavu, sexuálnej orientácie, rodinného stavu a rodinnej situácie, veku, etnického pôvodu, vierovyznania, politického názoru, účasti v odboroch, sociálno-ekonomického postavenia,

národnosti, jazyka, kultúrneho prostredia, fyzického a duševného stavu alebo akékoľvek iné charakteristiky osoby vrátane tých, ktoré súvisia s vyjadrovaním jej myšlienok.

POČÚVAME POZORNE

V našej práci sa riadime hodnotou každého jednotlivca. Pozorné načúvanie a dialóg sú hlavnými nástrojmi neustáleho zlepšovania nášho vzťahu so všetkými zúčastnenými stranami.

KONÁME ZODPOVEDNE

Snažíme sa o čo najlepšie a najefektívnejšie využívanie zdrojov, vyhýbame sa nadmernej tvorbe odpadu a okázalosti, a uprednostňujeme voľby, ktoré majú na zreteľ udržateľný rozvoj. Zaviazali sme sa bojovať proti zmene klímy, chrániť prírodu a biodiverzitu a podporovať prechod na udržateľné a zelené hospodárstvo.

ZÁVÄZKY A POVINNOSTI SKUPINY INTESA SANPAOLO

V súčasnosti sa od firiem vyžaduje, aby na seba prevzali väčšiu zodpovednosť s cieľom vytvoriť spoločnú hodnotu pre svoje zainteresované strany a podporiť udržateľný a odolný ekonomický, sociálny a environmentálny systém. Spoločnosť Intesa Sanpaolo si uvedomuje, že má významný sociálny a environmentálny vplyv v prostredí, v ktorom pôsobí a vykonáva svoju činnosť. Jej cieľom je vytvárať dlhodobú hodnotu pre Skupinu, našich ľudí, zákazníkov a dodávateľov, komunity a životné prostredie. Skupina si preto uvedomuje, že inovácie, vývoj nových produktov a služieb a zodpovedné konanie ľudí a spoločností môžu prispieť k boju proti javom ako je zmena klímy a sociálna nerovnosť, a tak pomôžu zmierniť ich vplyv.

Obsah Kódexu je teda v súlade s kontextom, v ktorom Skupina pôsobí, a na prvé miesto kladie vzťah so zainteresovanými stranami.

Prostredníctvom konštruktívneho dialógu so zainteresovanými stranami, vypočítaním ich požiadaviek a ich následným zosúladením s firemnými stratégiami sa totiž snažíme vytvoriť priaznivý cyklus zameraný na nepretržité zlepšovanie.

Tento Kódex preto predstavuje základ činností Skupiny a je neoddeliteľnou súčasťou širšej vízie súboru povinností

a záväzkov, ktoré Skupina prijala na podporu trvalo udržateľného rozvoja. Tieto záväzky sú implementované prostredníctvom Obchodného plánu, ktorého cieľom je posilňovať postavenie Skupiny v spoločnosti a na trhu: silná banka, líder v budovaní udržateľnejšieho sveta.

Intesa Sanpaolo pri riadení celej Skupiny v tomto smere prijala konkrétne záväzky: hlási sa ku Globálnej dohode OSN - UNGC² - (Globálna dohoda Organizácie Spojených národov, ktorá podporuje zodpovedné podnikanie) a je zaviazaná prispievať k dosiahnutiu Cieľov udržateľného rozvoja:



V rámci iniciatív OSN sa skupina hlási aj k Zásadám posilnenia postavenia žien na podporu rodovej rovnosti v rámci hodnotového reťazca a profesionálneho rozvoja žien na pracovisku. V rámci finančnej iniciatívy Programu OSN pre životné prostredie (UNEP FI)³ je Skupina členom Net Zero Aliancie a dodržiava Zásady zodpovedného bankovníctva, Zásady zodpovedného investovania a Zásady pre udržateľné poistenie.

2 Globálna dohoda OSN (Global Compact): globálna dohoda, ktorá podporuje firmy v zodpovednom podnikaní. Hoci boli všetky súčasti Skupiny vyzvané, aby prijali zásady OSN Global Compact, nie všetky spoločnosti sa k tomuto dobrovoľnému záväzku zatiaľ formálne pripojili.
3 Finančná iniciatíva Programu OSN pre životné prostredie (UNEP FI): program OSN, ktorý podporuje dialóg medzi finančnými inštitúciami o hospodárskej výkonnosti, ochrane životného prostredia a udržateľnom rozvoji.

PRINCÍPY SPRÁVANIA VO VZŤAHOCH S PARTNERMI

Princípy správania vo vzťahoch
so všetkými partnermi

Princípy správania vo vzťahoch s klientmi

Princípy správania vo vzťahoch s akcionármi

Princípy správania vo vzťahoch
so zamestnancami

Princípy správania vo vzťahoch s dodávateľmi

Princípy správania vo vzťahu
k životnému prostrediu

Princípy správania vo vzťahu ku komunite

PRINCÍPY SPRÁVANIA VO VZŤAHOCH SO ZAJINTERESOVANÝMI STRANAMI

za zainteresovanú stranu považujeme akúkoľvek internú alebo externú stranu (partnera), ktorá je priamo alebo nepriamo zapojená alebo ovplyvnená výkonom činnosti spoločnosti. Každá zainteresovaná strana sa podieľa na plnení poslania spoločnosti v súvislosti s činnosťami, ktoré Skupina vykonáva. Zainteresovanými stranami sú teda: zákazníci, akcionári, zamestnanci Skupiny a všetci tí, ktorí so Skupinou spolupracujú alebo sa ich jej činnosť dotýka, teda dodávatelia, komunity a životné prostredie, či lepšie povedané práva budúcich generácií a takisto celá spoločnosť.

Skupina vo svojich vzťahoch so zainteresovanými stranami a v širšom zmysle pri svojej činnosti koná v súlade s ľudskými právami a platnými predpismi vo všetkých krajinách, v ktorých pôsobí, a je odhodlaná byť neustále informovaná o legislatívnom a regulačnom vývoji. V tejto súvislosti Skupina v plnej miere dodržiava všetky zákony a predpisy proti praniu špinavých peňazí, proti financovaniu terorizmu, embargám, antitrustovým pravidlám, korektnosti vo vzťahu ku klientom a riadeniu konfliktov záujmov, a okrem toho dodržiava zásady integrity pri správe daní v daňových záležitostiach. Skupina sa tiež zaviazala prispievať k boju proti korupcii, uplatňujúc zásadu „nulovej tolerancie“ a prijatím maximálnej konzistentnosti a transparentnosti v korporátnom správaní a prevencii, kdekoľvek je to možné, ktoré by mohli viesť ku konfliktu záujmov, aktuálnemu ale i potenciálnemu.

Tento Kódex vychádza aj z hlavných existujúcich vnútroštátnych a medzinárodných usmernení o sociálnej zodpovednosti podnikov, vrátane:

→ Všeobecnej deklarácie ľudských práv OSN;

- Hlavných zásad OSN pre podnikanie a ľudské práva;
- Dohovoru OSN o právach dieťaťa;
- Dohovoru OSN o právach osôb so zdravotným postihnutím;
- Medzinárodného paktu OSN o občianskych a politických právach;
- Deklarácii o základných zásadách a právach pri práci (MOP)⁴ a ďalších základných pracovných dohovorov, najmä práva na združovanie a kolektívne vyjednávanie, zákazu nútenej a detskej práce a diskriminácie pri nábore zamestnancov;
- Usmernenia OECD o náležitej starostlivosti pre zodpovedné podnikanie⁵;
- Usmernenia Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) pre nadnárodné podniky a protikorupčné zásady stanovené Organizáciou Spojených národov;
- Dohovoru Rady Európy o predchádzaní násilliu na ženách a o boji proti nemu (Istanbulský dohovor);
- Charty základných práv Európskej únie.

S cieľom uplatňovať zásady a hodnoty stanovené v tomto Kódexe, okrem odkazu na externé usmernenia, Skupina prijala rôzne smernice, ktoré stanovujú potrebné usmernenia na zabezpečenie transparentnosti a profesionality vo vzťahoch so všetkými zainteresovanými stranami.

Aj v záujme udržania dlhodobých vzťahov dôvery so zainteresovanými stranami si skupina uvedomuje dôležitosť zavedenia primeraného riadenia a kontroly finančných aj nefinančných rizík, a to v s cieľom zabezpečiť vytváranie dlhodobej hodnoty pre všetky zainteresované strany.

⁴ MOP: Medzinárodná organizácia práce.

⁵ OHSR: Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.

INFORMOVANIE O VÝSLEDKOH: NÁSTROJ NA TRANSPARENTNÚ KOMUNIKÁCIU SO ZAJINTERESOVANÝMI STRANAMI

S cieľom zabezpečiť transparentné vzťahy so zainteresovanými stranami Skupina každoročne komunikuje prostredníctvom udržateľného informovania o výsledkoch, ktoré poskytuje jasný prehľad o jej rozhodnutiach, opatreniach a výkonnosti v oblasti ESG, okrem opisu požiadaviek vyplývajúcich z prebiehajúceho dialógu so zainteresovanými stranami a stanovenia si svojich strednodobých až dlhodobých cieľov v oblasti ESG. Najmä vzhľadom na to, že znižovanie vplyvov spôsobených zmenou klímy je dôležité pre všetky zainteresované strany, Skupina informuje o výsledkoch v súlade s odporúčaniami pracovnej skupiny pre finančné opatrenia súvisiace s klímou (TCFD)⁶ o rizikách a príležitostiach súvisiacich s klímou. Robí to tak so zreteľom, aby bola zabezpečená maximálna transparentnosť.

S cieľom zaviesť tieto zásady a hodnoty do praxe v živote spoločnosti, tento Kódex upravuje zásady správania, ktoré Skupina dodržiava vo vzťahu k jednotlivým kategóriám zainteresovaných strán:

- - načúvanie a dialóg;
- - transparentnosť;
- - rovnosť a inklúzia.

⁶ Správa TCFD: správa TCFD sa každoročne zverejňuje na firemnej webovej stránke <https://group.intesasanpaolo.com/it/sostenibilita/reporting-di-sostenibilita/climate-report>

PRINCÍPY SPRÁVANIA VO VZŤAHOCH S KLIENTMI

V rámci vzťahov so zákazníkmi sa skupina zaväzuje vytvárať vzťahy založené na dôvere, pričom iba nepretržitý dialóg nám umožní pochopiť ich skutočné očakávania. Naším cieľom je splniť ich očakávania vďaka vývoju vysokokvalitných produktov a služieb.

NAČÚVANIE A DIALÓG

Veríme, že neustály dialóg so zákazníkmi je nevyhnutný na pochopenie ich skutočných očakávaní v čo najväčšej možnej miere. S týmto cieľom sa zaväzujeme:

- pri vývoji nových produktov a služieb sa usilujeme predovšetkým o systematický dialóg tak, aby sme porozumeli podnetom klientov a združení spotrebiteľov, ktorí zastupujú špecifické kategórie klientov;
- pomocou dialógu s našimi klientmi dokážeme presne určiť ich rizikový profil, tzn. základný štartovací bod pre poskytovanie poradenstva a finančných produktov, ktoré zodpovedajú ich potrebám. Uvedomujeme si, že zohrávame dôležitú úlohu pri pomoci investorom, poskytovaní služieb a obozretnom riadení úspor;
- promptne reagujeme na otázky a sťažnosti tak, aby sme spory vyriešili nielen formálne, ale aj efektívne.

TRANSPARENTNOSŤ

Veríme, že komunikácia umožňuje klientom dokonale pochopiť vlastnosti a hodnotu všetkých produktov a služieb, ktoré im ponúkame, alebo ktoré si u nás zakúpia, a preto tvorí potrebný základ trvalého vzťahu založeného na dôvere:

- zjednodušujeme produkty, dbáme na zrozumiteľnosť zmluvných dokumentov, znižujeme výskyt potenciálnych nedorozumení a nejednoznačností poskytovaním jasných a vyčerpávajúcich informácií;

- okamžite informujeme klientov o akýchkoľvek zmenách v zmluvných podmienkach; usilujeme sa o komunikáciu pomocou všetkých dostupných kanálov, čím šetríme čas klientov.

ROVNOSŤ A INKLÚZIA

Veríme, že naše služby musia byť dostupné pre každého, a preto:

- nerobíme rozdiely medzi našimi klientmi na základe pohlavia, rodovej identity a/alebo prejavu, citovej a sexuálnej orientácie, rodinného stavu a rodinnej situácie, veku, etnického pôvodu, vierovyznania, politického názoru, účasti v odboroch, sociálno-ekonomického postavenia, národnosti, jazyka, kultúrneho prostredia, fyzického a duševného stavu alebo akékoľvek iné charakteristiky osoby vrátane tých, ktoré súvisia s vyjadrovaním jej myšlienok;
- modelujeme našu ponuku tak, aby sme pomáhali všetkým členom spoločnosti napĺňať ich potreby;
- uplatňujeme cenovú politiku, ktorá zodpovedá kvalite ponúkaných služieb;
- rozvíjame viackanálový predaj s dôrazom na uľahčenie prístupu k produktom a službám;
- usilujeme sa o to, aby naše obchodné miesta boli prístupné pre osoby s postihnutím; odstraňujeme architektonické bariéry na pobočkách a zjednodušujeme používanie online sektora.

PRÍSTUP K ÚVEROM A FINANČNÁ INKLÚZIA

Rozšírenie prístupu k úverom a finančným službám pre zraniteľné sociálne skupiny je pre nás základným nástrojom sociálnej inklúzie, pretože pomáha zlepšovať životy ľudí, a tým zabezpečuje rozvoj inkluzívnejšej, spravodlivejšej a solidárnejšej spoločnosti. V rámci

uplatňovania zásad obozretnosti pri posudzovaní bonity klientov chránime nielen svoj vlastný záujem, ale aj záujem samotných klientov, a preto:

- identifikujeme oblasti vhodné na intervenciu a následne rozširujeme ponuku našich produktov a služieb tak, aby sme lepšie podporovali neustále sa meniacu dynamiku spoločenského rozvoja a zároveň podporujeme finančnú inklúziu a prístup k úverom aj pre ľudí žijúcich v zraniteľných podmienkach;
- podporujeme vytváranie nových podnikov, a tým aj aktivity s potenciálom tvorby nových ekonomických a spoločenských hodnôt.

PODPORA ROZVOJA KRAJINY

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

- pomáhame zákazníkom pri rozvoji, zlepšovaní konkurencieschopnosti a medzinárodnej expanzii ich podnikov, tiež podporou inovácií, digitálnych technológií, ekologickej výroby, zavádzania obehového hospodárstva, ako aj podporou modelov obehového hospodárstva a zlepšovania ich profilu udržateľnosti;
- vytvárame nové mechanizmy strednodobého financovania na podporu inovácií a podnikania subjektov, ktorým síce chýba kapitál, ale majú sľubné nápady a projekty;
- poskytujeme viac než len úvery a podieľame sa na rizikovom kapitáli podnikov s cieľom podporiť projekty s vysokým potenciálom rastu v nových oblastiach;
- podporujeme dôveryhodné firmy s ich hodnotnými projektmi, a dokonca aj v ťažkých časoch im pomáhame pri dosahovaní inovatívnych riešení v oblasti reorganizácie a obnovy;
- podporujeme verejný sektor a miestne orgány, v rámci nášho postavenia sa usilujeme o spoluprácu bez zasahovania, a podporujeme také finančné riešenia, ktoré zabezpečia dlhodobú rovnováhu z hľadiska rastu

a modernizácie a prispievajú k zlepšeniu kvality života celej spoločnosti.

UDRŽATEĽNÉ INVESTOVANIE A POISTENIE

Uvedomujeme si, že kritériá ESG sú čoraz dôležitejšie pri posudzovaní investícií a navrhovaní poisťných produktov, pričom konečným cieľom je podpora spravodlivého a udržateľného rozvoja. Preto sa snažíme, pokiaľ je to možné, ponúknuť svojim zákazníkom možnosť výberu produktov, ktoré spĺňajú aj ich preferencie v oblasti udržateľnosti, aby sa vytvoril priaznivý kruh záväzkov podnikov k udržateľnému správaniu a postupnému zvyšovaniu povedomia zákazníkov, a preto:

- rozširujeme ponuky o investičné a poisťné produkty, ktoré zahŕňajú podporu životného prostredia a sociálne charakteristiky alebo majú udržateľné investičné ciele, a to aj v súvislosti so záväzkami prijatými prostredníctvom členstva v hlavných alianciách UNEP FI;
- prispievame k vývoju investičných stratégií prostredníctvom integrácie faktorov ESG, nielen prostredníctvom využívania výberových kritérií a kritérií zapojenia, ale aj prostredníctvom aktívneho vlastníctva akcií (proaktívna interakcia s emitujúcimi spoločnosťami uplatňovaním účasti a hlasovacích práv a prostredníctvom dialógu so spoločnosťami, do ktorých sa investuje);
- ponúkame riešenia na ochranu majetku a osôb neustálym rozvojom ponuky služieb s cieľom lepšie uspokojovať potreby zákazníkov.

BEZPEČNOSŤ A OCHRANA

Veríme, že ochrana a bezpečnosť našich klientov, ich majetku a dôverných informácií nie je iba jednou z našich elementárnych povinností, ale je tiež základom nášho blízkeho vzťahu, ktorý chceme s našimi klientmi rozvíjať, 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 z hľadiska spoľahlivosti, kontinuity a dôvery;
- dodržiavame maximálnu transparentnosť pri informovaní klientov o ich právach na súkromie a o tom, ako nakladáme s ich osobnými údajmi.

HODNOTENIE ENVIRONMENTÁLNYCH, SOCIÁLNYCH A RIADIACICH FAKTOROV (ESG)

Plne si uvedomujeme, že naša úverová politika a rozhodnutia o priamych investíciách, ako aj riadenie zákazníckych aktív, by mali okrem iných faktorov zohľadňovať aj sociálno-environmentálne riziká, ktoré vznikajú alebo vzniknú v dôsledku činností, ktoré sú predmetom investícií alebo financovania, ako aj ich schopnosť vytvárať sociálnu, environmentálnu a ekonomickú hodnotu, a v tejto súvislosti:

- dodržiavame národné a medzinárodné protokoly pre dodržiavanie sociálnych a environmentálnych štandardov;
- stanovujeme kritériá a ochranné opatrenia na vylúčenie financovania činností a projektov s obzvlášť významnými negatívnymi environmentálnymi a sociálnymi dôsledkami;
- podporujeme mierové spolunažívanie a vyhýbame sa financovaniu ekonomických aktivít, ktoré by ho mohli ohroziť;
- uprednostňujeme projekty s vysokou spoločenskou a environmentálnou hodnotou s cieľom podporiť prechod k spravodlivému a udržateľnému hospodárstvu;
- uprednostňujeme projekty zamerané na ochranu historických, umeleckých, kultúrnych a prírodných hodnôt.

PRINCÍPY SPRÁVANIA VO VZŤAHOCH S AKCIONÁRMÍ

Vo vzťahu k akcionárom skupina uplatňuje vysoké štandardy riadenia pri fungovaní svojich orgánov spoločnosti a v správaní jej riaditeľov a manažmentu. Skupina si je vedomá, že efektívne podnikové riadenie je základným prvkom pri dosahovaní jej cieľov, a preto neustále aktualizuje svoje postupy riadenia na základe skúseností, vývoja právnych predpisov, osvedčených vnútroštátnych a medzinárodných postupov, ako aj na základe podnikových zásad a odporúčaní týkajúcich sa správy a riadenia spoločností, ktoré presadzujú hlavné organizácie a orgány. V tejto súvislosti, predpisy predstavenstva spoločnosti Intesa Sanpaolo stanovujú povinnosť riaditeľov prispievať k vytváraniu hodnoty pre akcionárov s ohľadom na strednodobú a dlhodobú udržateľnosť s ohľadom aj na záujmy ostatných relevantných zainteresovaných strán v súlade so zásadami riadneho a obozretného riadenia, ako aj so súvisiacimi prijatými normami a hodnotami.

NAČÚVANIE A DIALÓG

Uvedomujeme si strategický význam svojho vzťahu s akcionármi a preto sa zaväzujeme:

- podporovať produktívny dialóg s investormi, a to aj počas stretnutí akcionárov, v súlade so zásadou rovnakého informovania a pravidlami o citlivých informáciách;
- zabezpečiť a uľahčiť dialóg medzi predstavenstvom spoločnosti Intesa Sanpaolo a investormi na základe kritérií a metód oznámených trhu v rámci Politiky riadenia dialógu s investormi⁷;

- pravidelne organizovať stretnutia a konferencie s talianskou a medzinárodnou finančnou komunitou, a to osobne aj na diaľku. Robíme to s cieľom posilniť dlhodobé a trvalé vzťahy, ktoré prispievajú k povedomiu spoločnosti a následne k vytváraniu udržateľnej hodnoty do budúcnosti.

TRANSPARENTNOSŤ

Celú finančnú komunikáciu v rámci VÚB banky, ako aj informácie pre domáce a medzinárodné dozorné a kontrolné orgány charakterizuje transparentnosť, úplnosť a včasnosť informácií, ako aj dôsledné dodržiavanie platných zákonov a prijatých samoregulačných kódexov:

- akcionárom a finančnej komunite ručíme za transparentnosť našej komunikácie s cieľom poskytovať jasné, kompletné a včasné informácie o aktuálnom stave implementácie stratégií a dosiahnutých výsledkoch banky⁸.
- podporujeme transparentnosť komunikácie a neustáleho dialógu, vďaka ktorému aj finančná komunita primerane chápe riziká a príležitosti spojené so zmenou klímy a životného prostredia, ako aj ich hospodársky a finančný vplyv.

ROVNOSŤ A INKLÚZIA

Sme presvedčení, že je nevyhnutné chrániť a zaručiť práva všetkých akcionárov. Na tento účel sme sa zaviazali:

- konať tak, aby sme udržateľným spôsobom chránili a zvyšovali hodnotu kapitálu, ktorý akcionári vložili do VÚB banky;

- garantovať rovnaké informácie a venovať maximálnu pozornosť všetkým akcionárom bez rozdielu alebo uprednostňovania; predseda predstavenstva vedie a usmerňuje schôdze akcionárov a zaručuje dodržiavanie práv všetkých akcionárov.

⁷ Viac informácií nájdete v dokumente Politika riadenia dialógu s investormi spoločnosti Intesa Sanpaolo, ktorá je k dispozícii na firemnej webovej stránke: <https://group.intesasanpaolo.com/en/investor-relations/dialogue-with-investors>

⁸ Dokumentácia týkajúca sa podnikovej štruktúry a riadenia skupiny je k dispozícii na firemnej webovej stránke <https://group.intesasanpaolo.com/en/governance/company-documents>

PRINCÍPY SPRÁVANIA VO VZŤAHOCH SO ZAMESTNANCAMI

Úspech našej spoločnosti je výsledkom profesionálneho a ľudského prínosu ľudí, ktorí v nej pracujú. Preto vyjadrujeme ľuďom rešpekt a uznávame ich dôležitosť, pričom sa usilujeme o maximálne posilnenie individuality, zásluh, talentu, zručností a manažérskych schopností každého jednotlivca.

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;
- rozvíjame nástroje, ktoré slúžia na výmenu informácií a skúseností s cieľom porovnať a integrovať rôzne subjekty v rámci banky;
- snažíme sa rozvíjať u našich vedúcich zamestnancov citlivosť a vnímavosť k potrebám zamestnancov a učíme ich vnímať návrhy svojich podriadených a odlišnosť v názoroch ako príležitosť pre rast firmy a jej zlepšovanie;
- rozvíjame formy dialógu, ktoré podporujú začlenenie všetkých osobitostí s cieľom otvorenosti a konštruktívnej výmeny, a to aj prostredníctvom spoločných akcií.

TRANSPARENTNOSŤ

Za základ budovania medziľudských vzťahov považujeme kultúru transparentnosti, a preto sa zaväzujeme:

- pri budovaní komunikácie vychádzať zo zásad správnosti, úplnosti, jednoduchosti, spravodlivosti a inkluzívnosti;
- prijať systémy transparentného hodnotenia správania, zručností, vedomostí a potenciálu;

- zaviesť systémy odmeňovania a motivácie pre všetkých zamestnancov podľa kritérií transparentnosti s cieľom zaujať a udržať si ľudí s tými najlepšími zručnosťami a znalosťami vo svojom obore.

ROVNOSŤ A INKLÚZIA

Veríme, že úcta k osobnosti a dôstojnosti každého zamestnanca je základným kameňom budovania pracovného prostredia, kde vládne vzájomná dôvera, lojalnosť a prínos každého jednotlivca v ňom sa považuje za obohatenie. Práve preto:

- prijímame pravidlá pre nestranný a konzistentný nábor a riadenie zamestnancov, vyhýbame sa protekcionárstvu, zneužívaniu a akejkoľvek diskriminácii. Prijímame systémy na hodnotenie správania, kompetencií, vedomostí a potenciálu našich zamestnancov podľa kritérií transparentnosti, zásluhovosti a rešpektovania odlišností tak, aby sme ich dokázali motivovať a poskytnúť im spravodlivú odmenu za dosiahnutie vynikajúcich výsledkov;
- garantujeme rovnosť príležitostí na profesionálny rozvoj a rast, prístup k vzdelávacím programom, doškolicím kurzom a pracovným pozíciám už od fázy výberu kandidáta.

ÚCTA K JEDNOTLIVCOVI

Skupina sa zaväzuje každodenne podporovať firemnú kultúru založenú na rešpektovaní dôstojnosti, ochraňovať práva svojich zamestnancov, bojovať proti všetkým formám priamej a nepriamej nútenej alebo detskej práce, a ochranu fyzickej a morálnej integrity všetkých svojich zamestnancov prostredníctvom riadenia založeného na rešpektovaní osobnosti a profesionality každého jednotlivca na báze lojality a vzájomnej dôvery. Máme za cieľ:

- prijímať iniciatívy na prevenciu a boj proti akémukoľvek správaniu prejavujúcemu sa fyzicky, verbálne alebo neverbálne, ktoré uráža, zneužíva a poškodzuje ľudskú dôstojnosť, a to poskytovaním vhodnej pomoci a podpory spolu so zachovaním úplnej mlčanlivosti, ak je to potrebné;
- zaručiť odborovú slobodu a právo na združovanie v orgánoch zastupujúcich zamestnancov Skupiny;
- prijať doplnkové ochranné opatrenia (napríklad doplnkové dôchodkové systémy);
- poskytovať všetkým zamestnancom možnosť čo najlepšie vyjadriť svoju individualitu a tvorivosť v práci, čo nás poháňa smerom vpred k inováciám a predstavuje základ rastu celej banky;
- venovať maximálnu pozornosť stanovovaniu cieľov tak, aby boli zrozumiteľné a akceptovateľné, s cieľom podporiť korektné a transparentné správanie vo vzťahu ku klientom;
- používať objektívne a transparentné systémy odmeňovania a stanoviť reálne a dosiahnuteľné ciele;
- hodnotiť výsledky zodpovedných zamestnancov, a zároveň rešpektovať etické zásady, ktoré sa týkajú vzťahov so zamestnancami;
- uľahčiť ľuďom prácu zjednodušením produktov, postupov a prostriedkov komunikácie;
- zabezpečiť právo na súkromie a rešpektovanie osobných a citlivých údajov;
- podporovať trvalo udržateľnú mobilitu a uprednostňovať používanie dopravných riešení s nízkym vplyvom na životné prostredie, ak je to možné;
- podporovať politiky, ktoré uľahčujú osobný a profesionálny život všetkých našich zamestnancov, ktoré kladú dôraz na pružnosť a realizáciu iniciatív, prispievajú k súladu medzi pracovnými záväzkami a súkromnými potrebami, pretože sme si vedomí toho,

že táto vyváženosť je základom spokojného života každého zamestnanca.

OCHRANA ZDRAVIA A BEZPEČNOSŤ

Ľudia sú najdôležitejším aktívom Skupiny a na tejto zásade je založená politika bezpečnosti a ochrany zdravia, ktorá zohľadňuje ochranu fyzickej a duševnej rovnováhy pri práci. V plnom súlade so zákonnými ustanoveniami a s prihliadnutím na najlepšie medzinárodné normy a usmernenia pre riadenie systémov podpory zdravia a prevencie, sa zaväzujeme:

- rozvíjať odborné metódy analýzy a hodnotenia zamerané na identifikáciu a kontrolu bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci na pracovisku, a to za bežných podmienok aj v krízových situáciách;
- prijímať preventívne a ochranné opatrenia zamerané na zlepšenie životných podmienok ľudí, monitorovať ich účinnosť a efektívnosť v budúcnosti;
- riadiť zvyškové riziká prostredníctvom prípravy núdzových a akčných plánov.

ODMEŇOVANIE A MOTIVÁCIA

Skupina si uvedomuje strategickú úlohu, ktorú zohráva súbor vzťahových, intelektuálnych, organizačných a technických zručností každej osoby, a preto považuje ich ocenenie a motiváciu za hnacie sily vo vzájomných vzťahoch. S týmto cieľom sa zaväzuje:

- dbať na vývoj programov odbornej prípravy na podporu individuálnych potrieb zamestnancov zameraných nielen na inovácie, ale i na neustále zlepšovanie zručností so zreteľom vytvoriť optimálne podmienky pre každého zamestnanca, aby bol schopný čo najlepšie plniť svoju úlohu a rozvíjať svoju schopnosť

pracovať v tíme a tak prispieť k dosiahnutiu obchodných cieľov;

- usilovať sa o získanie vynikajúcich výsledkov z hľadiska kvantity a kvality prostredníctvom obchodných dohôd a rozpočtovej politiky, ktoré sú cielené, plánované a monitorované v súlade s etickými zásadami tohto Kódexu. Rešpektujeme profesionálne postavenie a dôstojnosť všetkých našich zamestnancov, ako aj osobitosť kontextu, v ktorom pôsobia;
- prijať politiky riadenia a odmeňovania, ktoré uznávajú a oceňujú individuálny a skupinový prínos v plnení našich cieľov;
- podporovať zodpovednú spoluúčasť zamestnancov na raste banky, a to vždy – aj počas ich dlhodobej neprítomnosti – a žiadať ich, aby sa snažili zapájať do procesu rastu banky, čo im umožní profesionálne rásť spolu s ňou.

SPOLUPATRIČNOSŤ

Spolupatričnosť je charakteristickým znakom 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 stratégii a cieľoch banky, aby sme mohli zdieľať to, čo je typické pre našu identitu;
- podporujeme schopnosť zodpovedných zamestnancov vystupovať v úlohe poradcov a rozhodcov a snažíme sa, aby ich konanie bolo vždy v súlade s firemnými etickými zásadami;

- používame formy spoluúčasti (i ekonomickej) na úspechu firmy;
- podporujeme iniciatívy týkajúce sa budovania solidárnosti s kolegami, ktorí sa ocitli v ťažkej situácii, a sledujeme spoločensky významné ciele.

POLITIKA ODMEŇOVANIA MANAŽMENTU A ZAMESTNANCOV

Politika odmeňovania vrátane pohyblivých zložiek prijatá pre všetkých zamestnancov banky je založená na zásluhovosti, rovnosti a udržateľnosti výsledkov.

Princípy na definovanie politiky odmeňovania pre manažment sú založené na objektívnych pilieroch a parametroch odvodených z hodnotenia pozícií podľa organizačnej štruktúry, výkonnosti a potenciálu, pričom ich cieľom je vytvoriť integrovaný systém na podporu riadenia a profesionálneho rozvoja⁹. Systémy odmeňovania sú navrhnuté v súlade s dlhodobými stratégiami a regulačnými ustanoveniami a ako súčasť pravidiel zameraných na náležitú kontrolu existujúceho a budúceho rizika banky a na udržanie primeranej úrovne likvidity a kapitálu.

Uvažujeme o motivačných formách systému odmeňovania založených na finančných nástrojoch prepojených na výsledky spoločnosti v súlade so stupňom prijatého rizika štruktúrovaného tak, aby sme sa vyhli generovaniu odmien, ktoré nie sú v súlade s dlhodobými záujmami banky. Na základe výkonnostných ukazovateľov úzko spätých s dlhodobými cieľmi je náš motivačný systém, okrem iného, založený na princípe symetrie, kde je výška vyplatenej odmeny prísne prepojená na dosiahnuté výsledky banky, obchodného útvaru a jednotlivca.

PRINCÍPY SPRÁVANIA VO VZŤAHOCH S DODÁVATEĽMI

V súlade so svojimi podnikovými stratégiami a cieľmi Skupina nadväzuje vzťahy s dodávateľmi, ktorých cieľom je zabezpečenie zásad etickej, sociálnej a environmentálnej zodpovednosti a uprednostňuje dlhodobé obchodné vzťahy založené na dôvere a transparentnosti.

NAČÚVANIE A DIALÓG

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

- postojov založených na dôvere, ich predpokladom je aktívna úloha dodávateľov a vedú ich k tomu, aby dodávatelia okamžite nahlasovali problémy vyžadujúce nájdenie spoločného riešenia;
- sledovania úrovne spokojnosti našich dodávateľov a identifikácie oblastí, kde je priestor na zlepšovanie najmä v otázkach komunikácie a dodržiavania zmluvných 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, zahŕňajúcich environmentálnu a sociálnu oblasť, a procesy riadenia prostredníctvom objektívnych a transparentných postupov;
- uplatňujeme firemné politiky, ktoré zakladajú vzťahy na maximálnej čestnosti – 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 A INKLÚZIA

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, berúc do úvahy ich vhodnosť a primeranosť vzhľadom na ich veľkosť a potreby našej banky;
- usilujeme sa, aby sa zmluvy s dodávateľmi zakladali na rovnom zaobchádzaní, predovšetkým v oblasti platobných podmienok a dodržiavania administratívnych požiadaviek.

ZODPOVEDNOSŤ V RÁMCI DODÁVATEĽSKÉHO REŤAZCA

Skupina si uvedomuje, že kvalita vzťahov s dodávateľmi a politika obstarávania tvoria základ, na ktorom sa formujú podmienky na podporu hospodárskeho rozvoja, dodržiavajúc ochranu životného prostredia a rešpektujú ľudské práva. S týmto cieľom sa zaväzuje:

- prispievať k ochrane životného prostredia v celom dodávateľskom reťazci;
- zabezpečovať práva na zdravie a bezpečnosť tým, že sa vyhne obchodným vzťahom s takými dodávateľmi, ktorí nerešpektujú platné predpisy;
- bojovať proti všetkým formám otroctva, detskej a nútenej práci;

⁹ Viac informácií o politike odmeňovania zamestnancov je k dispozícii v Správe o politike odmeňovania a vyplatených odmenách na firemnej webovej stránke: <https://group.intesasanpaolo.com/en/governance/remuneration-equity-investments>

- riadiť politiku našich dodávateľov a subdodávateľov v oblasti ochrany životného prostredia a dodržiavania ľudských práv a práv zamestnancov, pričom uprednostňujeme dodávateľov, ktorí zakladajú svoje podnikanie na ochrane životného prostredia a sociálnej udržateľnosti a prijímajú opatrenia a nástroje potrebné na minimalizáciu negatívnych vplyvov spôsobených v dôsledku ich činnosti;
- povzbudzovať našich dodávateľov k zodpovednému prístupu, ktorý podporuje povedomie o environmentálnych, sociálnych a etických rizikách.

PRINCÍPY SPRÁVANIA VO VZŤAHU K ŽIVOTNÉMU PROSTREDIU

Ochrana životného prostredia patrí k hlavným oblastiam pri plnení našich záväzkov. Odmietnutie plytvať zdrojmi a sledovanie vplyvu našich rozhodnutí na životné prostredie sú súčasťou našej politiky spoločenskej zodpovednosti. Sme presvedčení, že spoločnosť ako VÚB banka má možnosť výrazne ovplyvňovať environmentálnu a spoločenskú udržateľnosť, predovšetkým v sociálnom a environmentálnom kontexte svojich prevádzok v krátkodobom i dlhodobom časovom horizonte. Tento vplyv sa týka spotreby zdrojov a produkcie emisií a odpadu, ktoré priamo vyplývajú z našich obchodných aktivít (priamy vplyv), ako aj z aktivít a správania, ktoré priamo nekontrolujeme, lebo sú uskutočňované tretími stranami, napríklad klientmi a dodávateľmi, s ktorými prichádzame do styku (nepriamy vplyv).

NAČÚVANIE A DIALÓG

Uvedomujeme si, že načúvanie a dialóg s tými, ktorí sa podieľajú na znižovaní negatívnych vplyvov na životné prostredie, sú kľúčom k zabezpečeniu zodpovedného riadenia týchto aspektov. Preto sa zaväzujeme:

- byť otvorení dialógu a vzájomnej interakcii s tými, ktorí sú „hlasom“ životného prostredia;
- šíriť najlepšie postupy týkajúce sa environmentálnej zodpovednosti dodržiavaním medzinárodných dohôd a iniciatív v súlade s cieľmi Parížskej dohody¹⁰;
- informovať komunity a firmy o osvedčených postupoch, ktoré je potrebné prijať;
- rozširovať environmentálne hodnoty, podporovať zapojenie zamestnancov, dodávateľov a našich

zákazníkov pri uplatňovaní zodpovedných environmentálnych postupov.

TRANSPARENTNOSŤ

Presadzujeme jasné a transparentné správanie, ktoré umožňuje všetkým zainteresovaným stranám pochopiť jeho vplyv na životné prostredie. Preto sa zaväzujeme:

- vždy sprístupňovať verejnosti informácie o svojich environmentálnych stratégiách a výkonnosti prostredníctvom rôznych dostupných komunikačných kanálov;
- zabezpečiť maximálnu presnosť a transparentnosť pri podávaní správ o udržateľnosti.

ROVNOSŤ A INKLÚZIA

Považujeme za nevyhnutné, aby si každý uvedomil svoju zodpovednosť v environmentálnych otázkach, vrátane zmeny klímy, a to aj s cieľom chrániť budúce generácie a tých, ktorí zatiaľ nemajú „hlas“.

ZODPOVEDNÉ RIADENIE PRIAMYCH VPLYVOV NA ŽIVOTNÉ PROSTREDIE

Naša environmentálna politika je založená na zásadách znižovania množstva odpadu, postupného zlepšovania energetickej účinnosti a výkonnosti, na zohľadňovaní environmentálnych a sociálnych dôsledkov našich rozhodnutí, a ochrane prírody a biodiverzity. V súlade s tým sa vrátane dodržiavania legislatívnych požiadaviek v oblasti životného prostredia zaväzujeme:

¹⁰ Parížska dohoda: medzinárodná zmluva uzavretá 12. decembra 2015 medzi členskými štátmi „Rámcového dohovoru Organizácie Spojených národov o zmene klímy“, týkajúca sa financovania a znižovania emisií skleníkových plynov. Hlavným cieľom dohody je obmedziť nárast globálnych teplôt pod 2 °C do konca storočia.

- dosiahnuť nulové emisie do roku 2050;
- usilovať sa o uvedomelú spotrebu zdrojov (napr. znižovanie spotreby papiera a používanie recyklovaného papiera), vrátane zavedenia systému riadenia vplyvu na životné prostredie a podpory postupného zlepšovania efektívneho využívania energie a vody;
- zabezpečiť zníženie množstva vyprodukovaného odpadu, jeho správny zber a likvidáciu;
- uplatniť najlepšie medzinárodne uznávané normy a usmernenia na hodnotenie vplyvov na životné prostredie.

ZODPOVEDNÉ RIADENIE NEPRIAMYCH VPLYVOV NA ŽIVOTNÉ PROSTREDIE

Berieme do úvahy aj vplyvy spôsobené správaním tretích strán, ako sú zákazníci a dodávatelia, a to s vedomím, že aj oni môžu prispieť k šíreniu environmentálne priaznivých procesov a správania v celom hodnotovom reťazci. Podporujeme najmä ekologickú zmenu, prispievame k boju proti zmene klímy a podporujeme ochranu prírody a biodiverzity. Na tento účel sme sa zaviazali:

- dosiahnuť nulové emisie do roku 2050 pre emisie z úverov a investičných portfólií;
- zohľadniť klimatické a environmentálne riziko pri posudzovaní operácií s protistranami (vrátane zákazníkov a dodávateľov) a pri tvorbe politík, produktov a služieb, pričom treba využiť príležitosti, ktoré ponúka udržateľný prechod;
- podporiť a prispievať k prechodu na obehový hospodársky a rozvojový model, prepojiť tvorbu hodnôt pre firmy, miestne lokality a komunity s vytváraním pozitívneho vplyvu, čo umožňuje

zachovanie prírodného, hospodárskeho a sociálneho kapitálu;

- podporiť služby a produkty na podporu rozvoja nízkoemisného hospodárstva, a to aj prostredníctvom šírenia obnoviteľných zdrojov energie a zvyšovanie energetickej účinnosti;
- uprednostňovať dodávateľov, ktorí sa zaviazali minimalizovať negatívne vplyvy na životné prostredie;
- šíriť environmentálne hodnoty, podporiť zapojenie a primerané vzdelávanie našich zamestnancov, dodávateľov a zákazníkov pri uplatňovaní zodpovedných environmentálnych postupov.

PRINCÍPY SPRÁVANIA VO VZŤAHU KU KOMUNITE

Kľúčovú úlohu pripisujeme projektom zameraným na rast a sociálne, vzdelávacie, kultúrne a občianske začlenenie komunit, v ktorých pôsobíme, a podporujeme rozvoj inovatívnejších a inkluzívnejších spoločností. Podpora ľudí v núdzi, komunity a miestnych oblastí spolu s propagáciou kultúrneho dedičstva Talianska a Slovenska, sú kľúčovými prvkami hlboko zakorenenými v histórii našej Skupiny a v jej prístupe k podnikaniu.

NAČÚVANIE A DIALÓG

Uvedomujeme si, že dialóg s rôznymi združeniami má strategický význam pre udržateľný rozvoj našich obchodných aktivít, a preto:

- máme neustále otvorený komunikačný kanál so združeniami, ktoré zastupujú záujmy všetkých našich partnerov. Podporujeme tak štruktúrovaný dialóg s cieľom spolupráce, ktorá vychádza zo spoločných záujmov;
- pozorne načúvame a venujeme pozornosť postrehom a návrhom rôznych organizácií naprieč celou spoločnosťou, ktoré sa týkajú našej činnosti;
- analyzujeme potreby a identifikujeme oblasti činnosti s veľkým sociálnym, kultúrnym a občianskym vplyvom na komunity;
- – vypracovávame opatrenia, ktoré sú v súlade s aktivitami zameranými na aktívnu formu komunikácie.

TRANSPARENTNOSŤ

Vždy presadzujeme jasný a transparentný prístup ku komunitám, a preto:

- transparentne zastupujeme ich záujmy;

- fungujeme formou transparentných a zodpovedných postupov, aby sa predišlo akýmkoľvek možným osobným alebo firemným konfliktom záujmov.

ROVNOSŤ A INKLÚZIA

Spravodlivo reagujeme na potreby komunit, s ktorými spolupracujeme, a preto sa zaväzujeme:

- rozvíjať svoje aktivity spôsobom, ktorý prispieva k vytváraniu väčšieho blahobytu a ktorý na nikoho nezabúda;
- založiť svoje aktivity na štruktúrnom systéme vzťahov s cieľom spoločne navrhovať intervencie na národnej alebo miestnej úrovni v prospech znevýhodnených;
- vytvárať programy boja proti chudobe a iniciatívy v oblasti sociálnej súdržnosti a inklúzie;
- podporiť vzdelávanie mladých ľudí prostredníctvom začlenenia svojich aktivít do vzdelávania, podpory talentu a zásluh, prevencie predčasného ukončenia školskej dochádzky a rozvoja medziludských, sociálnych zručností;
- podporovať rozvoj iniciatív na podporu zamestnateľnosti, a to aj v súvislosti s novými zručnosťami, ktoré sa vyžadujú vo svete práce;
- podporovať ekonomickú a sociálnu rovnosť a začlenenie jednotlivcov bez ohľadu na pohlavie, rodovú príslušnosť a/alebo prejav, sexuálnu orientáciu, rodinný stav a rodinnú situáciu, vek, etnický pôvod, vierovyznanie, politický názor, účasť v odboroch, sociálno-ekonomické postavenie, národnosť, jazyk, kultúrne prostredie, fyzický a duševný stav alebo akékoľvek iné charakteristiky osoby vrátane tých, ktoré súvisia s vyjadrovaním jej myšlienok;

- podporiť šírenie finančného vzdelávania bez prelínania s komerčnými aktivitami ako nástroja na aktívne a uvedomé občianstvo.

PODPORA TRETIEHO SEKTORA

Uznávame úlohu tretieho sektora pri podpore spravodlivého a súdržného rozvoja spoločnosti, a preto sa zaväzujeme:

- venovať osobitnú pozornosť sociálnym podnikom a neziskovým organizáciám, a podporovať ich aj prostredníctvom partnerstiev pri realizácii projektov, ktoré sú prospešné pre komunity, ktoré si uvedomujú, že ich projekty predstavujú dôležitý faktor sociálnej súdržnosti a podpory občianskych práv;
- podporiť vytvorenie siete sociálnych podnikov na realizáciu iniciatív v prospech sociálne znevýhodnených osôb;
- vytvárať a implementovať modely intervencie, ktoré sa dajú opakovať v miestnych oblastiach a ktoré sú schopné aktivizovať systémové opatrenia a podporovať dosahovanie efektívnych výsledkov;
- podporovať zakladanie neziskových organizácií - ako sú nadácie a konzorciá - alebo mať účasť v takých, ktorých cieľom je sociálna pomoc a verejnoprospešné služby.

ZODPOVEDNOSŤ VOČI KOMUNITÁM NA GLOBÁLNEJ ÚROVNI

Uvedomujúc si skutočnosť, že kritické problémy a nerovnováha na regionálnej úrovni môžu ovplyvniť globálnu, hospodársku, environmentálnu a sociálnu stabilitu, sa Skupina usiluje prispievať k formovaniu globálneho scenára s cieľom:

- zväziť procesy udržateľnosti vždy, keď máme možnosť participovať na procesoch, ktoré dokážu ovplyvniť makroekonomické scenáre;

- orientovať politiky našich zákazníkov na udržateľnosť a podporovať ich medzinárodnú expanziu, najmä ak pôsobia v krajinách s nižšími sociálno-environmentálnymi štandardmi ochrany životného prostredia;
- podporovať iniciatívy pre medzinárodnú solidaritu.

PODPORA KOMUNÍT

Spoznávame materiálne a kultúrne potreby komunít a podporujeme ich prostredníctvom darov, sponzorstva a partnerstiev:

- 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;
- zabezpečenie súladu darov so stratégiami vypracovanými Správnou radou;
- chránime a ceníme si naše historické, umelecké a kultúrne dedičstvo, aby z neho mala prospech celá spoločnosť.

VZŤAH S INŠTITÚCIAMI

Naše vzťahy so štátnymi orgánmi a medzinárodnými organizáciami majú výhradne formu komunikácie, a ich cieľom je vyhodnotiť legislatívny a administratívny vplyv na aktivity VÚB banky tak, aby sme mohli reagovať na neformálne žiadosti, ako aj kontrolu zo strany odborov (vrátane otázok, podnetov, atď.), a preto:

- zavádzame špeciálne organizačné modely na prevenciu trestných činov voči verejnej správe tak, aby sme dokázali chrániť záujmy spoločnosti a všetkých partnerov;
- aktívne pristupujeme k iniciatívam obchodných združení a organizácií, ktorých cieľom je rast, stabilita a spravodlivosť bankového a finančného systému;
- zabezpečíme prístup založený na spolupráci s dozornými a súdnymi orgánmi.

PODPORA MIESTNYCH EKONOMÍK A SILNÝCH VÄZIEB V TALIANSKU A V ZAHRANIČÍ

Naším cieľom je poskytovanie podpory miestnym lokalitám a kombinovanie hospodárskych výsledkov s dôrazom na základné hodnoty miestnych komunít. Pochopiteľne, zameriavame sa aj na mobilizovanie potenciálu podnikateľského sektora, pozostávajúceho z malých a stredných podnikov. Preto sa zaväzujeme:

- uznať základnú hodnotu vzťahu s miestnymi komunitami a reagovať na potreby lokality, v ktorých pôsobí;
- sledovať vývoj miestnych a globálnych ekonomických systémov a podporiť tak podniky pri ich strategických rozhodnutiach, a usmerňovať naše politiky tak, aby podporovali špecifické potreby hospodárskych subjektov pôsobiacich v danej oblasti;
- úzko spolupracovať s jednotlivcami a komunitou s cieľom podporovať čo najlepší rozvoj a podporiť sociálny a hospodársky pokrok, najmä v oblastiach, ktoré potrebujú ekonomické oživenie;
- propagovať a podporovať iniciatívy a projekty s vysokou sociálnou a environmentálnou hodnotou, a to aj v partnerstve so subjektmi so špecifickými odbornými znalosťami.

IMPLEMENTÁCIA A RIADENIE

Mechanizmy implementácie, šírenia princípov, riadenia a vnútornej kontroly dodržiavania Etického kódexu

Mechanizmy prijímania a riadenia tohto Kódexu sú zamerané na integráciu etických zásad a hodnôt do firemných stratégií, politik a postupov prostredníctvom čo najširšieho zdieľania a šírenia obsahu Kódexu, ako aj monitorovania súvisiacich znalostí a povedomia.

IMPLEMENTÁCIA ETICKÉHO KÓDEXU

Predstavenstvo a Dozorná rada VÚB banky berú na vedomie Etický kódex a všetky jeho budúce zmeny a doplnenia, ktoré budú schválené Predstavenstvom materskej banky a oznámené príslušným orgánom všetkých spoločností skupiny Intesa Sanpaolo za účelom prijatia príslušných rozhodnutí.

Oblasť riadenia finančného riaditeľa skupiny v súlade s firemnými stratégiami a cieľmi a s podporou Odboru ESG & Odboru ústredia udržateľnosti pre pokrytie finančných trhov zodpovedá za navrhovanie príslušných zmien a potrebných aktualizácií Kódexu s cieľom zabezpečiť, aby bol konzistentný a relevantný.

RIADENIE ETICKÉHO KÓDEXU

Riadenie tohto Kódexu je založené na:

- sebazodpovednosti štruktúr, ktoré pri vykonávaní svojich činností a aktivít musia chrániť dobré meno Skupiny prostredníctvom spoločensky zodpovedného správania na základe zásad a princípov hodnôt tohto Kódexu;
- ročnom a prípadne medziročnom podávaní správ o udržateľnosti;
- riadení správ o údajnom nedodržiavaní tohto Kódexu;
- iniciatívach na šírenie poznatkov o hodnotách, zásadách a záväzkoch vyjadrených v tomto dokumente a vo všeobecnosti kultúry udržateľnosti;

- monitorovaní dodržiavania zásad a hodnôt Kódexu zo strany ESG & Odboru ústredia udržateľnosti pre pokrytie finančných trhov a štruktúr Hlavného audítora - menovaný prostredníctvom ročného programu auditu založeného na rizikách;
- analýze uplatňovania zásad Kódexu, ktorú v prípade potreby vykoná nezávislá tretia strana.

Dodržiavanie zásad a hodnôt obsiahnutých v Kódexe monitoruje Výbor pre kontrolu riadenia v koordinácii s dozorným orgánom s podporou príslušných funkcií podľa legislatívneho dekrétu 231/2001 pre aspekty, za ktoré zodpovedá.

ESG & Udržateľnosť predkladá Správu o Etickom kódexe a zásadách sociálnej a environmentálnej zodpovednosti Výboru pre kontrolu riadenia a Dozornému orgánu v súlade s legislatívnym dekrétom 231/2001, Výboru pre riziká a udržateľnosť a Predstavenstvu s príspevom vedúceho audítora.

ZVEREJNENIE A ŠÍRENIE ETICKÉHO KÓDEXU

Skupina sa zaväzuje podporovať povedomie o tomto Kódexe a jeho aktualizáciách jeho šírením v rámci Skupiny, ale aj mimo nej.

Kódex je zverejnený na intranete a na webovej stránke¹¹ VÚB prístupnej všetkým zainteresovaným stranám Skupiny. Okrem toho je Kódex doručený každému riaditeľovi, zamestnancovi alebo externému spolupracovníkovi pri vymenovaní, prijatí do zamestnania alebo pri na začiatku pracovného vzťahu. Dotknuté osoby pri doručení podpíšu dokument, v ktorom vyhlasujú, že Kódex dostali, prečítali si ho a zaväzujú sa dodržiavať jeho zásady.

¹¹ Etický kódex: k dispozícii na webovej stránke spoločnosti <https://group.intesasanpaolo.com/en/sustainability/sustainability-governance/code-of-ethics>

Hodnoty, zásady a záväzky obsiahnuté v Kódexe sa v rámci skupiny šíria prostredníctvom školení, ktoré pretavujú etické princípy do konzistentných strategických rozhodnutí. Realizujú sa najmä kurzy odbornej prípravy s obsahom zameraným na pracovnú činnosť konkrétneho zamestnanca a vypracovávajú sa podľa procesu, ktorý završí ich odbornú prípravu a podporí ich osobnostný rast.

ESG & Udržateľnosť prispieva k iniciatívam zameraným na šírenie kultúry a hodnôt Etického kódexu v rámci Skupiny a medzi rôznymi zainteresovanými stranami.

OPATRENIA PRI PORUŠENÍ ETICKÉHO KÓDEXU

Hlásenia o porušení Etického kódexu je potrebné zasielať na e-mailovú adresu etickykodex@vub.sk a/alebo codice.etico@intesasanpaolo.com (ktorú spravuje Odbor ESG & Odbor ústredia udržateľnosti Intesa Sanpaolo, alebo zaslať poštou na adresu: Code o Ethics, Piazza S. Carlo, 156 – 10121 Turín (TO). Správy prijaté prostredníctvom iných komunikačných kanálov, ktoré majú zainteresované strany k dispozícii, môžu byť zohľadnené.

Skupina ochráni každého, kto v dobrej viere oznámi prípad nedodržania predpisov, oznamovateľa ochráni pred akoukoľvek formou odvetných opatrení, diskrimináciou alebo sankcionovaním a zabezpečí maximálnu mlčanlivosť, s výnimkou prípadov, kedy to zákon stanovuje inak. Okrem toho Skupina zabezpečí maximálnu možnú diskretnosť a mlčanlivosť o obsahu správ a totožnosti osôb podávajúcich správy v súlade s právnymi predpismi o ochrane osobných údajov a platnými nariadeniami.

V prípade nedodržania tohto Kódexu si Skupina vyhradzuje právo prijať primerané opatrenia na základe konštruktívneho prístupu – v prípadoch iných ako podvodné konanie alebo pri činoch spáchaných

porušením konkrétnych zákonov, zmlúv alebo predpisov – aj prostredníctvom školiacich programov na posilnenie citlivosti a pozornosti jednotlivcov v súvislosti s dodržiavaním hodnôt a zásad deklarovaných v tomto Kódexe.

ODKAZY A DEFINÍCIE

¹ Interný kódex správania skupiny: Kódex je k dispozícii na <https://group.intesasanpaolo.com/content/dam/portalgroupp/repository-documenti/sostenibilit%C3%A0/inglese/policy/Group%20s%20Internal%20Code%20of%20Conduct.pdf>

² Globálna dohoda OSN (Global Compact): globálna dohoda, ktorá podporuje firmy v zodpovednom podnikaní. Hoci boli všetky súčasti Skupiny vyzvané, aby prijali zásady OSN Global Compact, nie všetky spoločnosti sa k tomuto dobrovoľnému záväzku zatiaľ formálne pripojili.

³ Finančná iniciatíva Programu OSN pre životné prostredie (UNEP FI): program OSN, ktorý podporuje dialóg medzi finančnými inštitúciami o hospodárskej výkonnosti, ochrane životného prostredia a udržateľnom rozvoji.

⁴ MOP: Medzinárodná organizácia práce.

⁵ OCSE: Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj.

⁶ Správa TCFD: správa TCFD sa každoročne zverejňuje na firemnej webovej stránke <https://group.intesasanpaolo.com/it/sostenibilita/reporting-di-sostenibilita/climate-report>

⁷ Viac informácií nájdete v dokumente **Politika riadenia dialógu s investormi** spoločnosti Intesa Sanpaolo, ktorá je k dispozícii na firemnej webovej stránke: <https://group.intesasanpaolo.com/en/investor-relations/dialogue-with-investors/policy-managment-dialogue>

⁸ Dokumentácia týkajúca sa **podnikovej štruktúry a riadenia skupiny** je k dispozícii na firemnej webovej stránke <https://group.intesasanpaolo.com/en/governance/company-documents>

⁹ Viac informácií o **politike odmeňovania zamestnancov** je k dispozícii v Správe o politike odmeňovania a vyplatených odmenách na firemnej webovej stránke: <https://group.intesasanpaolo.com/en/governance/remuneration-equity-investments>

¹⁰ **Parížska dohoda**: medzinárodná zmluva uzavretá 12. decembra 2015 medzi členskými štátmi "Rámcového dohovoru Organizácie Spojených národov o zmene klímy, týkajúca sa financovania a znižovania emisií skleníkových plynov. Hlavným cieľom dohody je obmedziť nárast globálnych teplôt pod 2 °C do konca storočia.

¹¹ **Etický kódex**: k dispozícii na webovej stránke spoločnosti <https://group.intesasanpaolo.com/en/sustainability/sustainability-governance/code-of-ethics>

KONTAKTY

Intesa Sanpaolo S.p.A.

Sídlo spoločnosti

Piazza S. Carlo 156

10121 Torino

Telefón: +39 011 5551

Druhé registrované sídlo

Via Monte di Pietà 8

20121 Milano

Telefón: +39 02 87911

Ďalšie informácie

ESG a Udržateľnosť

Telefón: +39 011 5552639

E-mail: ESG_sustainability@intesasanpaolo.com

Grafická úprava: VÚB, a. s.

**Etický kódex VÚB, a. s.,
vydaný materskou spoločnosťou
Intesa Sanpaolo v júni 2023
Publikované: November 2023**

www.vub.sk

