INTESA SANPAOLO

Codice Etico

: collegamento interattivo a sito internet, nella versione pdf

: collegamento interattivo a e-mail, nella versione pdf

Le immagini sono tratte da Raccolta “XX-vel-XXI” per Intesa Sanpaolo, a cura di Ettore Lariani.

SOMMARIO

I NOSTRI VALORI 2

La responsabilità sociale e ambientale di Intesa Sanpaolo 3

La missione aziendale 4

I principi e i valori di riferimento 5

PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON GLI STAKEHOLDER 6

Principi di condotta nelle relazioni con tutti gli stakeholder 7

Principi di condotta nelle relazioni con i clienti 8

Principi di condotta nelle relazioni con gli azionisti 11

Principi di condotta nelle relazioni con i collaboratori 13

Principi di condotta nelle relazioni con i fornitori 15

Principi di condotta nei confronti dell'ambiente 16

Principi di condotta nella relazione con la comunità 17

ATTUAZIONE E CONTROLLO 19

I meccanismi di adozione, governo e controllo interno 20

Contatti 22

I NOSTRI VALORI

LA RESPONSABILITÀ SOCIALE E AMBIENTALE DI INTESA SANPAOLO

Oggi le imprese sono chiamate ad assumere una responsabilità più ampia, che non si esaurisce con gli effetti economici dell'attività che compiono. Esse, infatti, svolgono funzioni sempre più estese e articolate.

Nel fornire risposte efficienti a una gamma sempre più ampia di bisogni, le imprese devono dimostrare la piena consapevolezza del fatto che nei loro cicli produttivi e nei prodotti che ne sono l'esito sono inglobati interessi che toccano non solo il "consumatore" – il quale deve certamente trovare l'adeguata risposta in termini di convenienza economica – ma riguardano il "cittadino".
Sono interessi che concernono la conservazione dell'ambiente naturale, la salute, il lavoro, il futuro, il benessere dell'intera collettività e la salvaguardia del sistema di relazioni sociali.
Insieme e parallelamente alla gamma di interessi toccati dall'attività dell'impresa, aumenta anche il numero degli interlocutori con i quali essa deve entrare in relazione.
Occorre che siano riconosciuti come interlocutori – o *stakeholder* – tutti i soggetti, interni ed esterni, che hanno una posta in gioco nello svolgimento dell'attività aziendale, sia perchè contribuiscono – anche se in maniera diversa e specifica – alla realizzazione della missione, sia perchè di tale attività subiscono gli effetti, positivi o negativi, in modo rilevante per il loro benessere, condividendo – in un caso e nell'altro – parte del rischio d'impresa.
Questi soggetti sono i clienti, gli azionisti, i collaboratori, ma anche i fornitori, l'ambiente – o meglio i diritti che le generazioni future hanno rispetto ad esso – e, in ultima analisi, l'intera collettività.

Inoltre, sempre più spesso, le aziende si trovano a operare in contesti territoriali differenti, con diversi livelli normativi cui fare riferimento. Per questo la disciplina volontaria diviene rilevante quando, nel ribadire il rispetto della normativa vigente, fissa standard più elevati, che l'impresa si propone di rispettare in tutti i territori in cui opera.

Intesa Sanpaolo ha perciò deciso di dotarsi di questo Codice Etico, costruito come una vera e propria "carta delle relazioni" della Banca con tutti i suoi stakeholder.
Esso esplicita i valori in cui Intesa Sanpaolo crede e sui quali vuole impegnarsi, declina i principi di condotta che ne discendono nel contesto della relazione con ciascuno stakeholder e innalza necessariamente il livello di coerenza che ciascuno, all'interno dell'Azienda, dovrà tenere per meritare la fiducia di tutti gli interlocutori.

I valori dichiarati in questo Codice sono espressione delle culture aziendali da cui Intesa Sanpaolo proviene e rappresentano da un lato le "lenti" attraverso le quali osservare e interpretare le varie situazioni, dall'altro un obiettivo cui tendere, la meta di un percorso intrapreso che caratterizzerà la nostra attività nei prossimi anni.

Questo Codice, strumento di governance, è parte di una visione ampia della nostra responsabilità sociale e ambientale, che pone al centro il rapporto con i nostri stakeholder. Dal dialogo costruttivo con essi deriva un processo che, attraverso l'ascolto delle istanze e il bilanciamento di queste rispetto alle strategie aziendali, si propone di attivare un circolo virtuoso verso un miglioramento continuo.
Col Bilancio sociale e ambientale, che di anno in anno pubblicheremo, accanto alla rendicontazione trasparente di ciò che avremo fatto, comunicheremo le richieste che emergeranno dal dialogo continuo con i nostri stakeholder e dichiareremo gli obiettivi cui tendere. La verifica costante della nostra capacità di fornire risposte agli stakeholder ci aiuterà a mantenere vivi e concretamente operanti nella vita aziendale i valori che questo Codice afferma.

LA MISSIONE AZIENDALE

Lavoriamo insieme per fornire servizi bancari e finanziari di eccellenza ai nostri clienti, attivando leve di sviluppo per tutte le realtà territoriali nelle quali operiamo.
Consapevoli del valore della nostra attività in Italia e all'estero, promuoviamo uno stile di crescita attento alla sostenibilità nel tempo dei risultati e alla creazione di un circolo virtuoso basato sulla fiducia che nasce dalla soddisfazione dei clienti e degli azionisti, dal senso di appartenenza dei collaboratori e dalla vicinanza ai bisogni della collettività e dei territori.

Competiamo lealmente nel mercato, pronti a cooperare con gli altri soggetti economici, privati e pubblici, ogniqualvolta sia necessario per rafforzare la capacità complessiva di crescita dei sistemi Paese in cui operiamo.

Ci assumiamo la responsabilità della gestione prudente dei risparmi, ci impegniamo per l'ampliamento dell'accesso al credito e agli strumenti finanziari per tutti i cittadini, nonché per lo sviluppo sostenibile del sistema imprenditoriale, consci che le nostre decisioni hanno importanti effetti, diretti e indiretti, sull'ambiente naturale e sulla collettività, al cui benessere non solo materiale vogliamo contribuire, sostenendo o realizzando iniziative culturali e di utilità comune.

I PRINCIPI E I VALORI DI RIFERIMENTO

La nostra strategia di crescita mira alla creazione di valore solido e sostenibile sotto il profilo economico e finanziario, sociale e ambientale, costruito sulla fiducia di tutti i nostri interlocutori e basato sui seguenti valori:

INTEGRITÀ

Perseguiamo i nostri obiettivi con onestà, correttezza e responsabilità, nel pieno e sostanziale rispetto delle regole, dell'etica professionale e dello spirito degli accordi sottoscritti.

ECCELLENZA

Ci poniamo l'obiettivo di migliorare continuamente, guardando lontano, anticipando le sfide, coltivando la creatività diffusa e finalizzata all'innovazione, valorizzando il merito.

TRASPARENZA

Poniamo la trasparenza alla base delle nostre azioni, della nostra comunicazione e dei nostri contratti per consentire a tutti i nostri interlocutori di fare scelte autonome e consapevoli.

RISPETTO DELLE SPECIFICITÀ

Vogliamo coniugare la grande dimensione con il radicamento territoriale, essere una banca che riesce a pensare in grande e non perdere di vista l'individuo.

EQUITÀ

Siamo impegnati a eliminare ogni discriminazione dalle nostre condotte e a rispettare le differenze di genere, età, etnia, religione, appartenenza politica e sindacale, orientamento sessuale, lingua o diversa abilità.

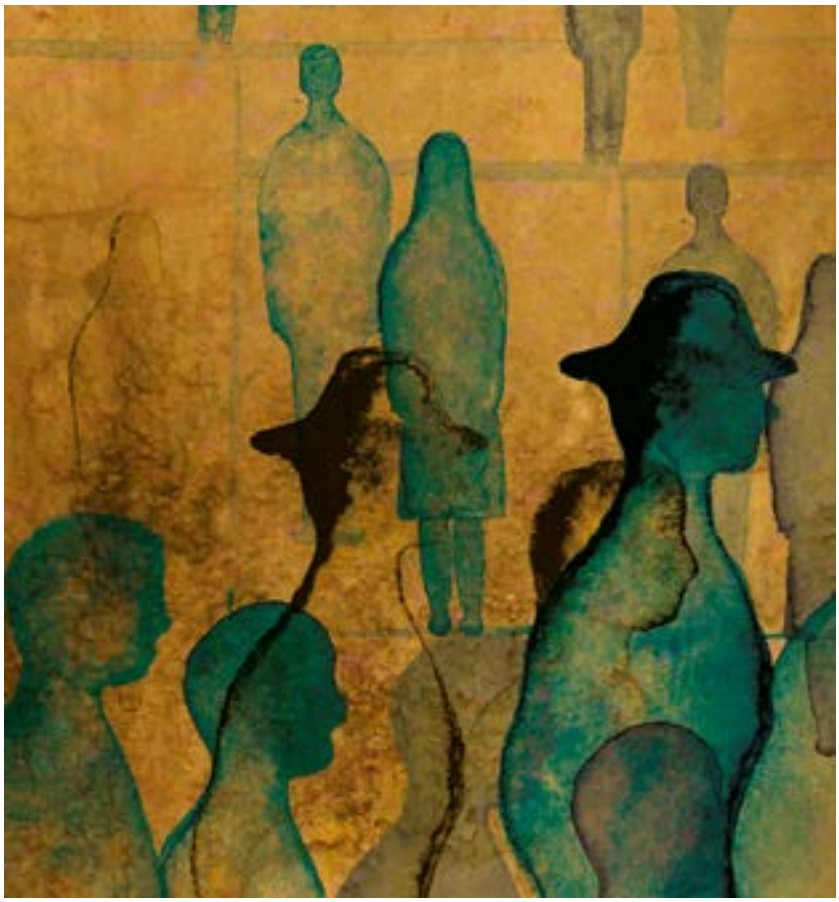
VALORE DELLA PERSONA

Il valore della persona in quanto tale guida il nostro modo di agire: adottiamo l'ascolto e il dialogo come leve di miglioramento continuo nelle relazioni con tutti i nostri interlocutori.

RESPONSABILITÀ NELL'UTILIZZO DELLE RISORSE

Miriamo a utilizzare in modo attento tutte le risorse, promuovendo comportamenti improntati all'ottimizzazione e a evitare spreco e ostentazione, privilegiando le scelte rivolte alla sostenibilità nel tempo.

PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON GLI STAKEHOLDER



PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON TUTTI GLI STAKEHOLDER

Il Gruppo Intesa Sanpaolo mediante questo Codice esplicita i suoi valori e mira ad orientare a essi i comportamenti individuali, anche nella consapevolezza che la considerazione delle istanze sociali e ambientali contribuisce a minimizzare l'esposizione a rischi di credito e di compliance e a rafforzare la reputazione aziendale.

Pertanto, anche in linea con i principi del Global Compact promosso dall'Onu, cui aderisce:

- si impegna a sostenere la protezione e la tutela dei diritti umani secondo i principi affermati nella Dichiarazione Universale del 1948;
- riconosce i principi stabiliti dalle Convenzioni fondamentali dell'ILO (International Labour Organization) e in particolare il diritto di associazione e di negoziazione collettiva, il divieto di lavoro forzato e minorile, la non discriminazione nell'occupazione;
- contribuisce alla lotta contro la corruzione, sostenendo le linee guida dell'OECD (the Organization for Economic Cooperation and Development) e i principi anti-corruzione statuiti dalle Nazioni Unite nel 2003, anche mediante l'atteggiamento di "tolleranza zero" rispetto a eventuali episodi di corruzione.

Inoltre,

- richiede la massima trasparenza dei comportamenti aziendali e favorisce l'emersione di tutti gli elementi che possano determinare situazioni di conflitto di interesse anche solo potenziale.

Intesa Sanpaolo si impegna a promuovere in tutte le società del Gruppo e in tutti i Paesi in cui opera comportamenti coerenti con tali principi nei confronti di tutti i suoi stakeholder. Si sente altresì impegnata a diffondere i valori e i principi di questo Codice anche all'interno delle società in cui detiene partecipazioni di minoranza.

PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I CLIENTI

ASCOLTO E DIALOGO

”Crediamo che il cliente debba essere sempre al centro della nostra attenzione e che solo un costante dialogo possa consentirci di recepirne le reali aspettative e mantenere la nostra relazione ad un livello di eccellenza:

- nello sviluppo di nuovi prodotti e servizi ci adoperiamo per attivare strumenti sistematici di dialogo così da cogliere i suggerimenti dei clienti stessi, delle associazioni dei consumatori e delle associazioni rappresentanti di specifiche categorie di clientela;
- attraverso il dialogo con i nostri clienti identifichiamo con accuratezza il loro profilo di rischio, punto di partenza fondamentale per offrire consulenza e prodotti finanziari coerenti con le loro esigenze, nella consapevolezza di svolgere un ruolo fondamentale nell’assistenza agli investimenti e nella gestione prudente dei risparmi;
- diamo tempestivo riscontro ai quesiti e ai reclami, mirando a una risoluzione sostanziale e non formale delle controversie.

TRASPARENZA

- Crediamo che alla base di un rapporto duraturo e improntato alla fiducia vi sia una comunicazione che mette il cliente in grado di comprendere sempre le caratteristiche e il valore di tutti i prodotti e servizi disponibili che acquista o che gli vengono offerti:
- semplifichiamo i prodotti, facilitiamo la comprensibilità dei contratti, riduciamo i possibili equivoci e le ambiguità con un’informativa chiara ed esaustiva. Segnaliamo tempestivamente qualsiasi modifica al contratto e alle sue condizioni;
- predisponiamo una comunicazione chiara su tutti i canali disponibili, dando valore al tempo del cliente.

EQUITÀ

- Crediamo che i nostri servizi debbano essere accessibili a chiunque:
- non discriminiamo i nostri clienti in base alla loro nazionalità, religione o genere;
- moduliamo la nostra offerta affinché tutte le fasce sociali possano trovare una risposta alle proprie esigenze;
- ci adoperiamo per applicare una politica dei prezzi in linea con la qualità del servizio offerto;
- ci impegniamo a rendere le nostre filiali accessibili alle persone disabili, eliminando eventuali barriere architettoniche.

ACCESSO AL CREDITO

Crediamo che l’estensione dell’accesso al credito alle fasce sociali più deboli rappresenti una leva fondamentale di inclusione sociale, consentendo alle persone di migliorare la propria condizione e di poter esercitare appieno i propri diritti di cittadinanza.
Pur tenendo nella dovuta considerazione principi di prudenza nella valutazione del merito creditizio che tutelano non solo il nostro interesse ma anche quello dei clienti stessi:

- individuiamo le possibili aree di intervento e ampliamo di conseguenza la nostra offerta con prodotti e servizi che assecondino le dinamiche sociali in continua evoluzione;
- sosteniamo lo sviluppo di nuova imprenditoria per favorire attività che hanno un potenziale di creazione di valore economico e sociale ancora inespresso;
- poniamo particolare attenzione alle imprese sociali, non profit e del terzo settore riconoscendo che la loro attività rappresenta un importante fattore di coesione sociale e promozione della persona.

SOSTEGNO ALLO SVILUPPO DEL PAESE

- Crediamo che una grande banca abbia responsabilità specifiche nel promuovere la crescita economica e sociale del Paese in cui opera:
- assistiamo le aziende nello sviluppo, nel miglioramento della competitività, nell'innovazione e nell'internazionalizzazione del business;
- sosteniamo le imprese meritevoli e dotate di validi progetti anche nei momenti di difficoltà, accompagnandole nella realizzazione di soluzioni innovative di ristrutturazione e rilancio;
- supportiamo il settore pubblico e gli enti locali, secondo criteri di collaborazione e chiara distinzione dei ruoli, promuovendo soluzioni finanziarie che garantiscano un equilibrio di lungo periodo, in una visione di crescita e modernizzazione che concorra al miglioramento della qualità di vita dei cittadini;
- nelle attività di project finance e in particolare per progetti infrastrutturali, applichiamo i migliori standard e le linee guida internazionalmente riconosciute per la valutazione degli impatti ambientali e sociali;
- sviluppiamo meccanismi innovativi di finanziamento a medio termine per favorire l'innovazione e l'imprenditorialità di coloro che, pur privi di capitali, hanno idee e progetti vincenti;
- non ci limitiamo a fornire credito, ma partecipiamo al capitale di rischio delle imprese per sostenere progetti con forte potenzialità di crescita in settori innovativi.

PROMOZIONE DELLE ECONOMIE LOCALI E RADICAMENTO NEI TERRITORI IN ITALIA E ALL'ESTERO

Crediamo che un efficace sostegno al territorio che coniughi risultati economici con il rispetto dei valori fondamentali delle comunità locali possa attivare tutte le potenzialità inespresse del tessuto imprenditoriale costituito dalle piccole e medie aziende:

- riteniamo fondamentali il valore della relazione con le comunità locali e la vicinanza alle esigenze dei territori in cui operiamo. Per questo definiamo strumenti e processi organizzativi interni volti alla semplificazione e allo sviluppo di un'offerta adeguata, volendo essere banca di relazione e non solo rete di vendita;
- studiamo l'evoluzione dei sistemi economici locali per supportare le imprese nelle proprie scelte strategiche e indirizzare le politiche di offerta del Gruppo a sostegno delle esigenze finanziarie specifiche dei soggetti economici operanti in ciascun territorio o distrettoci proponiamo non solo come fornitori di credito o di capitale, ma anche come partner per la promozione e lo sviluppo;
- siamo vicini alle persone e alle collettività nell'ottica di sviluppare centri di eccellenza anche nelle aree che necessitano di rilancio economico;
- promuoviamo iniziative ad alto valore sociale, anche in partnership con operatori che hanno specifica competenza in tali campi di intervento;
- sviluppiamo la multicanalità per favorire l'accessibilità dei nostri servizi.

INVESTIMENTI SOCIALMENTE RESPONSABILI

Crediamo che gli investimenti debbano dare sempre maggior peso a criteri sociali, ambientali e di buon governo delle imprese al fine di promuovere uno sviluppo equilibrato e sostenibile. Offriamo ai nostri clienti l'opportunità di scegliere prodotti gestiti secondo criteri etici, sociali e ambientali sia in un'ottica di miglioramento del profilo rischio / rendimento, sia con l'obiettivo di attivare un circolo virtuoso tra progressiva sensibilizzazione dei clienti stessi e impegno delle aziende verso comportamenti sostenibili:

- ampliamo la nostra offerta con strumenti di investimento etico;
- ci impegniamo, nell'ambito della nostra attività di gestione di fondi etici, ad esprimere la nostra posizione rispetto alle scelte delle aziende in cui investiamo i nostri asset (azionariato attivo).

TUTELA DELLA SICUREZZA

Crediamo che la tutela della sicurezza dei nostri clienti, dei loro beni e delle loro informazioni non rappresenti soltanto un dovere primario, ma sia anche alla base del rapporto fiduciario che con loro vogliamo mantenere:

- ci adoperiamo per la protezione delle persone, dei valori e dei beni, del patrimonio informativo e dei processi organizzativi interni in modo da fornire un servizio che soddisfi al massimo grado i requisiti di affidabilità, continuità e riservatezza;
- assicuriamo la costante aderenza alle disposizioni di legge;
- osserviamo criteri di assoluta trasparenza nell'informare i clienti sui loro diritti alla privacy e sulle modalità con cui trattiamo le loro informazioni personali.

VALUTAZIONE DEL RISCHIO SOCIO-AMBIENTALE

Crediamo che le nostre decisioni di investimento e la nostra politica creditizia debbano tenere conto anche dei rischi socio-ambientali secondo il principio per cui una attività che produce valore economico può essere sostenibile solo se non distrugge contemporaneamente valore sociale o ambientale:

- aderiamo a protocolli nazionali e internazionali per il rispetto delle norme di tutela socio-ambientale;
- escludiamo rapporti finanziari a supporto di attività economiche che contribuiscano anche indirettamente a violare i diritti fondamentali della persona, a ostacolarne lo sviluppo, a ledere gravemente la salute e l'ambiente;
- promuoviamo la convivenza pacifica anche evitando il supporto finanziario ad attività economiche che possano metterla a rischio;
- privilegiamo i progetti ad alto valore ambientale e sociale.

PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON GLI AZIONISTI

Il Gruppo Intesa Sanpaolo ha adottato il "sistema dualistico" nel quale sono separate le funzioni di controllo e indirizzo strategico, esercitate dal Consiglio di Sorveglianza, e quelle di gestione dell'impresa, esercitate dal Consiglio di Gestione.

Nel delineare la nuova governance si è tenuto conto delle indicazioni contenute nel Codice di Autodisciplina delle società quotate promosso da Borsa Italiana S.p.A., cui il Gruppo Intesa Sanpaolo ha aderito volontariamente.

Questo modello determina una migliore demarcazione tra proprietà e gestione, in quanto il Consiglio di Sorveglianza si pone quale filtro tra gli azionisti e l'organo di gestione – il Consiglio di Gestione – e può quindi rispondere più efficacemente del modello tradizionale alle esigenze di maggior trasparenza e riduzione dei potenziali rischi di conflitto di interessi.

Il ruolo poliedrico attribuito dalla legge e dallo Statuto al Consiglio di Sorveglianza enfatizza il distacco tra la funzione del controllo e degli indirizzi strategici, da un lato, e la funzione della gestione dall'altro, consentendo di delineare al meglio ruoli e responsabilità degli organi sociali, anche a garanzia di una sana e prudente gestione della banca.

Per rafforzare la rappresentatività del Consiglio di Sorveglianza, quest'ultimo viene eletto con il meccanismo del voto di lista. Le liste possono essere presentate dagli azionisti secondo le modalità previste dall'art. 23 dello Statuto e i Consiglieri vengono eletti sulla base di un sistema proporzionale "puro".

Al Consiglio di Gestione è affidata la gestione dell'impresa, nell'ambito degli indirizzi formulati dal Consiglio di Sorveglianza, che provvede alla nomina dei suoi componenti.

Nella Relazione annuale sul governo societario, disponibile sul sito www.group.intesasanpaolo.com, viene illustrato il sistema di Corporate Governance, ivi comprese indicazioni in merito ai requisiti dei membri del Consiglio di Gestione e del Consiglio di Sorveglianza e in particolare, con riferimento a quest'ultimo, ai requisiti di indipendenza.

EQUITÀ

- Ci adoperiamo affinché per tutti gli azionisti il valore dei capitali investiti in Intesa Sanpaolo sia salvaguardato e accresciuto in modo sostenibile nel tempo;
- assicuriamo la parità di informazione e la migliore e costante attenzione a tutti gli azionisti, senza discriminazione e senza comportamenti preferenziali;
- riteniamo che le Assemblee rappresentino un'opportunità privilegiata per instaurare un dialogo proficuo, nel rispetto del principio della parità informativa e della disciplina sulle informazioni price sensitive. Alla luce di ciò la Banca incoraggia e facilita la più ampia partecipazione degli azionisti alle Assemblee e si adopera per consentire agli stessi un consapevole esercizio del diritto di voto;
- il Presidente del Consiglio di Sorveglianza presiede e guida le Assemblee con funzione di garanzia nei confronti di tutti gli azionisti.

TRASPARENZA VERSO IL MERCATO

Tutta la comunicazione finanziaria del Gruppo Intesa Sanpaolo così come quella verso le Autorità di Vigilanza e Controllo, nazionali ed estere, è improntata a trasparenza, esaustività e tempestività, oltre che al pieno rispetto della normativa vigente e dei codici di autodisciplina adottati:

- garantiamo agli azionisti e alla comunità finanziaria una comunicazione tempestiva e trasparente nell'intento di fornire una chiara, completa e tempestiva informazione sullo stato di attuazione delle strategie e sui risultati della banca.

Per garantire la parità di informazione a tutti gli azionisti e gli interlocutori a vario titolo interessati all'andamento del Gruppo, questa viene resa disponibile attraverso una pluralità di canali, ivi compreso il sito web ove vengono in particolare pubblicati:

- il bilancio e le relazioni periodiche obbligatorie;
- la relazione annuale sul governo societario;
- l'informativa ai soci sui termini e le modalità di esercizio dei loro diritti, quali partecipazioni alle assemblee, incasso dividendi, operazioni sul capitale, ecc.;
- i comunicati stampa e le presentazioni al mercato dei risultati e delle strategie aziendali;
- i principali documenti societari;
- i dati sull'andamento dei titoli in Borsa e sull'azionariato;
- i rating assegnati dalle agenzie specializzate;
- assicuriamo la parità di informazione e la migliore e costante attenzione a tutti gli azionisti, senza discriminazione e senza comportamenti preferenziali.

▪ Conformemente alle migliori prassi internazionali, svolgiamo periodicamente incontri e conferenze sia telefoniche sia via web con la comunità finanziaria, italiana ed estera, al fine di rafforzare rapporti duraturi e continui che contribuiscano alla creazione di valore sostenibile nel tempo.

POLITICHE DI REMUNERAZIONE DEL MANAGEMENT E DEL PERSONALE

L'equità, il merito e la sostenibilità dei risultati sono i criteri su cui si basa la politica retributiva – comprese le componenti variabili – adottata nei confronti di tutto il personale del Gruppo. Le linee guida per la definizione della politica retributiva del management poggiano su elementi e parametri oggettivi ricavati dalla valutazione delle posizioni organizzative, delle prestazioni e del potenziale, e mirano a costituire un sistema integrato al servizio della gestione e dello sviluppo delle persone.

La trasparenza caratterizza i sistemi di remunerazione e incentivazione rivolti al personale di ogni ordine e grado, nella prospettiva di favorire la competitività e di attrarre e mantenere all'interno del Gruppo le migliori competenze e professionalità.

I sistemi retributivi sono predisposti in linea con le strategie di lungo periodo e nell'ambito di un quadro di regole di riferimento indirizzate a un corretto controllo dei rischi aziendali, attuali e prospettici, e al mantenimento di un adeguato livello di liquidità e patrimonializzazione.

Prevediamo forme di retribuzione incentivanti – basate anche su strumenti finanziari e collegate ai risultati aziendali – congruenti rispetto al rischio assunto e strutturate in modo da evitare che si producano incentivi non coerenti con l'interesse del Gruppo nel lungo termine. I nostri sistemi di incentivazione, basati sull'utilizzo di indicatori di performance strettamente connessi agli obiettivi pluriennali, sono ispirati, tra gli altri, anche al principio di simmetria, secondo cui l'entità dei premi corrisposti è strettamente correlata ai risultati conseguiti a livello di Gruppo, di Business Unit e individuale e può conseguentemente contrarsi significativamente sino ad azzerarsi in caso di mancato raggiungimento di livelli minimi di indicatori che riflettano la redditività del Gruppo, tenuto conto anche dei rischi assunti e del capitale assorbito.

Applichiamo un limite al trattamento economico previsto in caso di cessazione del rapporto di lavoro, comunque coerente con le performance realizzate, escludendo inoltre la possibilità di riconoscere i c.d. "paracaduti d'oro" ai nostri manager e dipendenti in linea con le previsioni normative in materia.

La documentazione relativa al ruolo e alle prerogative degli Organi collegiali nella determinazione dei meccanismi di remunerazione e incentivazione, e all'attuazione delle politiche di remunerazione, è disponibile sul sito www.group.intesasanpaolo.com.

PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I COLLABORATORI

IL RISPETTO DELLE PERSONE

Crediamo che il rispetto della personalità e della dignità di ciascun collaboratore sia il fondamento per lo sviluppo di un ambiente di lavoro permeato dalla reciproca fiducia, dalla lealtà e arricchito dall'apporto di ciascuno:

- adottiamo modalità di reclutamento e gestione dei collaboratori improntate a comportamenti equi e coerenti, prevenendo favoritismi, abusi e discriminazioni basate su genere, etnia, religione, appartenenza politica e sindacale, orientamento sessuale, lingua, età o diversa abilità;
- garantiamo pari opportunità di sviluppo e di crescita professionale, di accesso ai percorsi formativi e alle iniziative di aggiornamento e di attribuzione dei ruoli, sin dalla fase di selezione delle candidature;
- riconosciamo a tutti i collaboratori la possibilità di esprimere la propria individualità e creatività nel lavoro e valorizziamo la diversità e le specificità di ciascuno, come spinta all'innovazione e contributo essenziale alla crescita del Gruppo;
- perseguiamo l'eccellenza dei risultati sotto il profilo sia quantitativo sia qualitativo, attraverso azioni commerciali e politiche di budget indirizzate, pianificate e monitorate in coerenza con i principi etici del presente Codice e nel rispetto della professionalità e della dignità di ciascun collaboratore, nonché delle specificità del contesto territoriale in cui opera;
- poniamo la massima attenzione nella definizione degli obiettivi favorendone la comprensione e la condivisione, al fine di promuovere comportamenti corretti e trasparenti nella relazione con la clientela;
- istituiamo sistemi incentivanti oggettivi e trasparenti, prevedendo obiettivi possibili e raggiungibili;
- rendiamo più agevole il lavoro semplificando prodotti, procedure e forme di comunicazione e garantiamo la salute e la sicurezza con misure sempre più efficaci;
- promuoviamo politiche che agevolino l'equilibrio fra vita personale e professionale, favorendo forme di flessibilità e realizzando iniziative per la conciliazione tra impegni lavorativi e privati, nella consapevolezza che tale equilibrio è fondamentale nella ricerca del benessere di ciascuno.

VALORIZZAZIONE E MOTIVAZIONE

Vogliamo porre equità e merito alla base della valutazione, valorizzazione, motivazione e sviluppo di carriera delle nostre persone:

- riconosciamo che il complesso delle competenze relazionali, intellettuali, organizzative e tecniche di ogni collaboratore è la nostra principale risorsa strategica, che ci impegniamo a tutelare e a valorizzare perché fattore chiave di vantaggi competitivi sostenibili;
- adottiamo sistemi di valutazione dei comportamenti, delle competenze, delle conoscenze e del potenziale secondo criteri di trasparenza, di valorizzazione del merito e di rispetto delle diversità al fine di rafforzare la motivazione, premiare con equità e favorire il conseguimento di risultati di eccellenza;
- sviluppiamo una formazione attenta anche alle esigenze individuali, convinti che l'ascolto dei bisogni espressi dai collaboratori sia fondamentale per la definizione dei percorsi formativi.

- mettiamo ciascuno in condizione di interpretare al meglio il proprio ruolo, favorendo il miglioramento costante del livello di competenza e sviluppando la capacità di lavorare in squadra per contribuire al raggiungimento degli obiettivi d'impresa;
- promuoviamo la partecipazione responsabile delle persone, supportandole sempre, anche in occasione di lunghe assenze e richiediamo loro di impegnarsi costantemente in modo attivo affinché si sentano coinvolte nel progetto di crescita del Gruppo, attraverso il quale raggiungere anche la propria realizzazione professionale;
- chiediamo alle persone di concorrere a un utilizzo responsabile di tutte le risorse che impiegano per svolgere il loro lavoro.

ASCOLTO E DIALOGO

Riteniamo che ascolto e dialogo siano alla base di relazioni che generano fiducia:

- promuoviamo il ruolo strategico della comunicazione interna per consentire alle persone di partecipare meglio e più consapevolmente alla vita aziendale;
- improntiamo la comunicazione a criteri di correttezza, completezza, semplicità e trasparenza;
- sviluppiamo strumenti di condivisione di informazioni e favoriamo lo scambio di esperienze, che facilitino anche il confronto e l'integrazione fra le differenti entità territoriali del Gruppo;
- ci adoperiamo per sviluppare, in chi ha compiti di responsabilità, una specifica sensibilità nel cogliere i bisogni dei collaboratori, nonché di valorizzare i loro suggerimenti e le differenze di opinione, quale opportunità di miglioramento e crescita aziendale.

COESIONE

La coesione è l'elemento distintivo di una comunità di persone che lavorano bene insieme con l'orgoglio di far parte di una grande impresa.
Per far crescere e consolidare, attorno a un'identità aziendale forte e condivisa, lo spirito di appartenenza di tutti i collaboratori:

- esplicitiamo e diffondiamo i nostri valori, verificandone continuamente l'attualità in modo che ciascuno possa riconoscersi in essi;
- mettiamo a disposizione di tutti le informazioni sulle strategie e gli obiettivi del Gruppo, con lo scopo di condividere gli elementi che caratterizzano la nostra identità;
- facciamo crescere in chi ha funzioni di responsabilità la capacità di proporsi come guida e punto di riferimento per adottare azioni sempre coerenti con i principi etici aziendali;
- adottiamo politiche gestionali e premianti in grado di riconoscere e valorizzare il contributo individuale e di gruppo al raggiungimento degli obiettivi;
- prevediamo forme di compartecipazione anche economica ai successi dell'impresa;
- promuoviamo iniziative di solidarietà per sostenere i colleghi in difficoltà e per finalità socialmente rilevanti.

PRINCIPI DI CONDOTTA NELLE RELAZIONI CON I FORNITORI

ASCOLTO E DIALOGO

Crediamo che un comportamento improntato all'ascolto e al confronto con i nostri fornitori favorisca un continuo miglioramento della relazione, la rafforzi e generi valore reciproco attraverso:

- un atteggiamento basato sulla fiducia che coinvolga i fornitori in un ruolo proattivo;
- la rilevazione del livello di soddisfazione dei fornitori, individuando le aree di miglioramento, in modo particolare per ciò che riguarda la trasparenza, la comunicazione e il rispetto dei termini di pagamento.

TRASPARENZA

Crediamo che un atteggiamento chiaro e trasparente contribuisca a mantenere nel tempo il rapporto con i fornitori. Siamo convinti che l'integrità debba costituire irrinunciabile presupposto della relazione, e pertanto:

- scegliamo i nostri fornitori sulla base di criteri chiari e documentabili, attraverso una procedura oggettiva e trasparente;
- teniamo fede a politiche aziendali che improntino i rapporti alla massima correttezza, soprattutto nella gestione e conclusione dei contratti, evitando situazioni di conflitto di interesse, anche potenziali;
- nel caso specifico delle consulenze professionali, ispiriamo le nostre scelte a criteri di professionalità e competenza, evitando conflitti di interesse, anche potenziali;
- ci adoperiamo per comunicare all'esterno le nostre politiche in tema di relazione con i fornitori.

EQUITÀ

Crediamo che una grande banca debba saper gestire in maniera responsabile la posizione di forza contrattuale che occupa:

- garantiamo pari opportunità nella selezione dei fornitori e dei partner commerciali, tenendo conto della loro compatibilità e adeguatezza alle dimensioni e alle necessità della nostra azienda;
- ci adoperiamo affinché i contratti stipulati con i nostri interlocutori siano improntati all'equità, soprattutto con riferimento ai termini di pagamento e all'onerosità degli adempimenti amministrativi.

PRINCIPI DI CONDOTTA NEI CONFRONTI DELL'AMBIENTE

ASCOLTO E DIALOGO

La tutela dell'ambiente è una delle dimensioni chiave del nostro impegno di responsabilità.

Una delle dimensioni della nostra politica di responsabilità sociale è il rifiuto dello spreco e l'attenzione alle conseguenze ambientali delle nostre scelte. Crediamo che un grande Gruppo bancario come Intesa Sanpaolo possa esercitare un significativo impatto in termini di sostenibilità ambientale, in particolare nel contesto sociale e ambientale in cui è presente con la sua operatività, sia nel breve sia nel lungo periodo. Tale impatto è riconducibile sia al consumo di risorse e alla generazione di emissioni e rifiuti direttamente legati alla propria attività (impatti diretti), sia ad attività e comportamenti che non controlla direttamente, in quanto posti in essere da soggetti terzi con i quali si relaziona, clienti e fornitori (impatti indiretti).
In tale ottica:

- garantiamo il pieno e sostanziale rispetto delle prescrizioni legislative in materia ambientale;
- ricerchiamo continuamente soluzioni innovative ed efficaci in campo ambientale, anche tramite l'offerta di prodotti e servizi specifici alla clientela e di soluzioni per i nostri fornitori;
- ci adoperiamo per diffondere buone pratiche di responsabilità ambientale anche attraverso l'attuazione dei principi internazionali sottoscritti, quali la Dichiarazione UNEP, il Global Compact dell'ONU e gli Equator Principles, ai quali abbiamo aderito;
- siamo aperti al dialogo e al confronto con tutti quegli interlocutori che rappresentano la "voce" dell'ambiente;
- è nostra cura rendere sempre accessibili al pubblico i nostri dati ambientali tramite i diversi canali di comunicazione disponibili.

UTILIZZO RESPONSABILE ED EFFICIENTE DELLE RISORSE

- Perseguiamo un consumo consapevole delle risorse necessarie per svolgere la nostra attività, anche attraverso l'implementazione di un sistema di gestione ambientale e il progressivo miglioramento dell'efficienza energetica delle nostre attività;
- anche attraverso il monitoraggio dei dati ambientali e la sensibilizzazione delle persone che lavorano nel Gruppo, puntiamo ad un miglioramento continuo del nostro comportamento nei confronti dell'ambiente.

RESPONSABILITÀ AMBIENTALE E SOCIALE LUNGO LA CATENA DI FORNITURA

- Riconosciamo che la nostra responsabilità nei confronti dell'ambiente e della società si estende lungo tutta la catena di fornitura e per questo ci preoccupiamo di orientare le politiche dei nostri fornitori e subfornitori verso la tutela ambientale ed il rispetto dei diritti umani e dei lavoratori;
- valutiamo positivamente i fornitori che improntano la loro attività alla sostenibilità ambientale e sociale e che adottano le misure e gli strumenti necessari a minimizzare gli impatti negativi causati dalla loro attività;
- ci adoperiamo per sensibilizzare i nostri fornitori verso un atteggiamento responsabile, che favorisca la consapevolezza dei rischi e delle opportunità ambientali, sociali ed etiche derivanti dalle loro attività.

PRINCIPI DI CONDOTTA NELLA RELAZIONE CON LA COMUNITÀ

DIALOGO CON LE ASSOCIAZIONI RAPPRESENTANTI DEI NOSTRI STAKEHOLDER

Riteniamo che il dialogo con le associazioni sia di importanza strategica per sviluppare la nostra attività in maniera sostenibile:

- ascoltiamo e teniamo conto delle osservazioni sulla nostra attività espresse dalle diverse articolazioni della società civile;
- manteniamo aperto un canale di comunicazione con le associazioni che rappresentano gli interessi dei nostri stakeholder, con l'obiettivo di cooperare nel rispetto dei reciproci interessi e prevenire possibili situazioni di conflitto;
- informiamo e coinvolgiamo attivamente su temi di interesse specifico dei nostri stakeholder le associazioni che valutiamo essere le più rappresentative degli stakeholder stessi.

SOSTEGNO AL SETTORE NON PROFIT

Riconosciamo il ruolo del settore non profit per lo sviluppo equo e coeso della società:

- sosteniamo il mondo non profit e le imprese sociali, sviluppando partnership per l'attivazione di progetti di utilità comune;
- promuoviamo la costituzione di network di imprese sociali per la realizzazione di iniziative a favore di categorie svantaggiate;
- costituiamo o partecipiamo a enti non profit – come Fondazioni e Consorzi – finalizzati all'utilità sociale e al servizio delle comunità;
- favoriamo lo sviluppo di forme di Welfare complementare.

RESPONSABILITÀ VERSO LA COMUNITÀ IN SENSO GLOBALE

Consapevoli del fatto che l'equilibrio economico, ambientale e sociale a livello mondiale dipende dall'integrazione di fattori locali, cerchiamo di influire sulla definizione dello scenario globale:

- tenendo nella massima considerazione la dimensione della sostenibilità dello sviluppo, ogniqualvolta abbiamo la possibilità di partecipare a processi che possano orientare scenari macroeconomici;
- orientando le politiche delle imprese nostre clienti laddove, affiancandole nei processi di internazionalizzazione, si trovino ad operare in Paesi con minori standard di protezione socio-ambientale;
- sostenendo iniziative di solidarietà internazionale.

SOSTEGNO ALLE COMUNITÀ TRAMITE CONTRIBUTI E SPONSORIZZAZIONI

Individuiamo le esigenze e i bisogni, non solo materiali, della collettività e li sosteniamo anche tramite erogazioni liberali e sponsorizzazioni:

- nella scelta dei settori di intervento prestiamo particolare attenzione alla coerenza con i nostri valori di riferimento, al merito delle iniziative che ci vengono proposte e all'importanza dei bisogni sociali – tra cui la valorizzazione e tutela del patrimonio storico, artistico e culturale – che intendono soddisfare;
- operiamo secondo modalità trasparenti e rendicontabili e attraverso procedure che evitino ogni possibile conflitto di interessi di ordine personale o aziendale;
- facciamo sì che le erogazioni liberali prescindano dal perseguimento di interessi commerciali.

RAPPORTI ISTITUZIONALI

Le nostre relazioni istituzionali con lo Stato nelle sue varie articolazioni e con gli Organismi internazionali sono finalizzate esclusivamente a forme di comunicazione volte a valutare le implicazioni dell'attività legislativa e amministrativa nei confronti di Intesa Sanpaolo, a rispondere a richieste informali e ad atti di sindacato ispettivo (interrogazioni, interpellanze, ecc.), o comunque a rendere nota la posizione su temi rilevanti:

- instauriamo canali di comunicazione dedicati e autorizzati con tutti gli interlocutori istituzionali a livello internazionale, domestico e locale;
- rappresentiamo i nostri interessi in maniera trasparente;
- adottiamo specifici modelli organizzativi per prevenire reati nei confronti della Pubblica Amministrazione, e salvaguardare così gli interessi della società e di tutti i suoi portatori di interesse;
- contribuiamo attivamente alle iniziative messe in atto dalle associazioni e dagli organismi di categoria che siano rivolte alla crescita, alla stabilità e alla correttezza del sistema bancario e finanziario.

ATTUAZIONE E CONTROLLO

I MECCANISMI DI ADOZIONE, GOVERNO E CONTROLLO INTERNO

I meccanismi di adozione, governo e controllo qui esplicitati sono finalizzati ai seguenti obiettivi:

- integrazione delle strategie, delle politiche e delle procedure aziendali con i principi ed i valori etici condivisi;
- verifica e controllo della conformità delle azioni e dei comportamenti rispetto alle norme etiche condivise.

ADOZIONE DEL CODICE ETICO

Il Codice Etico, ed ogni eventuale futuro aggiornamento, è approvato dal Consiglio di Gestione e dal Consiglio di Sorveglianza del Gruppo Intesa Sanpaolo.
La responsabilità dell'aggiornamento del Codice è attribuita all'Unità Corporate Social Responsibility della Capogruppo.

GOVERNO DEL CODICE ETICO

Il Codice Etico viene pubblicato sia sul sito internet (www.group.intesasanpaolo.com) accessibile alla clientela e ai soggetti interessati, sia nell'apposita sezione della intranet aziendale.
Una copia cartacea del Codice viene consegnata a ciascun consigliere, dipendente o collaboratore esterno all'atto, rispettivamente, della nomina, dell'assunzione o dell'avvio del rapporto di collaborazione.

I valori e i principi che il Gruppo Intesa Sanpaolo intende affermare attraverso il Codice Etico saranno trasfusi nell'attività di formazione, mirata a creare condivisione sui contenuti del Codice stesso, fornendo anche strumenti di consapevolezza e di conoscenza dei meccanismi e delle procedure per tradurre i principi etici in comportamenti da tenersi concretamente nell'operatività quotidiana.
In particolare, le iniziative formative saranno realizzate con modalità e contenuti adeguati al ruolo ricoperto in azienda da ciascun collaboratore e sviluppate secondo un percorso volto a completarne la formazione professionale e ad accrescerne lo sviluppo personale.
La cultura e i valori del Codice Etico saranno inoltre sviluppati e diffusi anche mediante tutti gli strumenti di comunicazione interna disponibili.

La valutazione della prestazione di coloro che hanno ruoli di responsabilità terrà conto anche del rispetto dei principi etici su cui si fonda la relazione con i collaboratori.

MODALITÀ DI GESTIONE E CONTROLLO INTERNO DEL CODICE ETICO

In Intesa Sanpaolo è vigente il Codice Interno di Comportamento di Gruppo che, in coerenza con i valori e i principi etici di cui al presente Codice, definisce le norme essenziali del comportamento di consiglieri, dipendenti e collaboratori esterni per la realizzazione e la tutela dei valori del Codice Etico.
Il modello a cui Intesa Sanpaolo si ispira è basato sull'auto-responsabilità delle strutture che perseguono e difendono il valore reputazionale di un comportamento socialmente responsabile.
Intesa Sanpaolo si impegna a formulare e attuare politiche operative per ogni area di attività a forte impatto etico e di reputazione.

OGNI STRUTTURA AZIENDALE presidia e garantisce l'aderenza delle proprie azioni e attività ai principi e valori del presente Codice Etico. È pertanto direttamente responsabile, nel proprio ambito di competenza, di individuare e di formalizzare sia gli obiettivi, sia un conseguente piano di azioni e progetti per declinare tangibilmente i principi di condotta cui si ispirano i comportamenti della Banca nelle relazioni con tutti gli interlocutori, anche in una logica multistakeholder.
Ciascuna funzione, inoltre, è responsabile dell'esecuzione dei controlli di linea nel proprio ambito di competenza, della rilevazione delle inosservanze verificatesi al proprio interno e della segnalazione delle stesse alle competenti funzioni secondo le modalità previste dall'Azienda.

I Responsabili delle Divisioni/Direzioni, per rendere operante ed efficace il principio di auto-responsabilità, nominano i referenti per la Corporate Social Responsibility (CSR) i quali, operando sia all'interno della struttura di riferimento sia in network tra di loro, collaborano con l'Unità Corporate Social Responsibility nella identificazione degli obiettivi di responsabilità sociale della struttura di appartenenza, nella gestione, nel monitoraggio, nella rendicontazione periodica dei progetti in corso e nella cura delle relazioni con gli stakeholder di riferimento.

L'UNITÀ CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY esplica un ruolo di supporto e consulenza alle strutture aziendali e cura la predisposizione di efficaci modalità di monitoraggio per assicurare la coerenza di politiche, prodotti e processi al Codice Etico. A tal fine – di concerto con le funzioni preposte, tra cui in particolare la Direzione Pianificazione, Capital Management e Controllo Sinergie e la Direzione Personale e Organizzazione – identifica specifici indicatori che consentono di valutare i progressi nel raggiungimento degli obiettivi sociali ed ambientali ai fini della loro rendicontazione a garanzia degli impegni assunti. Collabora inoltre con la Direzione Personale e Organizzazione nello sviluppo e diffusione della cultura e dei valori del Codice.
Effettua i controlli di secondo livello con l'obiettivo di individuare le potenziali aree di criticità, monitorare l'evoluzione delle stesse, nonché gestire, in collaborazione con le funzioni interessate, le azioni correttive finalizzate a superare tali criticità.
Propone le opportune modifiche per rendere il Codice consistente e attuale nella realtà aziendale.
Con riferimento sia alla gestione ordinaria sia alla gestione delle situazioni impreviste, provvede a garantire un adeguato flusso di comunicazione verso il Consigliere Delegato e verso il Consiglio di Sorveglianza, anche attraverso il Comitato per le Strategie e il Comitato per il Controllo.

LA DIREZIONE INTERNAL AUDITING assicura un'azione di sorveglianza sul regolare andamento dell'operatività e dei processi della Banca, nonché sul rispetto delle regole disciplinate nel Codice Interno di Comportamento e sulla salvaguardia del valore delle attività fra le quali si ricomprendono anche quelle connesse agli impegni etici e di responsabilità sociale della Banca (ethical auditing).
Supporta il Comitato per il Controllo nella vigilanza sul rispetto dei principi e dei valori contenuti nel presente Codice. A tal fine, riceve ed analizza le segnalazioni di violazione del Codice Etico.

IL COMITATO PER IL CONTROLLO, nello svolgimento dei compiti e delle funzioni di Organismo di vigilanza ai sensi del Dlgs 231/2001, vigila anche sul rispetto dei principi e dei valori contenuti nel presente Codice. Anche al fine di riferirne al Consiglio di Sorveglianza, riceve una relazione periodica, redatta dall'Unità Corporate Social Responsibility sulla base anche di elementi raccolti presso le Direzioni Compliance e Internal Auditing, circa l'esito delle azioni di controllo, dei processi interni di adeguamento svolti da ciascuna struttura aziendale, della gestione delle azioni correttive, nonché circa le anomalie e le inosservanze ritenute gravi.

INTERVENTI IN CASO DI INOSSERVANZE

A fronte delle inosservanze del presente Codice, Intesa Sanpaolo adotterà i conseguenti provvedimenti, ispirandosi – ove non si configurino comportamenti fraudolenti o attuati in violazione di specifiche normative di legge, contrattuali o regolamentari – a un approccio costruttivo che, anche tramite l'erogazione di interventi formativi, rafforzi la sensibilità e l'attenzione dei singoli circa il rispetto dei valori e dei principi affermati nel Codice.

SEGNALAZIONE DI INOSSERVANZE

La segnalazione di eventuali inosservanze del presente Codice vanno indirizzate alla casella di posta elettronica: codice.etico@intesasanpaolo.com, oppure inoltrate a mezzo posta all'indirizzo: Intesa Sanpaolo - Reclami etici, Piazza San Carlo 156 - 20121 Torino (TO). Intesa Sanpaolo garantisce chi effettua segnalazioni in buona fede da qualsiasi forma di ritorsione, discriminazione o penalizzazione, assicurando la massima riservatezza, fatti salvi gli obblighi di legge.

CONTATTI

Unità Corporate Social Responsibility	Tel.: +39 02 87966217 Fax: +39 02 87964186 E-mail: csr@intesasanpaolo.com
Internet	group.intesasanpaolo.com

Realizzazione	Intesa Sanpaolo Spa Corporate Social Responsibility
Progetto grafico, impaginazione e ipertesto	Studio Lariani architettura - Milano
Pubblicazione	14 Febbraio 2012