

CODUL DE CONDUITĂ AL GRUPULUI



REZUMAT

VALORILE ȘI ANGAJAMENTELE NOASTRE	4
Principii generale	6
Angajamentele noastre	8
PRINCIPII DE COMPORTAMENT INDIVIDUAL ȘI COLECTIV	12
Respectarea confidențialității informațiilor	13
Integritatea piețelor	14
Conflictele de interese	15
Relații cu clienții și furnizorii noștri	16
Utilizarea resurselor	17
RESPECTAREA CODULUI DE CONDUITĂ	18
Dreptul de alertă	19
Modalități de exercitare a dreptului de alertă	19

PREAMBUL

Este de o importanță primordială ca fiecare dintre noi să își desfășoare cu integritate activitățile cotidiene. Acest lucru reprezintă esența profesiei noastre de bancher responsabil și a obiectivului nostru de a fi o bancă relațională, bazându-ne pe încrederea clienților noștri.

Într-un mediu concurențial, dinamic, în care tehnologiile transformă profesiile noastre și economia, în care autoritățile de reglementare și clienții cer mai multă transparență, respectarea mai multor standarde etice și o comunicare îmbunătățită, vom face diferența prin cultura noastră. Fondată pe o istorie, valori, reguli și comportamente comune, această cultură ne unește și ne îndrumă în exercitarea profesiei noastre.

Doar acționând etic și responsabil și aplicând angajamentele Codului de conduită vom acționa în interesul Grupului, al angajaților și colaboratorilor, clienților și acționarilor săi, precum și în scopul protejării reputației acestuia pe termen lung.

FRÉDÉRIC OUDÉA

Director general



VALORILE ȘI ANGAJĂMÊNTELE NOASTRE

Prin intermediul întregii noastre activități intenționăm să stabilim cu clienții noștri o relație durabilă, întemeiată pe încredere.

Ne bazăm dezvoltarea pe valori comune:

SPIRITUL DE ECHIPĂ

„În această lume aflată în schimbare, clienții noștri doresc ca banca lor să fie un partener responsabil, de încredere și agil. În echipă, răspundem acestor cerințe datorită unui mod de a oferi servicii bazat pe diversitatea experiențelor și cunoștințelor fiecăruia. Dorim să devenim banca relațională de referință și să colaborăm cu clienții noștri la fel cum colaborăm între noi înșine, adică prin: ascultare, cooperare, transparență, valorificarea contribuțiilor, solidaritate atât în succes, cât și în momentele dificile.”

INOVAȚIA

„Vrem să îmbunătățim încontinuu experiența clienților noștri prin colaborare, pentru a adapta soluțiile, practicile și relațiile noastre la situația din viitor, profitând mai ales de inovațiile tehnologice. Fiind loiali spiritului nostru antreprenorial, transformăm metodele noastre de lucru prin cultivarea împărtășirii, experimentării și a gândirii care iese din tipare. Învățăm atât din succese, cât și din greșeli.”

RESPONSABILITATEA

„În calitate de bancheri, contribuim la dezvoltarea economică, socială și ecologică durabilă a teritoriilor în care ne desfășurăm activitățile. Dorim să-i ajutăm pe clienții noștri să-și realizeze proiectele, fiind atenți în același timp la toate riscurile. Responsabilitatea și etica noastră constau în satisfacerea nevoilor clienților noștri cu rapiditate, păstrând interesul pe termen lung al tuturor părților interesate în respectarea disciplinată a regulilor profesiilor noastre. De asemenea, responsabilitatea noastră se materializează prin curajul de a ne asuma acțiunile și deciziile, precum și prin exprimarea opiniilor noastre în mod transparent. În concluzie, este vorba despre acordarea unei importanțe egale atât modului în care sunt atinse rezultatele, cât și rezultatelor în sine.”

ANGAJAMENTUL

„Angajamentul nostru se bazează pe satisfacerea durabilă a nevoilor clienților și pe mândria pe care o avem față de profesia noastră și față de Grup. Împreună, urmărim în fiecare zi să facem diferența pentru a contribui la reușita clienților noștri și a proiectelor noastre. Promovăm implicarea și realizarea pe plan profesional al tuturor. Cultivăm relații bazate pe încredere și respect reciproc atât în interiorul grupului, cât și în exterior.”

Aceste valori formează modelul nostru de management, iar acesta definește comportamentele și competențele așteptate din partea noastră în calitate de manageri și angajați.

Este responsabilitatea fiecăruia să aplice aceste valori în activitățile sale zilnice. Fiecare dintre acțiunile noastre se înscrie în cadrul Codului de conduită și respectă toate Directivele, Instrucțiunile și Ghidurile Grupului nostru.

Principii generale

RESPECTAREA DREPTURILOR OMULUI, A DREPTURILOR SOCIAL-ECONOMICE ȘI A MEDIULUI

Oriunde ne exercităm activitățile, gestionăm dezvoltarea Grupului respectând drepturile omului, drepturile sociale fundamentale și mediul înconjurător.

Aționăm și cooperăm în cadrul inițiativelor internaționale la care am ales să aderăm, printre care se numără următoarele:

- Pactul Mondial al ONU;
- Declarația Instituțiilor Financiare cu privire la Mediu și la Dezvoltarea Durabilă (Programul Națiunilor Unite pentru Mediu);
- Principiile Ecuator;
- Principiile Wolfsberg de prevenire și combatere a spălării banilor.

Ne desfășurăm activitățile respectând societatea și mediul, de comun acord cu părțile interesate, utilizăm în mod economic resursele naturale și energetice și luăm în considerare dimensiunea socială și cea legată de mediu în deciziile noastre de finanțare și de investiții, precum și în activitățile noastre.

RESPECTAREA LEGILOR, REGULAMENTELOR ȘI A NORMELOR PROFESIONALE

Respectarea legilor, regula mentelor și anor melor profesionale Respectăm pretutindeni legile, reglementările și acordurile aplicabile, precum și convențiile și angajamentele internaționale la care am aderat.

Împreună, gestionăm operațiunile respectând regulile profesionale și deontologice. Asigurăm transparența și exactitatea informațiilor transmise clienților noștri, comunității financiare, investitorilor, autorităților de supraveghere și publicului în general.

Operațiunile, organizarea și procedurile noastre respectă normele deontologice și regulile definite de Grup; de asemenea, acestea se înscriu în prevederile din Codul de conduită fiscală Société Générale. Sistemele de control intern aplicate ne oferă o garanție în acest sens.

În colaborare cu autoritățile competente, participăm activ la combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului. În acest scop, am introdus reguli pe care le aplicăm peste tot în lume, inclusiv atuncând acestea sunt mai stricte decât legislația locală.

ÎNCURAJAREA DIVERSITĂȚII ȘI RESPECTAREA VIEȚII PRIVATE A PERSOANELOR

Conform Cartei franceze a diversității la care am aderat din 2004, fiecare dintre entitățile noastre încurajează diversitatea și previne practicarea oricărui fel de discriminare în privința personalului său și a candidaților la angajare.

Fiecare dintre entitățile noastre asigură respectarea regulilor referitoare la libertatea de asociere și la condițiile de muncă și nu va recurge la munca forțată, la munca obligatorie sau la cea a copiilor, în conformitate cu Convențiile Organizației Internaționale a Muncii, chiar dacă legislația locală permite acest lucru.

Respectăm viața privată a persoanelor, fie că sunt clienți, parteneri sau angajați. Nu solicităm și nu utilizăm decât informațiile necesare pentru a servi interesele clienților și partenerilor noștri, pentru a îmbunătăți calitatea serviciilor, pentru a ne supune obligațiilor legale sau pentru a contribui la administrarea societății noastre.

Respectăm o neutralitate politică și nu susținem prin donații sau subvenții organizații sau activități politice, chiar dacă legislația locală permite acest lucru. Respectăm angajamentele angajaților noștri care, în calitate de cetățeni, doresc să participe la viața publică.



Angajamentele noastre...

FAȚĂ DE CLIENȚII NOȘTRI

Continuatorii unei lungi tradiții de servicii pentru persoane fizice și juridice, ne mobilizăm toate competențele și energiile în serviciul misiunii noastre de bază, satisfacția clienților noștri.

Stimulați zilnic de valorile noastre, stabilim și menținem cu clienții noștri relații durabile bazate pe încredere, pe competențe și pe respectarea intereselor lor legitime.

Intenționăm să ne afirmăm ca bancă de referință în serviciul clienților, aleasă pentru calitatea și implicarea echipelor sale în activitatea de finanțare a economiei și în proiectele clienților săi. Această ambiție se împarte în numeroase proiecte al căror obiectiv comun este îmbunătățirea permanentă a serviciilor.

Ne bazăm pe buna cunoaștere a clienților noștri cu scopul de:

- a le propune produsele și serviciile adaptate situației și nevoilor lor pentru a-și concretiza proiectele sau pentru a le anticipa nevoile de finanțare;
- a-i consilia și a-i informa, ținând cont de cunoștințele lor, de condițiile sau de riscurile asociate anumitor operațiuni.

Încheiem contracte numai cu clienți ale căror practici respectă principiile noastre generale sau care intenționează să se supună acestora.

Prevenim conflictele de interese datorită structurilor distincte și a procedurilor riguroase. Nu vom pune în aplicare mandate susceptibile de a genera un conflict de interese cu privire la mandanții noștri, dacă nu avem acordul acestora.

Asigurăm în orice împrejurări confidențialitatea informațiilor privilegiate pe care le deținem cu privire la o societate sau la un instrument financiar și nu le vom utiliza sau difuza în alte scopuri decât cele pentru care ne-au fost încredințate. Fiecare dintre noi respectă reguli stricte destinate să limiteze circulația informațiilor confidențiale și se supune regulamentului de funcționare a bursei de valori pentru tranzacțiile sale personale cu instrumente financiare (obligații de raportare și/sau de abținere, care sunt notificate fiecăruia dintre angajații cărora acestea li se aplică). Ne asigurăm că fiecare dintre noi care poate deține informații confidențiale datorită funcției sale respectă reglementările și regulile de deontologie stabilite de Grup.

Suntem conștienți că, pentru clienți, este importantă stocarea în siguranță a datelor lor personale. De aceea, Grupul nostru își reafirmă angajamentul de a fi un actor responsabil în ceea ce privește gestionarea datelor. Ne angajăm să securizăm și să protejăm aceste date, precum și să le utilizăm într-un mod etic și transparent pentru clienți, pentru a oferi cele mai bune servicii.



FAȚĂ DE ANGAJATII NOȘTRI

Avem încredere în competențele, loialitatea, integritatea și responsabilitatea angajaților noștri, care reprezintă capitalul principal al societății noastre. Știm că putem conta pe simțul responsabilității pe care aceștia îl au pentru faptele din viața lor profesională. Ne așteptăm de la ei să evite orice situație de conflict de interese.

Acordăm atenție mai ales condițiilor de muncă ale angajaților, în special în ceea ce privește protecția sănătății și siguranța.

Îi invităm să participe la viața Grupului, încurajând dialogul, comunicarea și schimbul de informații. Le respectăm viața privată.

Recrutăm angajații în funcție de nevoile noastre și de calitățile proprii ale fiecărui candidat. Asigurăm dezvoltarea competențelor lor profesionale și a responsabilităților lor fără niciun fel de discriminare, în special legată de convingeri, de sex, de vârstă, de origine etnică, de apartenență la o organizație politică, religioasă, sindicală sau la o minoritate.

Îi protejăm împotriva oricărei forme de hărțuire la locul de muncă.

Fiecare dintre angajații noștri are o discuție periodică cu șeful său ierarhic în cursul căreia îi sunt fixate obiectivele și este stabilit planul său de dezvoltare.

FAȚĂ DE INVESTITORII NOȘTRI

Urmărim să câștigăm încrederea investitorilor noștri cu obiectivul de a asigura rentabilitatea investiției acestora și durabilitatea societății noastre.

Furnizăm în mod regulat investitorilor noștri informații corecte, complete și transparente.

Ne angajăm să menținem cu ei un dialog permanent, în special prin Comitetul consultativ al acționarilor.

FAȚĂ DE FURNIZORII ȘI PRESTATORII NOȘTRI DE SERVICII

În relația cu furnizorii și prestatorii de servicii, ne angajăm să respectăm principiile generale menționate mai sus. În schimb, ne așteptăm ca ei să respecte principii echivalente celor din Codul nostru de conduită.

Ne asigurăm că ținem cont de interesele fiecăruia, în sensul clarității și respectării clauzelor contractuale.





FAȚĂ DE ȚĂRILE ÎN CARE NE DESFĂȘURĂM ACTIVITATEA

Respectăm cultura și mediul țărilor în care ne-am stabilit activitatea. Contribuim, prin activitățile noastre, la dezvoltarea economică și socială a acestor țări.

Operând într-un sector reglementat, ne angajăm să colaborăm strâns cu autoritățile publice și de reglementare responsabile de supraveghere sau de controlul conformității operațiunilor noastre pe teritoriile în care acestea sunt competente și în care ne exercităm activitățile.

Asigurăm respectarea regulilor de transparență și de exactitate a informațiilor utile clienților, comunității financiare, investitorilor, autorităților de supraveghere și publicului din țările în care ne exercităm activitățile.



PRINCIPII DE COMPORTAMENT INDIVIDUAL ȘI COLECTIV

Dezvoltarea armonioasă a Grupului nostru se bazează pe încredere, atât între angajații noștri, cât și între Grup și aceștia. menținerea acestei încrederi presupune respectarea, la toate nivelurile, a unor anumite reguli de comportament.

Câteva principii clare și precise reprezintă referințe utile. Ele nu acoperă toate situațiile etice, dar au rol de linii directoare în caz de îndoieli sau de incertitudine cu privire la atitudinea care trebuie adoptată.

Fiecare dintre noi respectă mereu toate convențiile, directivele și instrucțiunile în vigoare în cadrul Grupului.

Fiecare angajat dă dovadă de loialitate, se preocupă de calitatea relațiilor cu colegii și se angajează să acționeze în spiritul valorilor Grupului nostru. Se asigură că activitățile care depind de el sunt exercitate conform regulilor care există în cadrul Grupului nostru în materie de protecție a sănătății, a siguranței și a mediului. Fiecare angajat ia în considerare consecințele sociale, economice și asupra mediului pe care le au deciziilor sale.

Pe lângă respectarea legilor și a regulamentelor, fiecare angajat se comportă cu integritate atât în cadrul societății noastre, cât și în afara acesteia atunci când o reprezintă. Fiecare angajat dă dovadă de prudență în declarațiile făcute în exterior și trebuie să respecte cu strictețe regulile de comunicare stabilite de bancă, în privința oricărui subiect referitor la Grupul nostru.

Fiecare contribuie la punerea în aplicare a celor mai bune practici ale noastre și colaborează la procesele de control și de audit interne cu diligență și transparență.

Respectarea confidențialității informațiilor

Secretul profesional este o componentă esențială a profesiei noastre de bancher. Acesta se aplică în orice împrejurări și tuturor tipurilor de mass-media, inclusiv noilor canale de comunicare cum sunt rețelele sociale. Fiecare este custode și responsabil de informațiile confidențiale pe care le primește, nu le utilizează intern decât în cadrul nevoilor profesionale și nu le divulgă în afara societății decât dacă are permisiunea să facă acest lucru sau în cazurile prevăzute de lege, de exemplu la solicitarea anumitor autorități judiciare sau a autoritatilor de supraveghere.

Anumite informații confidențiale pot avea statutul de informații privilegiate în sensul reglementării pieței de capital. Fiecare dintre

noi care deține astfel de informații, prin natura funcției sale sau în mod întâmplător, se supune unor obligații de confidențialitate, de raportare sau unor restricții specifice.

Mesajele electronice trebuie clasificate în funcție de nivelul de confidențialitate a informațiilor conținute.

Trimiterea de informații cu caracter profesional în exterior către conturi de mesagerie sau alte medii externe care nu au legătură cu cadrul profesional este interzisă. Acest tip de transfer, mai ales către un cont de mesagerie personal, poate fi realizat în condițiile prevăzute în procedurile interne privind cazurile excepționale.



Integritatea piețelor

Fiecare dintre noi trebuie să acționeze responsabil și să respecte integritatea piețelor. Fiecare persoană trebuie să respecte cu strictețe standardele și principiile care reglementează operațiunile de pe piețele financiare, abținându-se de la orice comportament sau acțiune susceptibile să fie contrare principiilor privind concurența, să modifice realitatea și să afecteze transparența față de participanții de pe piață și față de autoritățile de reglementare.

Fiecare respectă reglementările naționale și internaționale privind lupta împotriva abuzului de piață și acordă o atenție

deosebită și permanentă în ceea ce privește protejarea integrității piețelor.

Este strict interzisă încălcarea prevederilor și regulilor aplicabile persoanelor inițiate, utilizarea abuzivă a informațiilor privilegiate, divulgarea ilegală a informațiilor privilegiate, distribuirea de informații care transmit către piețe semnale false sau induc în eroare, precum și manipularea pieței sau indicilor de referință.

Orice suspiciune că o situație ar putea genera un risc de abuz de piață trebuie raportat responsabililor de conformitate.



Conflictele de interese

Niciunul dintre noi nu trebuie să aibă cu clienții, cu partenerii și cu furnizorii noștri relații personale care ar intra în conflict cu obligațiile sale profesionale sau care l-ar pune în situația de conflict de interese. Unde este cazul, fiecare declară șefului său ierarhic și conducerii departamentului de conformitate conflictele de interese în care ar putea fi implicat.

Fiecare trebuie să evite ca interesul său personal sau cel al rudelor sale să intre în contradicție cu interesul Grupului nostru. În toate cazurile de îndoieli legate de operațiuni sau situații deosebite conform prezentului Cod de conduită sau a instrucțiunilor

aplicabile, persoana în cauză trebuie să se consulte cu șeful său ierarhic și conducerea departamentului de conformitate.

Fiecare persoană angajată trebuie să evite primirea oricărui câștig de la un concurent, furnizor sau client fără permisiunea prealabilă și scrisă a șefului său ierarhic și al departamentului de conformitate.

Atunci când unul dintre noi poate fi considerat ca reprezentant al Grupului, îi este interzis să implice Grupul sau una din entitățile acestuia în activitățile sau responsabilitățile publice pe care le poate exercita în afara Grupului.





Relații cu clienții și furnizorii noștri

Fiecare dintre noi respectă angajamentele asumate în relațiile cu clienții, cu partenerii și cu furnizorii noștri și dă dovadă de integritate în privința lor și face alegeri după criterii obiective.

Orice act de corupție este interzis. Fiecare dintre noi, în momentul în care este supus unor presiuni sau solicitări din partea unor terți, trebuie să informeze șeful său ierarhic cu privire la această situație.

Cadourile oferite clienților noștri sau reprezentanților lor trebuie să rămână limitate și să se conformeze regulilor și limitelor stabilite de entitățile Grupului nostru. Același lucru este valabil în privința persoanelor care au funcții publice, calitate de funcționar sau asimilat.

De asemenea, fiecare dintre noi va respecta cu strictețe limita de valoare, aplicabilă în entitatea sa, cadourilor sau invitațiilor primite de la unul din clienții noștri sau de la un alt partener de afaceri.

Pentru a evita orice situație echivocă, se va consulta, unde este cazul, cu șeful său ierarhic în privința comportamentului care trebuie adoptat.

În cadrul combaterii spălării banilor, finanțării terorismului și evaziunii fiscale, precum și în cadrul respectării regulilor naționale și internaționale privind sancțiunile internaționale, fiecare angajat aplică o vigoare permanentă și respectă procedurile de identificare și de cunoaștere a clienților sau a plătitorilor, precum și pe cele de verificare a operațiunilor.

Utilizarea resurselor

Fiecare dintre noi asigură păstrarea activelor corporale și necorporale, financiare sau materiale, ale societății noastre și le utilizează în mod responsabil, respectând regulile de angajare sau de utilizare care i-au fost comunicate.

Fiecare trebuie să evite utilizarea personală abuzivă a bunurilor sau serviciilor puse la dispoziția sa.

Fiecare încearcă să utilizeze în mod economic resursele și ia în considerare dimensiunea legată de mediu a deciziilor sale.





RESPECTAREA CODULUI DE CONDUITĂ

Fiecare dintre noi, angajat permanent sau temporar, respectă Codul de conduită și contribuie, de asemenea, la protejarea activului fundamental al Grupului nostru: reputația sa.

Atât colectiv, cât și individual, asigurăm aplicarea prezentului Cod și fiecare dintre noi ia măsuri pentru ca întreaga conduită a tuturor să se înscrie în acest cadru, oricare ar fi nivelul nostru de responsabilitate în cadrul Grupului.

Respectarea Codului de conduită este asigurată mai ales prin aplicarea regulilor interne ale Grupului și ale entităților sale.

Fiecare își îndeplinește zilnic responsabilitățile pe care le are și nimeni nu ezită să comunice îndoielile și îngrijorările dacă este cazul, pentru a preveni orice situație de risc.

Dacă are în continuare îndoieli, poate fi necesar să-și exercite dreptul său de alertă.

Dreptul de alertă

Dreptul de alertă reprezintă posibilitatea oferită fiecăruia de a se exprima atunci când crede că are motive întemeiate să considere că o instrucțiune primită, o operațiune sau, în general, o anumită situație despre care a luat cunoștință personal pare că nu respectă regulile care reglementează desfășurarea activităților Grupului.

Acest drept trebuie exercitat cu bună credință și într-o manieră responsabilă, imparțială, nedefăimătoare și fără a fi abuzivă.

Grupul îi protejează pe cei care inițiază alerte, în special împotriva eventualelor represalii sau sancțiuni disciplinare și garantează stricta confidențialitate a identității acestora.

Modalități de exercitare a dreptului de alertă

Inițiatorul unei alerte poate fi orice angajat, orice partener extern și ocazional și, ca parte a unei obligații de vigilență, orice furnizor cu care Grupul menține o relație comercială stabilă (subcontractanți sau furnizori).

Dreptul de alertă poate fi exercitat la mai multe niveluri:

Pentru personal:

- ▶ în primul rând, pe linie ierarhică directă sau indirectă sau prin contactarea directă a Chief Compliance Officer local (CCO);
- ▶ în al doilea rând, dacă aceste mijloace de comunicare nu sunt considerate a fi adecvate, prin contactarea directă a Directorului pentru Conformitate din cadrul Grupului, utilizând un instrument inițiere a alertelor instalat pe o [platformă securizată](#) care garantează protecția datelor cu caracter personal și stricta confidențialitate a acestora.

În cazul prestatorilor de servicii, dreptul de a iniția alerte se exercită în mod direct utilizând instrumentul descris anterior.

Persoanele care primesc aceste alerte asigură desfășurarea investigațiilor la cel mai înalt nivel de confidențialitate posibil, compatibil cu cerințele investigației.

Posibilitatea unei persoane de a iniția o alertă anonimă reprezintă un principiu garantat* de Grup care pune la dispoziție mijloacele necesare pentru respectarea acestui mod de comunicare. Cu toate acestea, cunoașterea identității persoanei care a inițiat o alertă (care va rămâne confidențială) poate facilita luarea tuturor măsurilor necesare de investigare.

Aceste modalități de exercitare a dreptului de alertă se aplică tuturor entităților din cadrul Grupului, indiferent de țara în care acestea își desfășoară activitatea. Dacă este necesar, acestea pot fi completate de entități în documentația normativă internă, în vederea respectării cerințelor locale de reglementare.

* Sub rezerva legislațiilor naționale care pot interzice dreptul la anonim.

