

KODEKS PONAŠANJA GRUPE



SADRŽAJ

NAŠE VRIJEDNOSTI I PREDANOSTI 4

Opći principi 6

Naše predanosti 8

PRINCIPI INDIVIDUALNOG I KOLEKTIVNOG PONAŠANJA 12

Poštivanje povjerljivosti
informacija 13

Integritet tržišta 14

Sukobi interesa 15

Odnosi s našim klijentima i
dobavljačima 16

Korištenje resursa 17

POŠTIVANJE KODEKSA PONAŠANJA 18

“Zviždanje“ 19

Načini prijave nepravilnosti
– „zviždanje“ 19

UVOD

Osigurati da svatko od nas i svi mi zajedno svakodnevno postupamo sukladno integritetu od osnovnog je značaja. To je osnova naše profesije kao odgovornih bankara, kao i osnova naše ambicije pokretana povjerenjem naših klijenata postati banka posvećena odnosu s klijentom.

Ono što nas izdvaja u promjenjivom konkurentnom okruženju, u kojem tehnologije mijenjaju naše poslovanje i ekonomiju, i gdje regulatori i naši klijenti zahtijevaju više transparentnosti, etičkih principa i razine dijaloga, je naša kultura. Zasnovana na zajedničkoj povijesti, na vrijednostima, zajedničkim pravilima i ponašanju, kultura nas spaja i određuje način na koji ćemo se baviti svojim zanimanjem.

Radeći etički i odgovorno i uz poštivanje obaveza iz našeg Kodeksa ponašanja, radimo u interesu Grupe, njenih zaposlenika, klijenata i dioničara, potvrđujući dugoročno reputaciju Grupe.

FRÉDÉRIC OUDÉA

Generalni direktor



NAŠE VRIJEDNOSTI I PREDANOSTI

Kroz sve aktivnosti, s našim klijentima nastojimo izgraditi trajni odnos zasnovan na povjerenju.

Naš razvoj zasnivamo na zajedničkim vrijednostima:

TIMSKI DUH

“U promjenjivom svijetu u kojem živimo, klijenti žele banku koja će biti odgovoran i prilagodljiv partner, koji odražava povjerenje. Kao tim mi zadovoljavamo njihove potrebe zahvaljujući našoj spremnosti pružiti usluge, uz visoku razinu profesionalnih vještina i znanja. Želimo postati referentna banka u pogledu odnosa s klijentima i raditi s našim klijentima onako kako radimo unutar banke što podrazumijeva: pažnju prema drugima, zajednički razvoj, transparentnost, vrednovanje doprinosa, solidarnost u uspjehu kao i u poteškoćama.”

INOVATIVNOST

“Želimo stalno unaprijediti iskustva naših klijenata radeći zajedno da bismo prilagodili naša rješenja i prakse, kao i naš odnos prema budućim korisnicima naših usluga, naročito imajući u vidu prednosti tehnoloških inovacija. Vjerni našem poduzetničkom duhu, mi mijenjamo načine na koje radim, unapređujući i razmjenu iskustava, uvodeći nove pristupe, i pružajući jasna obrazloženja u slučaju raskida odnosa s klijentom. Učimo na svojim uspjesima, ali isto tako i na svojim neuspjesima.”

ODGOVORNOST

“Kao bankari, mi doprinosimo ekonomskom, socijalnom i ekološkom razvoju zemalja u kojima poslujemo. Želimo pomoći našim klijentima ostvariti svoje projekte uz svijest o rizicima i svemu što ti rizici mogu značiti. Naša odgovornost i etika ogledaju se u tome što efikasnije možemo zadovoljiti potrebe naših klijenata, uz očuvanje dugoročnih interesa svih zainteresiranih strana, dosljedno se pridržavajući pravila našeg poslovanja. Naša odgovornost se također odražava kroz spremnost da stojimo iza svojih postupaka i odluka i uvijek izrazimo svoje mišljenje. To u konačnici znači da pridajemo isti značaj načinu na koji ostvarujemo rezultate kao i samim rezultatima.”

PREDANOST

“Naša predanost se zasniva na dugoročnom zadovoljstvu naših klijenata i ponosu koji osjećamo zbog načina rada i pripadnosti našoj Grupi. Mi svakodnevno ulažemo napor napraviti razliku i na taj način doprinosimo uspjehu naših klijenata i uspjehu naših projekata. Promoviramo uključivanje i profesionalno zadovoljstvo svih. Održavamo vanjske i interne odnose povjerenja i uzajamnog poštivanja.”

Ovim vrijednostima se osnažuje naš model rukovođenja. Taj model definira očekivanja ponašanja i vještine bilo da smo izvršni direktori, rukovoditelji ili suradnici.

Dužnost svakog od nas je primjenjivati ga u svom svakodnevnom radu. Svako naše postupanje je definirano Kodeksom ponašanja i u skladu je sa svim smjernicama, uputama i poveljama naše Grupe.

Opći principi

POŠTIVANJE LJUDSKIH I DRUŠTVENO-EKONOMSKIH PRAVA, KAO I OKOLIŠA

Mi usmjeravamo razvoj naše Grupe poštujući osnovna ljudska i socijalna prava i okoliš u svim zemljama u kojima poslujemo.

Aktivno djelujemo u okviru međunarodnih inicijativa kojima smo se pridružili, uključujući:

- Globalni dogovor Ujedinjenih Naroda;
- Deklaraciju finansijskih institucija o okolišu i održivom razvoju (Program Ujedinjenih Naroda za okoliš);
- Ekvatorske principe;
- Wolfsberg principe sprječavanja pranja novca.

Mi razvijamo naše društveno-odgovorne aktivnosti prema zainteresiranim stranama, štedljivo koristimo prirodne i energetske resurse, uzimajući u obzir ekološke i socijalne aspekte pri donošenju finansijskih i investicijskih odluka u našem poslovanju.

USKLADIVANJE SA ZAKONIMA, PROPISIMA I PROFESIONALNIM STANDARIMA

Ponašamo se u skladu sa svim zakonima, propisima i važećim sporazumima, kao i s međunarodnim sporazumima i obavezama koje smo prihvatili.

Provodimo aktivnosti u skladu sa profesionalnim i etičkim pravilima. Vodimo računa o transparentnosti i točnosti informacija koje prenosimo klijentima, finansijskoj zajednici, investitorima, nadzornim agencijama i javnosti općenito.

Naše poslovanje, naša organizacija i naši postupci su u skladu s etičkim normama i pravilima koje je definirala Grupa. Taj skup pravila također čini dio našeg Poreznog kodeksa ponašanja.

Naši sustavi internih kontrola osiguravaju poslovanje sukladno normativima kojima je definirano naše poslovanje.

Aktivno sudjelujemo u sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma, u suradnji s nadležnim agencijama. Da bismo ostvarili uspjeh na tom planu, osmislili smo pravila koja primjenjujemo širom svijeta, čak i kada su ona stroža od lokalnih zakona.

PROMOVIRANJE RAZNOLIKOSTI I POŠTIVANJE PRIVATNOSTI POJEDINACA

Prema francuskoj Povelji o raznolikosti koju smo prihvatili 2004. godine, svaka od naših članica promovira ravnopravnost raznolikosti i zabranjuje svaki oblik diskriminacije prema zaposlenicima kao i prema kandidatima za posao.

Svaka naša članica posluje sukladno s propisima o slobodi udruživanja i uvjetima rada te se obavezuje da neće koristiti prisilni rad, obavezni rad ili rad djece, u skladu s konvencijama Međunarodne organizacije rada, čak i ako lokalni zakon to dopušta.

Poštujemo privatnost pojedinca, bez obzira da li je riječ o klijentu, partneru ili zaposleniku. Tražimo i koristimo samo informacije koje su potrebne da bi služile interesima naših klijenata i partnera, u smislu poboljšanja kvalitete usluga, i u skladu sa zakonskim obvezama ili u smislu doprinosa upravljanju naše kompanije.

Politički smo neutralni i suzdržavamo se od podrške u vidu donacija ili priloga organizacijama ili političkim aktivnostima, čak i ako lokalni zakon to dozvoljava.

Mi poštujemo obaveze zaposlenih koji, kao građani, žele sudjelovati u javnom životu.



Naše predanosti...

U ODNOSU NA NAŠE KLIJENTE

Kao nasljednici duge tradicije pružanja usluga stanovništvu i pravnim osobama, usmjeravamo svu svoju energiju i vještine u pravcu ostvarenja naše najvažnije misije, zadovoljiti potrebe naših klijenata.

Svakodnevno nadahnuti našim vrijednostima, uspostavljamo i održavamo s našim klijentima trajne veze, zasnovane na povjerenju, stručnosti i poštivanju njihovih legitimnih interesa.

Namjera nam je pozicionirati se kao referentna banka po pitanju odnosa s klijentima, za koju se klijenti odlučuju zbog kvalitete i predanosti njenih timova, financiranju gospodarstva i njihovih projekata. Ova ambicija je razvidna u mnogim projektima čiji je zajednički cilj stalno unaprjeđivanje kvalitete usluga.

Mi se oslanjamo na dobro poznavanje naših klijenata:

- 1 da bi smo im ponudili proizvode i usluge prilagođene njihovoj situaciji i potrebama, u cilju realizacije njihovih projekata ili predviđanja financijskih potreba;
- 2 da bi smo im pružili savjete i informacije, uzimajući u obzir njihovu razinu stručnosti, uvjete ili rizike povezane s određenim transakcijama.

Mi sklapamo ugovore samo s klijentima čije je poslovanje u skladu s našim općim principima ili koji imaju namjeru svoje poslovne aktivnosti prilagoditi tim principima.

Mi sprječavamo sukobe interesa razdvajanjem organizacijskih struktura i detaljnim procedurama. Odbijamo izvršiti naloge koji bi mogli rezultirati sukobom interesa u odnosu na naše nalogodavce, osim u slučaju njihovog odobrenja.

Mi u svakoj situaciji osiguravamo tajnost (povjerljivih) informacija koje posjedujemo o nekoj pravnoj osobi ili financijskom instrumentu i odbijamo ih upotrijebiti ili dijeliti u druge svrhe, osim onih zbog kojih su nam povjerene. Svatko od nas poštuje stroga pravila kojima je cilj ograničiti širenje povjerljivih informacija i pridržava se pravila burze vezanih uz osobne transakcije s financijskim instrumentima (obaveze izvješćivanja i/ili suzdržavanja trgovanja, koje se priopćuju svakom našem zaposleniku na kojeg se primjenjuju). Osiguravamo kod zaposlenika koji raspolažu povjerljivim informacijama, u skladu s funkcijama koje obavljaju, poštivanje etičkih pravila koja je definirala Grupa.

Svjesni smo da je za naše klijente izrazito važno osigurati povjerljivost njihovih osobnih podataka. Stoga se naša Grupa obavezuje biti odgovoran sudionik u procesu obrade podataka. Odgovorni smo za zaštitu tih podataka, kao i za etičnu i nedvojbenu upotrebu, kako bi smo pružili najbolju moguću uslugu.



U ODNOSU NA NAŠE ZAPOSLENIKE

Uvjereni smo u vještine, vjernost, integritet i predanost naših zaposlenika, koji predstavljaju osnovnu vrijednost naše kompanije. Znamo da se možemo osloniti na njihov osjećaj odgovornosti u svemu što obavljaju u okvirima profesionalnog djelovanja. Očekujemo od njih izbjegavanje svake situacije sukoba interesa.

Posebnu pozornost pridajemo njihovim uvjetima rada, osobito glade zaštite zdravlja i sigurnosti.

Uključujemo ih u život Grupe promoviranjem dijaloga, informiranosti i rasprava. Mi poštujemo njihovu privatnost.

Naše zaposlenike biramo isključivo sukladno s našim potrebama i kvalitetama svakog kandidata. Osiguravamo razvoj njihovih profesionalnih vještina, kao i odgovornosti bez diskriminacije ikoje vrste, uključujući uvjerenja, spol, starost, etničko podrijetlo, pripadnost političkoj ili vjerskoj zajednici ili manjini.

Štitimo ih od ikojeg oblika uznemiravanja na radnom mjestu.

Svaki naš zaposlenik ima redovite sastanke sa svojim nadređenima tijekom kojih se definiraju njegovi ciljevi i plan njegovog razvoja.

U ODNOSU NA NAŠE INVESTITORE

Mi nastojimo opravdati povjerenje naših investitora kako bi smo osigurali isplativost njihove investicije i održivost našeg poslovanja.

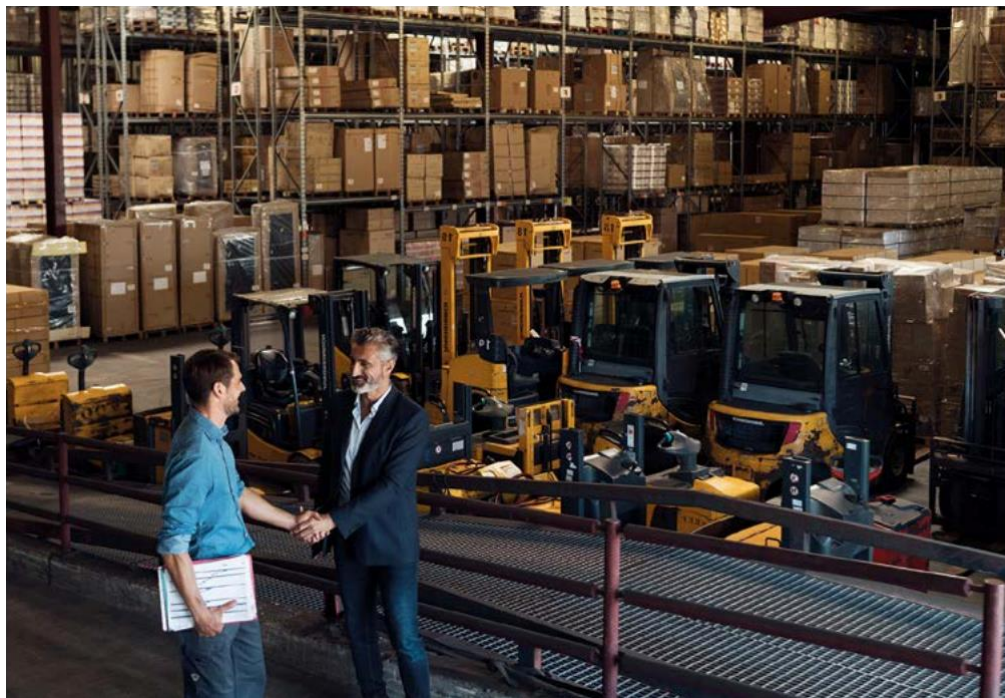
Mi osiguravamo točne, potpune i jasne informacije.

Zalažemo se u održavanju redovnog dijaloga s njima, osobito putem našeg Savjetodavnog odbora dioničara.

U ODNOSU NA NAŠE DOBAVLJAČE I PRUŽATELJE USLUGA

Obavezujemo se na poštivanje prethodno navedenih općih principa u odnosu na naše dobavljače i pružatelje usluga. Za uzvrat, od njih očekujemo poštivanje načela jednakih onima koji su definirani našim Kodeksom ponašanja.

Nastojimo obuhvatiti interese svih strana, nedvojbeno i uz poštivanje uvjeta ugovora.





U ODNOSU NA ZEMLJE U KOJIMA POSLUJEMO

Mi poštujemo kulturu i okoliš zemalja u kojima poslujemo. Našim aktivnostima doprinosimo ekonomskom i društvenom razvoju tih zemalja.

Radeći, kao što mi radimo u reguliranoj gospodarskoj djelatnosti, mi se obvezujemo u potpunosti surađivati s javnim i stručnim tijelima nadležnim za nadzor ili kontrolu usklađenosti

našeg poslovanja na području pod njihovim ovlastima i na kojima mi djelujemo.

Mi osiguravamo usklađenost s pravilima jasnim i točnim informacijama koje koriste naši klijenti, financijski sektor, investitori, nadzorna tijela i javnost u zemljama u kojima poslujemo.



PRINCIPI INDIVIDUALNOG I GRUPNOG PONAŠANJA

Usklađen razvoj naše Grupe je zasnovan na povjerenju, kako među našim zaposlenicima tako i između njih i naše Grupe. Održavanje ovog povjerenja, na svim razinama, zahtjeva poštivanje određenog broja pravila ponašanja.

Neki od jasnih i preciznih principa predstavljaju korisne reference. Oni ne pokrivaju sve etičke situacije, ali služe kao smjernice u slučaju sumnje ili nesigurnosti kako postupiti.

Svi mi uvijek poštujemo sve sporazume, smjernice i upute koji su na snazi u našoj Grupi.

Svatko od nas iskazuje odanost i poštenje te osigurava kvalitetan odnos s kolegama i obvezuje se postupati u skladu s vrijednostima naše Grupe. Svatko od nas radi na tome da se aktivnosti koje ovise o njemu samom obavljaju sukladno postojećim pravilima u našoj Grupi o zaštiti zdravlja, sigurnosti i okoliša.

Svatko od nas uzima u obzir društvene, ekonomske i ekološke posljedice odluka koje donosi.

Pored poštivanje zakona i propisa, svatko djeluje s integritetom, unutar i izvan naše kompanije kada je predstavlja.

Svatko postupa odmjereno u svojim izjavama izvan kompanije po bilo kojem pitanju u vezi s našom Grupom.

Svi doprinosimo primjenu najboljih praksi i surađujemo s internom revizijom te sustavom internih kontrola predano i nedvojbeno.

Poštivanje povjerljivosti informacija

Profesionalna tajna je bitna komponenta naše bankarske profesije. To vrijedi u svim okolnostima i u svim vrstama medija, uključujući i nove komunikacijske kanale kao što su društvene mreže. Svatko je odgovoran za povjerljive informacije koje dobije, koristiti ih isključivo interno, u kontekstu profesionalnih potreba, i otkriva ih izvan kompanije ako je za to ovlašten, ili u slučajevima predviđenima zakonom, što uključuje zahtjeve sudova, nadzornih agencija bankarske profesije.

Neke informacije mogu imati status povlaštenih informacija kao što je definirano bankarskim i financijskim regulatornim pravilima.

Oni koji posjeduju takve informacije zbog svojih dužnosti ili su na njih slučajno naišli, podliježu posebnim obavezama povjerljivosti, izvještavanja ili suzdržavanja od trgovanja.

Elektroničke poruke moraju se klasificirati prema stupnju povjerljivosti informacija.

Slanje informacija profesionalnog karaktera izvan kompanije, putem elektroničkih poruka ili drugih medija koje izlaze iz profesionalnih okvira u osnovi je zabranjeno. Ovaj tip prijenosa, prije svega prema osobnim alatima za razmjenu poruka, može se iznimno izvršiti sukladno pravilima definiranim internim procedurama.



Integritet tržišta

Svatko od nas mora postupati odgovorno i poštivati integritet tržišta. Svatko djeluje isključivo sukladno standardima i principima koji reguliraju rad na financijskim tržištima, suzdržavajući se od ikakvog ponašanja ili djelovanja koje bi moglo narušiti princip konkurentnosti, iskriviti stvarnost ili umanjiti transparentnost u odnosu na sudionike na tržištu i regulatore.

Svatko poštuje nacionalna i međunarodna pravila koja se odnose na borbu protiv zloupotrebe tržišta, a i svo je vrijeme u pripravnosti, s ciljem zaštite integriteta tržišta.

Osobito su zabranjena: kršenja pravila koja se odnose na trgovanje s povlaštenim informacijama, nezakonito objavljivanje povjerljivih informacija, širenje informacija kojima se šalju lažni ili pogrešni signali na tržište ili manipulacije cijenama.

Svaka sumnja na situaciju zloupotrebe tržišta mora se prijaviti odgovornim osobama za praćenje usklađenosti.



Sukobi interesa

Svatko od nas suzdržava se od održavanja osobnih odnosa s našim klijentima, partnerima i dobavljačima, koji bi mogli ometati obavljanje profesionalne dužnosti ili nas dovesti do sukoba interesa. Mi prijavljujemo svojim nadređenima i funkciji usklađenosti sukobe interesa u kojima bi se mogli naći.

Svatko mora izbjegavati da njegov osobni interes ili interes njegove rodbine bude u suprotnosti s interesima naše Grupe.

U svim slučajevima sumnje po pitanju transakcija ili određenih situacija u vezi s

ovim Kodeksom ponašanja ili važećim uputama, djelatnik mora zatražiti savjet od svojih nadređenih i funkcije usklađenosti. Svatko mora izbjegavati primiti financijsku korist od konkurenata, dobavljača ili klijenata bez prethodnog pismenog odobrenja svojih nadređenih i funkcije usklađenosti.

U slučaju kada se nekog od nas može smatrati predstavnikom naše Grupe, zabranjeno je uključivati Grupu ili bilo koju od njenih članica u javne aktivnosti i odgovornosti koje osoba obavlja izvan svojih poslovnih okvira.





Odnosi s našim klijentima i dobavljačima

Svatko od nas poštuje obaveze preuzete u svojim odnosima s klijentima, partnerima i dobavljačima, jednako ih tretira i bira na osnovu objektivnih kriterija.

Svaka vrsta korupcije je zabranjena. Oni koji se nađu pod pritiskom ili pred zahtjevima trećih osoba o tome trebaju obavijestiti svoje nadređene.

Pokloni klijentima ili njihovim predstavnicima moraju biti skromni i sukladno pravilima koje su utvrdile članice naše Grupe. Isto vrijedi i za utjecajne osobe s javnom funkcijom, državne službenike ili slične osobe.

Slično tome, svatko od nas strogo poštuje definirane vrijednosti poklona ili poziva na

dogođaje koje prima od naših klijenata ili drugih poslovnih partnera.

Kako bi se izbjegle ikakve nedoumice, svatko će, u slučaju potrebe, potražiti i savjet svojih nadređenih o tome kako postupiti.

Kao dio borbe protiv pranja novca, financiranja terorizma i utaje porez, te zbog poštivanja nacionalnih i međunarodnih pravila o sankcijama i embargu, svatko mora kontinuirano biti na oprezu te poštivati procedure identifikacije i analize klijenata ili nalogodavatelja, kao i procedure odobrenja transakcija.

Korištenje resursa

Svatko od nas čuva materijalnu, nematerijalnu, financijsku i drugu imovinu naše kompanije i razumno ih koristi sukladno pravilima i procedurama upotrebe koji su nam priopćeni.

Nitko ne smije zlorabljavati za osobne potrebe opremu ili usluge koje su mu raspoložive.

Svatko teži koristiti resurse efikasno uzimajući u obzir posljedice svojih odluka na okoliš.





POŠTIVANJE KODEKSA PONAŠANJA

Svatko od nas, zaposlen privremeno ili stalno, mora poštivati Kodeks ponašanja i time pridonijeti zaštiti najvažnije imovine naše Grupe, njenog ugleda prvenstveno.

Mi skupno i pojedinačno nastojimo osigurati primjenu ovog Kodeksa te uskladiti s njim svako djelovanje, bez obzira na našu ulogu u Grupi.

Poštivanje Kodeksa ponašanja posebno je osigurana primjenom internih politika i procedura naše Grupe i njenih članica.

Svatko obavlja svoje dužnosti svakodnevno na odgovoran način i ne dvojiti postaviti pitanja ili eventualno izraziti zabrinutost, s ciljem izbjegavanja ikakvih rizičnih situacija.

Ukoliko sumnja i dalje postoji, može biti neophodno ostvariti pravo „zviždača“ na davanje informacija.

„Zviždanje“

Svatko od nas ima pravo iskazati zabrinutost ako osjećamo da postoji dobar razlog kojeg treba razmotriti da zaprimljene upute, neka transakcija ili općenito bilo koja situacija koje smo osobno svjesni, nije u skladu s politikama i procedurama kojima se vodi poslovanje naše Grupe.

Ovo pravo mora biti korišteno u dobroj vjeri te odgovorno, nepristrano i bez namjere rušenja nečijeg ugleda ili vrijeđanja.

Grupa štiti osobe „zviždače“, osobito od slučajeva potencijalnih osvetničkih aktivnosti, disciplinskih mjera te osigurava tajnost i povjerljivost njihovog identiteta.

Načini prijave nepravilnosti – „zviždanje“

„Zviždač“ može biti bilo koji zaposlenik, bilo koji vanjski partner, te kao dio uzajamnog poštivanja, bilo koji osoba s kojom Grupa održava ili uspostavlja poslovni odnos (podizvođači ili dobavljači).

Pravo na prijavu nepravilnosti - „zviždanje“ može se primijeniti na mnogim razinama:

Za zaposlenike:

- 1 prvenstveno, obraćanjem vašem direktno ili indirektno nadređenom rukovoditelju, ili direktno kontaktiranjem lokalnog voditelja funkcije usklađenosti (*eng. Chief Compliance Officer -CCO*);
- 2 alternativno, ako prethodni načini komunikacije nisu primjenjivi, kontaktiranjem direktora funkcije usklađenosti Grupe putem alata za „zviždanje“ koji je spremljen **na sigurnoj domeni** koja osigurava zaštitu osobnih podataka i njihovu tajnost;

U slučaju pružatelja usluga i roba, pravo iskazivanja zabrinutosti može se ostvariti direktno korištenjem alata za „zviždanje“ koji je prethodno opisan.

Primatelji prijava osiguravaju da se provjere provode s najvećom mogućom razinom povjerljivosti sukladno zahtjevima slučaja.

Mogućnost podnošenja anonimne prijave je princip kojeg Grupa garantira*, te osigurava potrebne uvjete kako bi omogućila takav način komuniciranja. Pored toga, poznavanje identiteta „zviždača“ (pri tome osiguravajući povjerljivost podataka) može omogućiti jednostavnije provođenje svih potrebnih mjera u procesu istrage.

Ove procedure za ostvarenjem prava na iskazivanje zabrinutosti o nepravilnostima primjenjuju se na sve članice Grupe, bez obzira u kojoj se državi nalaze. Ako je potrebno, članice mogu dodati ovaj sustav u ispunjenje svojih regulatornih obveza sukladno specifičnim zahtjevima zakonskih odredbi pojedinih zemalja.

*Podložno nacionalnim regulatornim odredbama koje mogu spriječiti anonimnost.



**SOCIETE
GENERALE**