

КОДЕКС
ПОВЕДЕНИЯ
(ЭТИКИ)
ГРУППЫ



1 ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ГРУППЫ

Группа Сосьете Женераль стремится к установлению и поддержанию основанных на доверии долгосрочных отношений со своими клиентами. Этот принцип соблюдается Группой в рамках всех направлений своей деятельности: розничного, корпоративного и инвестиционного банковского бизнеса, страхования, услуг для квалифицированных инвесторов, специализированного финансирования и управления сбережениями.

Ответственное отношение к ведению и развитию бизнеса выражается в том, что все подразделения придерживаются определенных базовых ценностей, общих для Группы в целом и отражающих этические требования, предъявляемые сотрудниками, клиентами и иными заинтересованными сторонами.

Каждый сотрудник, действуя в рамках своих полномочий и ответственности, обязан следовать этическим ценностям Группы. Деятельность всех сотрудников, определяемая различными директивами и инструкциями Группы, должна постоянно соотноситься с настоящим Кодексом поведения.

Базовые принципы

Уважать социально-экономические права человека и защищать окружающую среду

Развивая свой бизнес, Группа максимально соблюдает социально-экономические права человека и предпринимает меры по защите окружающей среды повсюду, где осуществляется ее деятельность.

Группа действует в рамках следующих международных соглашений:

- Глобальный договор ООН;
- Заявление банков по проблемам окружающей среды и устойчивого развития (Программа ООН по окружающей среде);
- Принципы Экватора: соглашение ведущих международных банков по набору экологических и социальных мер и направлений политики, основанных на практике Всемирного банка и МФК и применяемых при финансировании проектов во всем мире (июнь 2003 г.)
- Международные директивы по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергские принципы)

В рамках своей деятельности группа Сосьете Женераль стремится приносить пользу обществу и минимизировать отрицательное воздействие на окружающую среду, заботится об экономном использовании природных и энергетических ресурсов и стремится учитывать экологические и социальные аспекты при принятии экономических решений.

Соблюдать требования законов, придерживаться правил и профессиональных стандартов.

Группа в целом и все ее сотрудники должны соблюдать действующее законодательство, нормативы и правила профессиональных стандартов, а также придерживаться требований, установленных международными соглашениями, к которым Группа присоединилась. Эти регламенты определяют как сугубо профессиональные требования, так и устанавливают этические стандарты ведения бизнеса. Таким образом обеспечивается прозрачность и достоверность финансовой информации для всех заинтересованных сторон: регулирующих и надзорных органов, акционеров, клиентов, общественных институтов.

Порядки проведения различных операций и сделок, а также внутренняя организационная структура должны соответствовать этическим требованиям, определяемым и устанавливаемым Топ-менеджментом Группы SG. Обеспечение и подтверждение такого соответствия достигаются через механизмы и системы внутреннего контроля

Группа Сосьете Женераль в сотрудничестве с компетентными органами принимает активное участие в реализации мер по борьбе с отмыванием доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

С этой целью Группой разработаны специальные правила и процедуры, обязательные к применению повсюду, где осуществляется деятельность Группы, в том числе, там, где нормы Группы являются более строгими, чем требования местного законодательства.





Проявлять толерантность к культурному разнообразию и не допускать вторжения в сферу частной (личной) жизни

В соответствии с французской Хартией о признании многообразия, к которой Группа присоединилась в 2004 году, каждое подразделение Группы содействует уважению и признанию культурного разнообразия в обществе посредством исключения любых форм дискриминации в отношении сотрудников, соискателей, клиентов, деловых партнеров или поставщиков.

Каждое подразделение Группы должно обеспечить соблюдение правил в отношении свободы создания профессиональных союзов и нормативов в отношении условий труда; не допускать случаев насильственного и принудительного труда, а также исключать детский труд – как это предусмотрено конвенциями Международной Организации Труда, в том числе в случае, если подобные практики разрешены или не запрещены национальным законодательством отдельных стран, где осуществляется деятельность Группы.

Все сотрудники Сосьете Женераль должны соблюдать тайну частной (личной) жизни клиентов, деловых партнеров (контрагентов) и сотрудников. Сотрудники должны запрашивать только те сведения, относящиеся к частной (личной) жизни физических лиц, которые необходимы для обслуживания клиентов, исполнения обязательств перед контрагентами или улучшения качества предоставляемых услуг; соблюдения нормативных требований или для решения задач корпоративного управления.

Группа придерживается принципа политической нейтральности и воздерживается от оказания материальной поддержки (посредством пожертвований или субсидий) политической деятельности, в том числе в случаях, когда такие пожертвования или субсидии разрешены или не запрещены национальным законодательством тех стран, где осуществляется деятельность Группы.

Обязательства...

ПО ОТНОШЕНИЮ К КЛИЕНТАМ

Используя накопленный многолетний опыт и традиции предоставления финансовых услуг частным лицам и предприятиям, Сосьете Женераль направляет все свои усилия и опыт на достижение первостепенной задачи – повышения удовлетворенности клиентов.

В своей работе Группа постоянно придерживается принципа коллективизма – поддерживает и поощряет «командный дух» – в результате чего между сотрудниками устанавливаются длительные и доверительные отношения, основанные на признании и уважении законных интересов каждого из членов команды.

Для клиентов и контрагентов Группа стремится стать образцом партнера, способного предоставить высокое качество финансовых услуг и продемонстрировать ответственное отношение персонала как при реализации масштабных экономических проектов, так и в рамках текущего обслуживания.

Сосьете Женераль опирается на хорошее знание своих клиентов для того чтобы:

- предлагать продукты и услуги, адаптированные к их ситуации и потребностям, выбирать наиболее удобные схемы финансирования для максимально качественной реализации экономических проектов
- предоставлять консультации и иную информацию в отношении условий и рисков, связанных с отдельными операциями и сделками

Группа устанавливает и поддерживает деловые отношения только с теми клиентами, деятельность и иные параметры которых соответствуют или в ближайшее время будут приведены в соответствие с ее базовыми ценностями (этическими принципами и правилами ведения бизнеса).

В целях предотвращения конфликта интересов между своими подразделениями и клиентами, Группа разрабатывает и внедряет специальные процедуры и соответствующим образом выстраивает организационную структуру. Группа также воздерживается от выполнения распоряжений, способных вызвать конфликт интересов между отдельными составляющими таких распоряжений, за исключением специально одобренных случаев.

Группа обеспечивает конфиденциальность сведений, относящихся к компании или финансовому инструменту, и обязуется не использовать и не распространять указанные сведения в иных целях, кроме тех, ради которых они изначально были получены. Сотрудники Группы строго соблюдают правила, направленные на ограничение распространения конфиденциальных сведений, в том числе, предотвращение неправомерного использования инсайдерской информации; правила и нормы в отношении порядка проведения собственных сделок с финансовыми инструментами (включая обязательства по раскрытию информации или отказу от совершения сделки – данные правила доводятся до сведения всех сотрудников, к которым они применимы). Сосьете Женераль гарантирует, что сотрудники, которые в рамках исполнения служебных обязанностей имеют доступ к конфиденциальной (в том числе, инсайдерской) информации, действуют в полном соответствии с этическими принципами и процедурами, установленными Группой.





ПО ОТНОШЕНИЮ К СОТРУДНИКАМ

Группа Сосьете Женераль полагается на профессиональные навыки, лояльность, честность и ответственность своих сотрудников, которые составляют основной капитал Группы. Группа высоко ценит возможность полагаться на ответственное отношение сотрудников к соблюдению этических норм и профессиональных стандартов, в том числе, исключению конфликта интересов.

Группа уделяет большое внимание условиям труда, особенно охране здоровья и соблюдению норм безопасности.

Все сотрудники вовлекаются в жизнь Группы через диалог, обмен информацией. Группа соблюдает тайну и неприкосновенность частной жизни своих сотрудников.

Группа проводит набор сотрудников в соответствии со своими потребностями (производственной необходимостью) и основываясь на профессиональных качествах кандидатов. Всем сотрудникам – вне зависимости от религиозных убеждений, пола, возраста, национальной или этнической принадлежности, принадлежности к политической, религиозной организации или профессиональному союзу, или любому меньшинству – обеспечиваются равные возможности профессионального роста и развития, в том числе, расширения сферы полномочий и ответственности. При

этом никакая форма дискриминации или ущемления прав недопустима.

Группа, действуя в рамках законодательства страны, в которой осуществляется ее деятельность, защищает своих сотрудников от любых форм притеснения и домогательств на рабочем месте.

С каждым сотрудником на регулярной основе проводит встречи его непосредственный руководитель. В рамках таких встреч осуществляется постановка целей и составляется индивидуальный план развития.

ПО ОТНОШЕНИЮ К АКЦИОНЕРАМ

Сосьете Женераль и все подразделения группы стремятся приобрести доверие акционеров с целью обеспечения рентабельности их инвестиций и устойчивости бизнеса.

Группа регулярно предоставляет своим акционерам точную, полную и достоверную информацию.

Она берёт на себя обязательство поддерживать с ними непрерывный диалог, в частности посредством своего консультативного Комитета акционеров.

ПО ОТНОШЕНИЮ К ПОСТАВЩИКАМ ТОВАРОВ И УСЛУГ

Сосьете Женераль берет на себя обязательство соблюдать по отношению к своим поставщикам товаров и услуг этические нормы и правила ведения бизнеса, определенные выше. Со своей стороны Группа ожидает от своих поставщиков соблюдения принципов, эквивалентных установленным настоящим Кодексом поведения (этики).

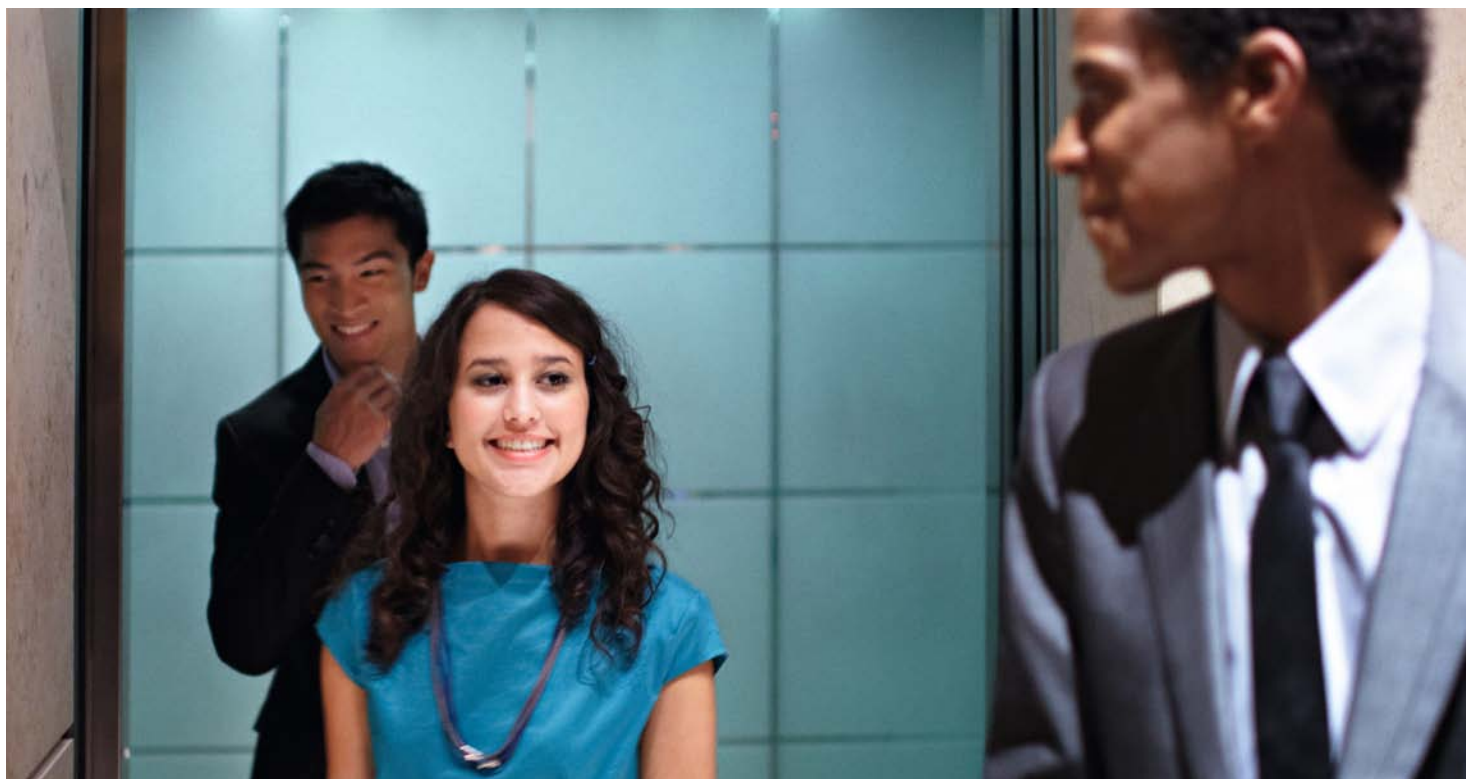
Сосьете Женераль стремится к тому, чтобы интересы всех сторон были учтены и соблюдены. Это достигается посредством точных и ясных формулировок и строгого соблюдения условий договоров.

ПО ОТНОШЕНИЮ К СТРАНАМ, ГДЕ ГРУППА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Группа проявляет должное уважение к культуре и окружающей среде стран, в которых осуществляет свою деятельность, а также способствует их экономическому и социальному развитию.

Осуществляя свою деятельность в высоко регулируемой отрасли, Группа берет на себя обязательство должным образом сотрудничать с государственными органами и профессиональными ассоциациями, ответственными за осуществление функций по надзору и контролю в тех регионах, где ведется ее бизнес.

Группа обеспечивает соблюдение требований в отношении достоверности и точности информации, предоставляемой регулирующим органам, финансовому сообществу, акционерам, клиентам и широкой общественности стран, в которых осуществляется ее деятельность.



2 ПРИНЦИПЫ ИНДИВИДУАЛЬНОГО И КОЛЛЕКТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ

Гармоничное развитие Сосьете Женераль основано на взаимном доверии как между отдельными сотрудниками, так и между каждым сотрудником и Группой в целом. Для поддержания такого доверия необходимо, чтобы все сотрудники на всех уровнях придерживались правил поведения, описанных в Кодексе.

Несколько четких и ясных принципов определяют необходимый стандарт. Несмотря на то, что они не охватывают все возможные этические ситуации, именно они служат образцом и руководством при возникновении сомнения или неопределенности относительно дальнейших действий, поведения в той или иной ситуации.

Все сотрудники должны на постоянной основе соблюдать правила и порядки Группы.

Все сотрудники должны демонстрировать свою лояльность и поддерживать добропорядочность в отношениях с коллегами. Сотрудники берут на себя обязательство, что они будут поддерживать командный дух, ответственность, добросовестность и дисциплину.

Каждый сотрудник в рамках исполнения своих должностных обязанностей и в рамках своих полномочий и ответственности должен действовать в соответствии с правилами и процедурами Группы, относящимися к охране жизни и здоровья, соблюдению правил (норм) безопасности, защите окружающей среды. В рамках своей деятельности каждый сотрудник должен учитывать возможные социальные и экономические последствия, а также воздействие на окружающую среду.

Все сотрудники должны строго соблюдать требования законодательства. Помимо этого, каждый сотрудник должен демонстрировать верность этическим нормам Группы во всех случаях, когда сотрудник каким-либо образом представляет или действует от имени Группы.

В своей деятельности сотрудники придерживаются лучших инструментов и применяют оптимальные, с учетом накопленного практического опыта, решения, действуют в рамках успешного опыта Сосьете Женераль. При взаимодействии со службами внутреннего контроля и внутреннего аудита все сотрудники должны проявлять максимальную честность, открытость и ответственность.



Соблюдение конфиденциальности информации

Поддержание конфиденциальности информации является важной составляющей при предоставлении финансовых услуг. Правила и нормы в отношении конфиденциальности информации применяются во всех случаях вне зависимости от используемого носителя или канала передачи или распространения информации, в том числе, при использовании «новых» каналов, таких как социальные сети. Сотрудник, получивший/имеющий доступ к конфиденциальной информации, должен использовать такую информацию только и исключительно для целей, связанных с исполнением своих должностных обязанностей. Сотрудник не имеет права разглашать конфиденциальную информацию, за исключением случаев, когда раскрытие сведений предусмотрено требованиями законодательства, в том числе, осуществляется по запросу судебных органов или органов, осуществляющих надзор и контроль в сфере деятельности подразделения Группы.

Часть конфиденциальной информации может также относиться к категории инсайдерской информации, в значении, применяемом в рамках регулирования банковского сектора и рынка ценных бумаг. Сотрудники, получившие доступ к инсайдерской информации в рамках исполнения своих должностных обязанностей или случайно (в силу стечения обстоятельств), обязаны сохранять конфиденциальный характер такой информации и исключать ее неправомерное использование.

Сообщения, передаваемые по электронной почте, должны классифицироваться в соответствии с уровнем конфиденциальности содержащейся в них информации. Запрещается использовать личную электронную почту для пересылки конфиденциальной информации. Отправка конфиденциальной информации на внешние рабочие (бизнес) адреса электронной почты возможна только после заключения сторонами соглашения о конфиденциальности.

Отношения с клиентами и поставщиками

Взаимодействуя с клиентами, контрагентами (партнерами) и поставщиками, каждый сотрудник должен точно придерживаться взятых на себя обязательств. При этом последние должны строго соответствовать правилам Группы. Все решения должны приниматься добросовестно и на основе объективных критериев.

Любой акт коррупции запрещён. Сотрудники, подвергшиеся давлению или просьбам от имени третьей стороны, должны сообщить об этом своему вышестоящему руководству.

Подарки клиентам или их представителям не должны превышать установленных лимитов и соответствовать правилам и ограничениям, установленным подразделениями Группы. Аналогичные правила должны применяться для лиц, исполняющих государственные функции (государственных или муниципальных служащих), лиц, облеченных общественным доверием (представляющих общественные организации), и приравненных к ним лиц.

В случае возникновения сомнений сотрудники должны обращаться за советом и разъяснением порядка действий к своим непосредственным руководителям.

Сотрудники должны строго соблюдать правила и ценовые ограничения, применяемые к подаркам, приглашениям или преимуществам, получаемым от клиентов или деловых партнеров. Во избежание неопределенности или двусмысленности сотрудники, которым предлагаются подарки, приглашения или преимущества, должны обращаться за советом и разъяснением порядка действий к своим непосредственным руководителям.

В рамках противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма все сотрудники должны проявлять бдительность и строго соблюдать процедуры идентификации и изучения клиентов и их представителей, а также процедуры проверки операций и сделок.

Использование ресурсов

Все сотрудники должны бережно относиться к материальным и нематериальным активам, финансовым ресурсам и имуществу.

Сотрудники должны использовать ресурсы разумно и в соответствии с политиками и процедурами, регулирующими их использование. Сотрудники должны быть проинформированы о таких политиках и процедурах.

Сотрудники не должны использовать ресурсы, доступные им в силу занимаемой должности или выполняемой функции, для личных целей.

Сотрудники должны стремиться к экономному использованию ресурсов и учитывать степень воздействия на окружающую среду.

Предотвращение конфликта интересов

Каждый сотрудник должен воздерживаться от установления или поддержания личных отношений с клиентами, партнерами или поставщиками (контрагентами), если такие отношения вступают в противоречие с их профессиональными обязанностями или создают конфликт интересов. В случае возникновения конфликта интересов сотрудник обязан сообщить своему непосредственному руководителю.

Сотрудники должны избегать ситуаций, при которых их личные интересы или интересы их близких вступают в противоречие с интересами Группы. В случае возникновения сомнений в отношении порядка проведения операций и сделок или выбора стиля поведения или разрешения ситуаций с учетом настоящего Кодекса поведения (этики) и иных применимых внутренних регламентов сотрудник должен обратиться за разъяснениями к своему непосредственному руководителю.

Сотрудники не должны иметь материальной или иной заинтересованности в деятельности конкурента, поставщика или клиента и не должны получать выгоду от взаимодействия с такими сторонами, за исключением случаев, когда получено предварительное письменное разрешение руководства.

Сотрудники, которые в силу занимаемой должности или имеющихся полномочий рассматриваются как официальные представители Группы или любого из подразделений Группы, должны воздерживаться от выдвижения на общественные должности или принимать участие в общественной, в том числе, политической деятельности за пределами Группы, так как такое участие может ассоциироваться с вовлечением Группы в общественную или политическую деятельность.



3 СОБЛЮДЕНИЕ КОДЕКСА ПОВЕДЕНИЯ

Все сотрудники – как постоянные, так и временные – должны соблюдать настоящий Кодекс поведения (этики).

Руководство Группы должно обеспечить внедрение настоящего Кодекса и соответствие его требованиям действий всех сотрудников, вне зависимости от занимаемой должности.

Соблюдение требований настоящего Кодекса обеспечивается, в том числе, путем соблюдения внутренних регламентов, политик и процедур в каждом из подразделений Группы.

Информирование о нарушениях

Каждый сотрудник, у которого есть основания полагать, что полученное им распоряжение, совершаемая операция или сделка, или ситуация, в которой он оказался, не соответствует политикам, процедурам или правилам Группы или прямо их нарушает, уполномочен предупредить об этом.

Это право ограничивается областями, которые включены в Кодекс Поведения и во внешние и внутренние тексты, на которые он ссылается.

Условия применения права на информирование о нарушениях

Сотрудники Группы могут сообщать о любых нарушениях, которые стали им известны – прямо или косвенно – в процессе исполнения трудовых обязанностей. Вместе с тем, данное право должно реализовываться добросовестно и ответственно, что должно исключать необоснованные или клеветнические сообщения.

Право на предупреждение о нарушении может быть реализовано на нескольких уровнях. Стандартным и предпочтительным является сообщение непосредственному руководителю. Вместе с тем, сотрудник может обратиться и к более высокому уровню в иерархии.

Возможны также иные способы:

- прямое обращение в подразделение комплаенс соответствующего подразделения Группы
- при отсутствии специального должностного лица, ответственного за комплаенс («комплаенс-оффисера») – обратиться напрямую к руководителю департамента/ дирекции, выполняющему аналогичные функции
- непосредственное обращение к Генеральному секретарю Группы по почте (email: alert.alert@socgen.com) или лично, особенно если проблема, вызвавшая необходимость сообщения, сохраняется.

Лица, получившие сообщение о нарушении, принимают решение в отношении дальнейших действий по разрешению указанной в сообщении ситуации и берут на себя обязательство по обеспечению надлежащей защиты лица, сделавшего сообщение.

Лица, получившие сообщение о нарушении, должны обеспечить проведение необходимых расследований по сообщенным фактам с соблюдением максимального уровня конфиденциальности, достижимого в рамках расследования.

Сообщения о нарушениях должны направляться в письменной форме (на бумажном носителе или в виде электронного сообщения) и содержать данные об отправителе. Анонимные сообщения рассмотрению не подлежат. Устное сообщение – по телефону или в рамках личной встречи – может предшествовать направлению письменного сообщения, если того требует ситуация.





BUILDING TOGETHER
TEAM SPIRIT  SOCIÉTÉ
SPIRIT  GÉNÉRALE