



Kodeks postępowania Grupy FCA Bank

zatwierdzony przez Radę Dyrektorów dnia 4 listopada 2016 r.

SPIS TREŚCI

Droga do uczciwości

▪ Po co nam Kodeks postępowania?.....	3
▪ Kogo obowiązuje Kodeks postępowania?.....	4
▪ Jakie są moje obowiązki?.....	4
▪ Z jakich elementów składa się Droga do uczciwości?.....	5
▪ Jak Kodeks postępowania ma się do przepisów prawa i regulacji?.....	6
▪ Jakie zachowania mogą podlegać sankcjom dyscyplinarnym?.....	6
▪ Jak powinienem oceniać postępowanie swoje i innych?.....	7
▪ Jakie są obowiązki przełożonych?.....	8
▪ Co się dzieje po zgłoszeniu podejrzenia nieetycznego postępowania?.....	9
▪ Gdzie mogę znaleźć dodatkowe zasoby i uzyskać wsparcie?.....	10
▪ Czy Kodeks postępowania może ulec zmianie?.....	11

Zasady

Ochrona członków personelu.....	12
- Utrzymanie sprawiedliwego i bezpiecznego środowiska pracy.....	12
- Zapewnienie bezpieczeństwa i higieny pracy.....	12
Prowadzenie działalności.....	13
- Nabywanie towarów i usług zgodnie z zasadami zrównoważonego rozwoju.....	13
- Zgodne z prawem prowadzenie działalności.....	13
- Realizowanie praktyk zrównoważonego rozwoju.....	17
Kontakty z podmiotami zewnętrznymi.....	19
- Unikanie konfliktów interesów.....	19
- Wspieranie naszych społeczności.....	19
Zarządzanie naszymi aktywami i informacjami.....	20
- Efektywna komunikacja.....	20
- Ochrona naszych aktywów.....	20
- Prowadzenie odpowiedniej dokumentacji.....	21

Po co nam Kodeks postępowania?

Działalność gospodarcza Grupy FCA Bank wywiera wpływ na społeczności, w których jest prowadzona, a które odnoszą korzyści, kiedy jako członkowie personelu Grupy postępujemy właściwie. Bez zasad przewodnich często niełatwo jest stwierdzić, jak określić najwłaściwszy sposób postępowania lub – jeśli to się uda – jak go zastosować w praktyce. Dlatego właśnie potrzebujemy zasad przewodnich.

W Grupie FCA Bank jednym ze sposobów, jakie stosujemy, aby wcielić w życie najwyższe standardy etyczne w działalności biznesowej, jest nasz Kodeks postępowania („**Kodeks**”). Nasz system uczciwego postępowania określa podstawy ładu korporacyjnego Grupy FCA Bank i obejmuje najistotniejsze Zasady, Polityki i Procedury łączące w sobie nasze doświadczenie korporacyjne, aktualne badania w zakresie obowiązujących wymogów prawnych i najlepszej praktyki, a także analizy porównawcze dotyczące etyki korporacyjnej i zgodności z przepisami prawa.

Kodeks ma na celu zapewnić pełną uczciwość działań podejmowanych przez członków personelu Grupy FCA Bank, przestrzeganie przez nich przepisów obowiązującego prawa oraz budowanie lepszej przyszłości naszej Spółki i społeczności, w których prowadzimy działalność. Grupa FCA Bank popiera Powszechną deklarację praw człowieka Organizacji Narodów Zjednoczonych („**ONZ**”), konwencje Międzynarodowej Organizacji Pracy („**MOP**”) oraz Wytyczne Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju („**OECD**”) dla przedsiębiorstw wielonarodowych. Dlatego Kodeks został opracowany tak, aby zapewnić zgodność z tymi wytycznymi.

Kodeks został zatwierdzony przez Zarząd spółki FCA Bank S.p.A. Kodeks jest obowiązujący dla spółki FCA Bank S.p.A. i jej spółek zależnych, zwanych łącznie „Grupą FCA Bank”, a do jego stosowania zobowiązani są wszyscy członkowie personelu Grupy FCA Bank na całym świecie.

Chociaż żaden dokument nie może uwzględnić wszystkich szczególnych dylematów etycznych i prawnych, jakie możesz napotkać w ramach realizowania swoich obowiązków, Kodeks zawiera wskazówki, które mają na celu wskazanie Ci właściwego kierunku i zwrócenie Twojej uwagi, kiedy w konkretnych sytuacjach konieczne może się okazać uzyskanie dodatkowej pomocy.

Ani Kodeks, ani żadne z Zasad, Polityk i Procedur nie mają na celu ustanowić ani nie ustanawiają jakichkolwiek praw umownych, których jakikolwiek członek personelu, akcjonariusz, klient, dostawca czy inna osoba trzecia mogliby dochodzić od Grupy FCA Bank. Służą nam one jako pomoc w zrozumieniu, czego od nas jako członków personelu się oczekuje, dzięki czemu możemy działać świadomie i uczciwie.

Kogo obowiązuje Kodeks postępowania?

Kodeks obowiązuje wszystkich członków zarządu i kierownictwa spółki FCA Bank S.p.A. oraz jej spółek zależnych, a także pracowników Grupy FCA Bank i wszelkich jej spółek zależnych pracujących na pełen etat lub na część etatu. Kodeks obowiązuje również wszystkich pracowników tymczasowych i kontraktowych oraz wszelkie inne osoby i spółki działające na rzecz Grupy FCA Bank, niezależnie od tego, w jakiej części świata się znajdują. Grupę tę nazywamy zbiorczo „personelem”.

Personel Grupy FCA Bank zlokalizowany jest w wielu krajach świata, w których obowiązują różne wymogi prawne. Dodatkowo niektórzy z naszych pracowników kontraktowych mogą podlegać dodatkowym politykom ustanowionym przez ich bezpośredniego pracodawcę. Choć uznajemy różnorodność i złożoność przepisów regulujących postępowanie naszego personelu, nie spodziewamy się konfliktów pomiędzy Kodeksem a wymogami określonymi przez takie przepisy. Wszelkie pytania dotyczące potencjalnych konfliktów w tym zakresie można kierować do dowolnej z osób wymienionych na *Liście kontaktowej Banku FCA w zakresie etyki i zgodności z prawem*.

Grupa FCA Bank zobowiązuje się podjąć wszelkie możliwe działania zmierzające do tego, aby spółki, w których posiada ona udziały mniejszościowe, przyjęły kodeksy postępowania, których zasady inspirowane są zasadami zawartymi w niniejszym Kodeksie, a przynajmniej nie są z nimi sprzeczne. Grupa FCA Bank dołoży wszelkich starań, aby doprowadzić do postrzegania Kodeksu jako najlepszej praktyki postępowania biznesowego i do jego przestrzegania przez osoby trzecie, z którymi utrzymuje trwałe relacje biznesowe, takie jak dostawcy, dealerzy, doradcy i agenci.

Jakie są moje obowiązki?

Zasad Kodeksu musisz przestrzegać w każdym czasie i w każdym miejscu, w którym wykonujesz pracę na rzecz Grupy FCA Bank lub wchodzisz w interakcję z innymi członkami społeczności Grupy FCA Bank. Wszyscy członkowie personelu muszą mieć świadomość, że swoim zachowaniem reprezentują Grupę FCA Bank, nawet poza godzinami pracy, jeśli ich działanie obejmuje reprezentowanie Grupy FCA Bank lub stwarza pozory takiej reprezentacji, w zakresie dopuszczalnym przez lokalne przepisy prawa. Twoje postępowanie ma wpływ zarówno na zewnętrzną reputację Spółki, jak i na jej kulturę wewnętrzną.

Naszym celem jest stworzenie środowiska promującego wartości, wspierającego i nagradzającego etyczne postępowanie wszystkich członków naszego personelu, a w konsekwencji zapewniającego oparte na współpracy miejsce pracy, w którym szanowana jest godność każdego człowieka. Oczekujemy od Ciebie, że będziesz zawsze przestrzegać wszystkich zasad określonych w Kodeksie, a także obowiązujących przepisów prawa i regulacji. Wszyscy członkowie personelu powinni traktować innych w taki sam sposób, w jaki sami chcieliby być traktowani – dotyczy to również klientów i innych osób spoza firmy, które współpracują ze Spółką.

Nie tylko oczekujemy od Ciebie znajomości i przestrzegania Kodeksu, ale zachęcamy Cię również usilnie do stania na jego straży poprzez niezwłoczne zgłaszanie działań, które nie są zgodne z literą i duchem Kodeksu, niezależnie od tego, czy dane postępowanie wiąże się z naruszeniem prawa. Oczekujemy również od Ciebie podejmowania szybkich i zdecydowanych działań polegających na

reagowaniu na przypadki naruszenia naszego Kodeksu, zadawaniu pytań i zasięgnięciu rady. Jeśli uważasz, że sprawy budzące Twoje zaniepokojenie nie zostały właściwie rozwiązane lub jeśli nie uzyskasz odpowiedzi w odpowiednim terminie, naciskaj dalej na rozwiązanie tej kwestii lub zgłoś problem innym z dostępnych kanałów.

Wszyscy członkowie personelu i inne osoby świadczące usługi na rzecz Spółki odpowiadają za utrzymanie majątku i dokumentacji Spółki zgodnie z odpowiednią Zasadą, Polityką lub Procedurą. Wszyscy członkowie personelu i inne osoby świadczące usługi na rzecz Spółki mają obowiązek współpracować z organami prowadzącymi dochodzenie, udzielając dokładnych i zgodnych z prawdą informacji w odpowiednim terminie. Oczekujemy, że w takiej sytuacji wykażesz się pełną otwartością i szczerością.

Raz na jakiś czas możesz być zobowiązany do złożenia oświadczenia, że rozumiesz postanowienia Kodeksu lub określonej Zasady, Polityki lub Procedury i zobowiązujesz się je przestrzegać. Jeśli takie oświadczenie jest wymagane, podpisanie go jest obowiązkowe.

Z jakich elementów składa się Droga do uczciwości?

System uczciwego postępowania Grupy Banku FCA składa się z trzech podstawowych elementów:

Zasady

Zasady to nadrzędne stwierdzenia, które wyrażają zaangażowanie Grupy FCA Bank na rzecz istotnych wartości w postępowaniu biznesowym i osobistym. Główne zasady Drogi do uczciwości to Zasady wymienione w niniejszym Kodeksie.

Polityki

Polityki wydane przez Grupę FCA Bank przedstawiają określone zachowania wymagane od nas wszystkich w celu realizacji naszych nadrzędnych Zasad.

Procedury

Tam, gdzie konieczne są bardziej szczegółowe informacje, Procedury przedstawiają bardziej precyzyjnie nasze konkretne podejście operacyjne do zapewnienia zgodności. W zależności od przypadku zakres Procedur może być ograniczony do określonych regionów geograficznych i/lub spółek.

Ze względu na charakter niektórych celów Grupy FCA Bank konieczne może być określenie bardziej konkretnych standardów postępowania niż te przedstawione w niniejszym Kodeksie. W takich przypadkach mogą zostać opracowane standardy uzupełniające dla określonych regionów, spółek lub poszczególnych obszarów działalności w formie określonych Procedur lub innych materiałów. Zgodnie z Kodeksem jesteś zobowiązany do przestrzegania również tych uzupełniających standardów obowiązujących w Twoim regionie, spółce lub obszarze działalności. Przestrzeganie wszystkich elementów Kodeksu jest jednak obowiązkowe dla wszystkich członków naszego personelu.

Aby zapewnić zgodność z Kodeksem, Dział Audytu Wewnętrznego Grupy FCA Bank będzie badał zgodność z Kodeksem podczas swoich kontroli i uwzględniał jego postanowienia w kryteriach audytu, wraz z wszelkimi standardami uzupełniającymi obowiązującymi dla zakresu kontrolowanych czynności. Raporty z audytu przedstawiane są Prezesowi Zarządu (CEO) i właściwym organom¹ spółki FCA Bank S.p.A. w stosownych przypadkach.

W ramach wsparcia przestrzegania Kodeksu Grupa Banku FCA prowadzi różne formy okresowych szkoleń w celu zapewnienia znajomości wymogów Kodeksu wśród personelu.

Jak Kodeks postępowania ma się do przepisów prawa i regulacji?

Prowadzenie działalności Grupy FCA Bank w pełnej zgodności z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami stanowi jeden z głównych filarów Kodeksu. Obowiązujące ramy prawne odzwierciedlają oczekiwania społeczności, w których prowadzimy działalność. Poza tym nieprzestrzeganie przepisów prawa lub regulacji może mieć poważne finansowe i/lub wizerunkowe konsekwencje dla naszej Spółki. Brak zgodności może też pociągnąć za sobą poważne reperkusje, nawet konsekwencje karne, dla zaangażowanych w dane działanie osób. Z tych powodów nasze Zasady, odpowiednie Polityki i Procedury kładą olbrzymi nacisk na to, w jaki sposób zapewnić zgodność z przepisami prawa, które regulują prowadzoną przez nas działalność. Kodeks stanowi krytyczny element programu Grupy FCA Bank w zakresie etyki i zgodności z prawem, którego celem jest zapobieganie naruszeniom przepisów prawa i regulacji mających zastosowanie do działalności Grupy oraz wykrywanie takich naruszeń.

Oczywiście nasza działalność podlega przepisom prawa wielu różnych krajów i każdy z nas zobowiązany jest przestrzegać przepisów prawa regionu, w którym wykonuje swoją pracę. Jeśli przepisy Kodeksu i lokalne przepisy prawa są ze sobą spójne, powinieneś przestrzegać jednych i drugich. Jednak w sytuacji, w której przepisy prawa i regulacje w określonej jurysdykcji są mniej restrykcyjne niż przepisy niniejszego Kodeksu, pierwszeństwo mają przepisy Kodeksu.

Jeśli masz wątpliwości co do swoich obowiązków lub jeśli wydaje Ci się, że nie jesteś w stanie przestrzegać lokalnych przepisów prawa bez naruszenia przepisów Kodeksu lub vice versa, musisz podjąć natychmiastowe kroki w celu wyjaśnienia swoich obowiązków, kontaktując się z jedną z osób wymienionych na *Liście kontaktowej FCA Bank w zakresie etyki i zgodności z prawem*.

Jakie zachowania mogą podlegać sankcjom dyscyplinarnym?

Od naszego personelu oczekujemy zachowania najwyższych standardów, zwłaszcza jeśli chodzi o rozliczanie siebie i innych. Osoby, które naruszają Kodeks, obowiązujące przepisy prawa lub regulacje, lub które swoim postępowaniem przekraczają granice wyznaczone w Kodeksie, muszą

¹ Zarząd spółki FCA Bank S.p.A. i Spółek Zależnych; Komitet ds. Ryzyka i Audytu; Rada Nadzorcza.

się liczyć z konsekwencjami, włącznie z możliwością zakończenia współpracy lub rozwiązania stosunku pracy, a także postępowaniem sądowym. Wszelkie naruszenia przepisów Kodeksu będą badane w sposób uczciwy i sprawiedliwy przez odpowiednie obszary funkcjonalne, a następnie stosowane będą odpowiednie działania dyscyplinarne.

Przykłady zachowań, za które grożą środki dyscyplinarne, obejmują m.in.:

- Bezpośrednie lub pośrednie naruszenie obowiązującego prawa lub Kodeksu.
- Pomaganie innym w naruszeniu obowiązującego prawa lub Kodeksu.
- Przekazywanie Spółce nieprawdziwych lub wprowadzających w błąd informacji lub umyślne zatajenie istotnych informacji w dowolnym czasie, w tym w trakcie dochodzenia.
- Niewłaściwe sprawowanie nadzoru nad członkami naszego personelu.
- Niepodjęcie działania w związku ze znanym naruszeniem lub podejrzeniem naruszenia obowiązującego prawa lub Kodeksu.
- Umyślne ignorowanie informacji w ramach Twojego zakresu odpowiedzialności, które pozwoliłyby Ci zdobyć wiedzę o znanym naruszeniu lub podejrzeniu naruszenia obowiązującego prawa lub Kodeksu.
- Nieprzestrzeganie poleceń lub brak współpracy z osobami prowadzącymi dochodzenie z ramienia Działu Audytu Wewnętrznego, Działu ds. Zgodności z Prawem, Działu Ryzyka i Stałej Kontroli, Działu Personalnego, Działu Prawnego lub innej odpowiedzialnej funkcji w związku z podejrzeniem niezgodnego z prawem lub nieetycznego postępowania.
- Branie odwetu na osobie, która zgłosiła podejrzenie niezgodnego z prawem lub nieetycznego postępowania.
- Umyślne zgłaszanie fałszywych podejrzeń dotyczących niezgodnego z prawem lub nieetycznego postępowania.

Wszelkie wyjątki od przepisów Kodeksu, w tym wyjątki częściowe i wyjątki ograniczone czasowo i rodzajowo, mogą być zatwierdzone wyłącznie z istotnych i uzasadnionych powodów. Zwolnienia członków zarządu, członków kierownictwa lub jakichkolwiek innych pracowników Grupy FCA Bank z przestrzegania niniejszego Kodeksu mogą być zatwierdzone wyłącznie przez Zarząd FCA Bank S.p.A. lub komisję Zarządu FCA Bank S.p.A. i muszą być ujawniane i archiwizowane zgodnie z wymogami obowiązujących przepisów prawa i regulacji.

Jak powinienem oceniać postępowanie swoje i innych?

Ze względu na dużą złożoność i szybkie tempo charakterystyczne dla dzisiejszego środowiska pracy możesz natknąć się na sytuacje, które wydają się nieetyczne. Znajomość Kodeksu ma kluczowe znaczenie, ponieważ pomaga Ci wybrać kierunek działania w takich sytuacjach.

Chociaż Kodeks zawiera przegląd istotnych zachowań i przykłady, możesz znaleźć się w sytuacji, w której wytyczne Kodeksu wydają Ci się nie dość jasne lub niemożliwe do zastosowania. Aby łatwiej było Ci określić, jakie działania są wymagane, zadaj sobie następujące pytania:

- Czy dane działanie jest zgodne z prawem?
- Jakie są potencjalne konsekwencje moich działań?
- Czy dane działanie lub postępowanie jest zgodne z literą i duchem Kodeksu?
- Czy wywołuje ono we mnie dyskomfort?
- Czy może ono wydawać się niewłaściwe?
- Jak bym się czuł, gdybym nie zrobił nic?
- Czy mój przełożony wie o tym i wyraża zgodę?

Naruszenia zasad etycznych są czasami mniej oczywiste, niż można by się spodziewać, i nie zawsze jest jasne, jak Kodeks odnosi się do określonej lub nietypowej sytuacji. Czasem przepisy Kodeksu są jasne, ale jego wymogi są sprzeczne z kulturą obowiązującą w danym regionie. Aby uzyskać konkretną poradę na temat zastosowania Kodeksu w swoim kraju, zwróć się do osób wymienionych na *Liście kontaktowej FCA Bank w zakresie etyki i zgodności z prawem*.

Jakie są obowiązki przełożonych?

Przełożony oznacza każdą osobę odpowiedzialną za kierowanie, zarządzanie członkiem personelu lub nadzór nad takim członkiem personelu. Poza wspomnianymi wyżej obowiązkami Przełożeni muszą również:

Swoim zachowaniem dawać innym wzór do naśladowania

Jako przełożony powinieneś zawsze dawać przykład etycznych zachowań członkom swojego zespołu i stale przedkładać standardy etyczne i uczciwość ponad potrzeby czy wyniki biznesowe. Oczekujemy również, że będziesz pomagać członkom swojego zespołu w rozumieniu i przestrzeganiu ducha Kodeksu, dbając o to, aby każdy z nich miał czas i możliwość wzięcia pełnego udziału we wszystkich wymaganych szkoleniach. Brak należytego nadzoru z Twojej strony również może stanowić naruszenie Kodeksu. W określonych okolicznościach niewypełnienie tych obowiązków może nieść ze sobą konsekwencje dyscyplinarne lub prawne dla przełożonego.

Stworzyć środowisko pracy zapewniające bezpieczeństwo i wsparcie osobom zgłaszającym nadużycia

Od wszystkich przełożonych Grupy FCA Bank oczekujemy, że stworzą oni środowisko, w którym pracownicy będą mogli swobodnie i w atmosferze wsparcia mówić o niepokojących ich sytuacjach. W Twojej pracy jako przełożonego mogą pojawić się sytuacje, w których będziesz musiał poprzestawiać priorytety, aby znaleźć czas na umożliwienie pracownikom rozmowy o wątpliwościach w otwartej i bezpiecznej atmosferze. W trakcie takich rozmów ważne jest, abyś zapewnił swoich podwładnych, że będziesz słuchać zgłaszanych przez nich problemów

obiektywnie i uważnie. Jeśli członek Twojego zespołu postanowi podzielić się swoimi wątpliwościami z liderem innego zespołu w firmie, z Działem Audytu Wewnętrznego, Działem ds. Zgodności z Prawem, Działem Personalnym lub Działem Prawnym, powinieneś uszanować ten wybór.

Ludzie często boją się, że otwarte zgłaszanie naruszeń zasad etycznych może jakoś zagrozić ich własnym karierom lub wywołać jakąś formę odwetu. Jako ich lider i osoba dająca przykład swoim zachowaniem, powinieneś zapewnić ich, że *żadne formy odwetu na osobie, która zgłasza niejasną sytuację w dobrej wierze, nie będą tolerowane*, i zachęcić daną osobę do zgłaszania wszelkich ewentualnych zachowań, które noszą znamiona odwetu. Podobnie jeśli zostaną podjęte działania przeciwko osobie, której postępowanie stanowi naruszenie Kodeksu, odradzaj jakiegokolwiek spekulacje co do osoby, która zgłosiła naruszenie, i zachowania odwetowe wobec podejrzewanej o to osoby. Jeśli jeden z członków Twojego zespołu zgłosi naruszenie zasad etycznych, oczekujemy, że będziesz nadal traktować go z szacunkiem i w sposób sprawiedliwy.

Wiedzieć, jak i kiedy reagować na zgłaszane wątpliwości

Jeśli ktoś zgłosi Ci sytuację związaną z naruszeniem zasad etycznych, oczekujemy, że zajmiesz się niezwłocznie tym problemem. Ważne, abyś rozumiał istotę Kodeksu i był w stanie bez problemu odpowiadać na typowe codzienne pytania. Jeśli ktoś spyta Cię o interpretację lub zastosowanie Kodeksu lub dowolnego ze związanych z nim przepisów prawa lub regulacji, a Ty nie jesteś pewien odpowiedzi, powinieneś natychmiast skierować sprawę do osób wymienionych na *Liście kontaktowej FCA Bank w zakresie etyki i zgodności z prawem*. *Pod żadnym pozorem nie powinieneś prowadzić samodzielnie dochodzenia w sprawie podejrzewanych lub znanych naruszeń Kodeksu*. Grupa FCA Bank posiada wyspecjalizowanych pracowników Działu Audytu Wewnętrznego i innych profesjonalistów przygotowanych do prowadzenia dochodzenia, a wszystkie dochodzenia muszą być prowadzone zgodnie z protokołami i procedurami zapewniającymi ochronę uczciwości dochodzenia oraz ochronę Spółki w przypadku późniejszych postępowań sądowych.

Co się dzieje po zgłoszeniu podejrzenia nieetycznego postępowania?

Zgłoszone przypadki niezgodnego z prawem lub nieetycznego postępowania będą badane

W Grupie FCA Bank dbamy o to, aby wszystkie wątpliwości zgłaszane przez nasz personel były badane z należytą starannością. Informacje dotyczące podejrzeń wykroczeń oceniane będą przez odpowiednich członków kierownictwa. Każde zgłoszone podejrzenie będzie badane odpowiednio przez przeszkolonych inspektorów lub ekspertów merytorycznych. Jeśli dochodzenie wykaże, że doszło do naruszenia, podjęte zostaną odpowiednie działania naprawcze niezależnie od szczebla czy stanowiska danej osoby lub osób. Wszystkie przypadki będą monitorowane aż do ich ostatecznego rozwiązania.

Poufność ma priorytetowe znaczenie

O ile nie zabraniają tego lokalne przepisy prawa, zgłoszenia i zapytania mogą być dokonywane anonimowo; podanie imienia i nazwiska oraz danych kontaktowych jest jednak pomocne, gdyż umożliwia skontaktowanie się z Tobą w celu uzyskania dalszych szczegółów i przekazania informacji o rozwoju sytuacji. Wszystkie przekazane informacje oraz tożsamość osoby dokonującej zgłoszenia będą ujawniane tylko w niezbędnym zakresie osobom, które są odpowiedzialne za ocenę i zbadanie sytuacji oraz uprawnione do podjęcia działań naprawczych.

Pamiętaj, że jeśli zdecydujesz się zachować anonimowość, zgodnie z Kodeksem powinieneś zgłaszać podejrzenia dotyczące niezgodnego z prawem lub nieetycznego zachowania.

Zero tolerancji dla działań odwetowych

Nasze zobowiązania wynikające z Kodeksu traktujemy bardzo poważnie. Działania odwetowe wobec dowolnej osoby, która zgłasza w dobrej wierze podejrzenie naruszenia Kodeksu, nie będą tolerowane. Nasz Kodeks wyraźnie zakazuje działań odwetowych i dyskryminacji w stosunku do jakichkolwiek osób z naszej Spółki w związku z dokonaniem zgłoszenia lub udziałem w dochodzeniu. Każdy, kto bierze odwet na takiej osobie, podlega sankcjom dyscyplinarnym, włącznie ze zwolnieniem. Żadna osoba nie może zostać zdegradowana, zwolniona, zawieszona, nie może otrzymywać gróźb, nie może być napastowana, przymuszana ani zastraszana w wyniku dokonanego w dobrej wierze zgłoszenia nieetycznego zachowania lub udziału w dochodzeniu mającym na celu zbadanie sprawy zgłoszonej na podstawie Kodeksu.

Jeśli uważasz, że Ty sam lub inna osoba padliście ofiarą jakichkolwiek działań odwetowych w związku ze zgłoszeniem naruszenia lub udziałem w dochodzeniu – zgłoś to koniecznie. Twoje zaangażowanie jest konieczne, aby sprawić, że w naszej Spółce nie będą miały miejsca żadne działania odwetowe.

Gdzie mogę znaleźć dodatkowe zasoby i uzyskać wsparcie?

Jeśli zaobserwujesz zachowanie, które nie jest zgodne z duchem Kodeksu, lub zdobędziesz wiedzę o takim zachowaniu, konieczne jest, abyś *poczuł się do odpowiedzialności i podjął działanie*.

Jeśli masz wątpliwości dotyczące zgodności postępowania kogokolwiek w Spółce z zasadami etyki lub przepisami prawa, masz do wyboru kilka sposobów zgłoszenia ich wyżej. Nawet jeśli *nie masz pewności*, dobrze jest porozmawiać otwarcie o swoich wątpliwościach z jedną z następujących osób:

- Generalnie pierwszą osobą, do której powinieneś zwrócić się ze swoimi wątpliwościami, jest Twój przełożony.
- Jeśli uważasz, że Twój przełożony ma związek ze sprawą, o której chcesz porozmawiać, możesz również zwrócić się do kierownika swojego przełożonego.
- Możesz też skontaktować się z osobami wymienionymi na *Liście kontaktowej FCA Bank w zakresie etyki i zgodności z prawem* albo z ludźmi wskazanymi w Grupowej procedurze zgłaszania nieprawidłowości.

- W niektórych sytuacjach możesz czuć się bardziej komfortowo, rozmawiając z kimś anonimowo lub analizując swoją sytuację z bezstronnym obserwatorem lub ekspertem. W takich przypadkach możesz skorzystać z kanałów udostępnionych przez Spółkę, wskazanych w Grupowej procedurze zgłaszania nieprawidłowości.

Czy Kodeks postępowania może ulec zmianie?

Kodeks podlega przeglądowi ze strony Zarządu spółki FCA Bank S.p.A. W trakcie przeglądu uwzględniane są m.in. uwagi i sugestie zgłaszane przez członków zarządu, członków naszego personelu oraz osoby trzecie, zmiany przepisów prawa lub najlepszych praktyk, a także doświadczenia zdobyte w zakresie stosowania Kodeksu. Ewentualne zmiany wprowadzane do Kodeksu w wyniku jego przeglądu są niezwłocznie publikowane i udostępniane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i regulacjami.

Zasady

OCHRONA CZŁONKÓW PERSONELU

ZASADA: UTRZYMANIE SPRAWIEDLIWEGO I BEZPIECZNEGO ŚRODOWISKA PRACY

Grupa FCA Bank zobowiązuje się zapewnić wszystkim członkom naszego personelu sprawiedliwe, bezpieczne, produktywne i inkluzywne środowisko pracy, w którym każdy ceniony jest za wyjątkowy wkład, jaki wnosi w Spółkę. Utrzymanie takiego środowiska jest niezbędne dla naszego sukcesu jako Spółki. Aby osiągnąć ten cel, każdy członek naszego personelu jest osobiście odpowiedzialny za traktowanie współpracowników, klientów, dostawców i gości z szacunkiem i profesjonalizmem. W szczególności każdy z nas powinien promować sprawiedliwe podejście i dążyć do zapewnienia środowiska wolnego od dyskryminacji i molestowania zgodnie z wszelkimi obowiązującymi przepisami prawa. Ocena okresowa oraz wynagrodzenie wszystkich członków naszego personelu opierają się na systemie, który wynagradza osiągnięcia i funkcjonuje zgodnie z wszystkimi obowiązującymi przepisami prawa. Nie jesteśmy w stanie stworzyć takiego pozytywnego środowiska pracy bez Twojego udziału. Oczekujemy od Ciebie i od wszystkich członków naszego personelu, że będziesz z nami współpracował, pomagając nam realizować te cele.

ZASADA: ZAPEWNIENIE BEZPIECZEŃSTWA I HIGIENY PRACY

Grupa FCA Bank zobowiązuje się zapewnić wszystkim pracownikom bezpieczne i produktywne środowisko pracy; bezpieczeństwo i higienę w miejscu pracy uznajemy za kluczowy element podejścia Grupy FCA Bank w zakresie zrównoważonego rozwoju. Grupa FCA Bank wierzy w kulturę zapobiegania wypadkom i świadomości ryzyka wśród pracowników i aktywnie ją promuje, w szczególności poprzez zapewnianie odpowiednich szkoleń i przekazywanie właściwych informacji. Od wszystkich członków naszego personelu oczekujemy włączenia się w to zaangażowanie i promowania świadomości przestrzegania wszystkich wytycznych w zakresie bezpieczeństwa i higieny pracy wraz ze środkami prewencyjnymi ustanowionymi przez Grupę FCA Bank na rzecz ochrony ich zdrowia i bezpieczeństwa. Każdy członek naszego zespołu musi podejmować aktywne działania w celu ochrony swojego zdrowia i bezpieczeństwa oraz zdrowia i bezpieczeństwa innych osób, zarówno pracowników Grupy FCA Bank, jak i naszych gości, klientów, dostawców i członków szerszej społeczności.

Ze względu na wagę, jaką przywiązujemy do bezpieczeństwa i higieny pracy, oferujemy również programy i usługi wykraczające poza zakres niniejszych Zasad, które mają na celu promowanie i wspieranie bezpieczeństwa, dobrego samopoczucia i zdrowego stylu życia pojedynczych osób. Programy te oferujemy jako świadczenia pozapłacowe i serdecznie zachęcamy Cię do korzystania z tych programów i usług.

ZASADA: NABYWANIE TOWARÓW I USŁUG ZGODNIE Z ZASADAMI ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Grupa FCA Bank musi zagwarantować, że prowadzony przez nią proces pozyskiwania towarów, usług i zasobów zgodny jest z jej celami i procesami biznesowymi, w tym zwiększaniem wartości dla akcjonariuszy, utrzymaniem najwyższych standardów jakości oraz troszczeniem się o naszych ludzi i społeczności, w których prowadzimy działalność. Nabywając towary, usługi lub inne zasoby, powinieneś mieć to na uwadze i przestrzegać obowiązujących przepisów prawa. Musisz również zadbać o to, aby realizowane przez Ciebie zakupy zgodne były z przyznanymi Ci uprawnieniami w zakresie wydatkowania środków, zgodami udzielonymi przez organy spółki oraz ograniczeniami dotyczącymi rodzajów towarów lub usług. Grupa FCA Bank zobowiązuje się przestrzegać w swojej działalności zakupowej praktyk zrównoważonego rozwoju. Ponadto Grupa FCA Bank dba o to, aby przed udostępnieniem informacji konsumentom upewnić się, że jej reklamy i oświadczenia związane z jej towarami i usługami są oparte na wiarygodnych podstawach.

ZASADA: ZGODNE Z PRAWEM PROWADZENIE DZIAŁALNOŚCI

Zgodność z przepisami prawa ma krytyczne znaczenie dla ciągłości działalności biznesowej Grupy FCA Bank oraz utrzymania ogólnoświatowej reputacji Grupy FCA Bank. Każdy członek personelu zobowiązany jest wykonywać swoje obowiązki zawodowe z zachowaniem najwyższych standardów uczciwości i przestrzegając wszystkich obowiązujących przepisów prawa. Przestrzeganie prawa w celu utrzymania wysokich standardów uczciwości w naszej działalności jest niezbędnym warunkiem dalszego osiągania dobrych wyników przez Grupę FCA Bank. Każdy członek personelu powinien zapoznać się z Procedurami obowiązującymi dla danego regionu i/lub jednostki biznesowej lub poszczególnego obszaru działalności w odniesieniu do swojego zakresu odpowiedzialności w celu zapewnienia zgodności z przepisami prawa.

Ponadto każda Spółka wchodząca w skład Grupy FCA Bank zobowiązana jest przestrzegać wszelkich innych praw, zasad i regulacji obowiązujących Spółki z Grupy FCA Bank, w tym przepisów pakietu Bazylea III (rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych), dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (CRD IV) oraz zasad i regulacji europejskich i krajowych organów nadzoru.

Kary za nieprzestrzeganie obowiązujących przepisów prawa i regulacji mogą być dotkliwe i mogą obejmować szkody wizerunkowe, wysokie grzywny i kary więzienia dla poszczególnych osób. Wobec pracowników, którzy nie przestrzegają obowiązujących Zasad, Polityk i Procedur, mogą zostać zastosowane środki dyscyplinarne, w tym zwolnienie z pracy, według uznania Grupy FCA Bank. Jeśli członkowie personelu Grupy FCA Bank mają pytania dotyczące określonych przepisów prawa, zasad lub regulacji związanych z ich zakresem odpowiedzialności, powinni skontaktować się z Działem Prawnym, a jeśli w danym przypadku Dział Prawny nie istnieje, powinni skontaktować się z lokalnym Działem ds. Zgodności z Prawem.

Zapytania od organów władzy; Postępowania sądowe

Grupa FCA Bank prowadzi politykę udzielania właściwych odpowiedzi na zgodne z prawem wnioski składane przez organy władzy lub zewnętrzne agencje oraz na uprawnione wnioski i nakazy sądowe w postępowaniach sądowych.

Odpowiedzi na zapytania wystosowane przez organy władzy lub w postępowaniach sądowych związanych ze Spółką powinny być kierowane zgodnie z obowiązującymi Procedurami wewnętrznymi przez należycie wyznaczone działy i osoby upoważnione na mocy odpowiedniego pełnomocnictwa, stosownie do sytuacji. W celu udzielenia odpowiedzi konieczne może być zaangażowanie innych członków personelu Grupy FCA Bank.

Wszystkie informacje przekazywane organom władzy muszą być uczciwe i zgodne z prawdą. Niedopuszczalne jest zatajanie lub niszczenie informacji związanych z zapytaniem lub postępowaniem sądowym, niezależnie od tego, czy takie postępowanie się toczy, czy też w uzasadniony sposób można się spodziewać, że zostanie wszczęte.

Relacje z instytucjami rządowymi, organami władzy i instytucjami publicznymi (w tym działalność lobbingowa i inna działalność polityczna)

Grupa FCA Bank zobowiązuje się prowadzić swoje relacje z instytucjami rządowymi i instytucjami publicznymi, w tym działalność lobbingową, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa i zasadami etyki, a także w pełnej zgodności z Kodeksem i wszelkimi obowiązującymi procedurami lokalnymi. Grupa FCA Bank dąży do wniesienia pozytywnego wkładu w przyszły rozwój regulacji i standardów w branży motoryzacyjnej i we wszystkich innych sektorach związanych z mobilnością osób i towarów. Zarządzaniem relacjami Grupy FCA Bank z agencjami rządowymi, innymi organami władzy i instytucjami publicznymi zajmują się wyłącznie należycie wyznaczone działy.

W zakresie dozwolonym przez lokalne prawo i zatwierdzonym zgodnie z odpowiednimi procedurami Grupy FCA Bank i ze środkami przeciwdziałania przekupstwu i korupcji, wszelkie prezenty i gratyfikacje przekazywane przedstawicielom jakiegokolwiek instytucji rządowej lub publicznej powinny być skromne i proporcjonalne do dozwolonego celu biznesowego i nie mogą stwarzać pozorów uzyskania lub prób uzyskania niesprawiedliwej przewagi przez Grupę FCA Bank.

Zabrania się płacenia lub pożyczania środków firmowych, środków spółki zależnej lub osobistych oraz wręczania jakichkolwiek innych korzyści majątkowych urzędnikom lub pracownikom rządowym, poza przypadkami normalnej oferty handlowej spółki, chyba że działanie takie jest dozwolone przez obowiązujące przepisy prawa lub, odpowiednio, rządowe zasady etyki i przewidziane przez odpowiednie procedury Grupy FCA Bank.

Zgodność z obowiązującym prawem

Grupa FCA Bank zobowiązuje się w pełni przestrzegać wszystkich obowiązujących przepisów prawa, zasad i regulacji, w tym przepisów prawa w zakresie przeciwdziałania korupcji, przeciwdziałania praniu pieniędzy, eksportu i sankcji, przepisów celnych, przepisów prawa konkurencji i prawa antybojkotowego, w tym przepisów pakietu Bazylea III (rozporządzenia w sprawie wymogów kapitałowych), dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (CRD IV) oraz zasad i regulacji wydawanych przez lokalne i europejskie organy nadzoru. Prosimy mieć na

uwadze, że prawa te odznaczają się dużą złożonością. Grupa FCA Bank, w tym jej spółki zależne, niezależnie od ich położenia geograficznego, musi przestrzegać tych przepisów prawa.

Wszystkie osoby trzecie, w tym agenci, konsultanci, przedstawiciele, partnerzy joint venture, dealerzy, dystrybutorzy, centra usługowe i inne osoby trzecie współpracujące z Grupą FCA Bank, również powinny przestrzegać przedmiotowych przepisów prawa, zasad i regulacji w związku z wszelkimi działaniami lub transakcjami realizowanymi przez te osoby trzecie w imieniu Grupy FCA Bank.

Przeciwdziałanie przekupstwu i korupcji

Grupa FCA Bank zobowiązuje się do zachowania najwyższych standardów prawości, uczciwości i sprawiedliwości we wszystkich działaniach wewnętrznych i zewnętrznych i nie będzie tolerować żadnego rodzaju przekupstwa. Przekupstwo jest prawnie zakazane w niemal wszystkich krajach, w których Grupa FCA Bank prowadzi działalność.

Grupa FCA Bank prowadzi politykę, zgodnie z którą nikt – członek zarządu, członek kierownictwa ani inny pracownik, agent lub przedstawiciel – nie może bezpośrednio ani pośrednio wręczać, oferować, domagać się, obiecywać, zatwierdzać, żądać ani przyjmować łapówek lub jakichkolwiek innych korzyści (w tym prezentów czy gratyfikacji z wyjątkiem artykułów handlowych o niewielkiej wartości powszechnie akceptowanych w kontekście międzynarodowym, dozwolonych obowiązującymi przepisami prawa i zgodnych z Kodeksem oraz wszelkimi obowiązującymi Politykami i Procedurami) w związku ze swoją pracą na rzecz Grupy FCA Bank, w żadnym czasie i z żadnego powodu.

Przepisy w zakresie przeciwdziałania przekupstwu i korupcji wdrażające Konwencję OECD o zwalczaniu przekupstwa zagranicznych funkcjonariuszy publicznych w międzynarodowych transakcjach handlowych, Wytyczne OECD oraz przepisy prawa takie jak amerykańska ustawa o przeciwdziałaniu zagranicznym praktykom korupcyjnym, brytyjska ustawa antykorupcyjna oraz podobne ustawy zakazują przekazywania, bezpośrednio lub pośrednio (na przykład poprzez pośrednika), korzyści majątkowych nie tylko krajowym, ale również zagranicznym pracownikom i urzędnikom rządowym, politycznym lub wojskowym, zagranicznym funkcjonariuszom partyjnym lub kandydatom; pracownikom zagranicznych podmiotów państwowych lub kontrolowanych przez państwo; przedstawicielom organizacji międzynarodowych (takich jak ONZ i Bank Światowy); podmiotom/osobom prywatnym w celu pozyskania bądź kontynuowania zamówień biznesowych albo zapewnienia niedozwolonych korzyści.

Polityki i Procedury Grupy FCA Bank w zakresie rejestracji, rachunkowości wewnętrznej i kontroli mają na celu zapewnienie uczciwości i dokładności rejestrowania i raportowania wszystkich transakcji biznesowych.

Przeciwdziałanie praniu pieniędzy

Grupa FCA Bank zabrania prania pieniędzy i wszelkich czynności ułatwiających pranie pieniędzy lub finansowanie działalności terrorystycznej lub innej działalności przestępczej. Przed nawiązaniem jakichkolwiek relacji biznesowych z osobą trzecią Grupa FCA Bank i członkowie jej kierownictwa lub pracownicy zobowiązani są sprawdzić wymagane informacje (w tym informacje finansowe) dotyczące potencjalnych partnerów handlowych i dostawców, aby upewnić się, że cieszą się oni odpowiednią reputacją i prowadzą zgodną z prawem działalność. Grupa FCA Bank

zawsze przestrzega obowiązujących przepisów prawa i regulacji w zakresie przeciwdziałania praniu pieniędzy.

Jako instytucja finansowa FCA Bank stosuje odpowiednie instrumenty kontrolne przewidziane w Polityce Grupy, zgodne z regulacjami dotyczącymi prania pieniędzy i finansowania terroryzmu.

Ekspert i sankcje; Cła

Przepisy prawa w zakresie kontroli eksportu i ceł regulują to, gdzie i w jaki sposób Grupa FCA Bank może sprzedawać towary, technologie i wymieniać informacje. Grupa FCA Bank prowadzi politykę pełnego przestrzegania wszystkich przepisów prawa i wymogów regulacyjnych dotyczących kontroli eksportu i ceł. W niektórych przypadkach te przepisy prawa mogą zakazywać dokonywania transakcji w określonych krajach, z określonymi krajami lub z określonymi osobami, lub nakładać wymogi dotyczące zezwoleń niezbędnych przed eksportem lub wymianą towarów lub technologii. Przepisy celne wymagają sporządzania dokładnej dokumentacji oraz właściwego raportowania i wyceniania towarów.

Przepisy antybojkotowe

Przepisy antybojkotowe mogą zakazywać udziału w zagranicznych (nieamerykańskich) bojkotach i ograniczać ujawnianie informacji dotyczących działań biznesowych i personelu, a także wymagać zgłaszania określonych rodzajów zapytań o informacje lub wniosków o udział w bojkotach.

Prawo konkurencji

Grupa FCA Bank uznaje olbrzymie znaczenie rynku konkurencyjnego i zobowiązuje się w pełni przestrzegać wszelkich przepisów antymonopolowych i prokonkurencyjnych obowiązujących w krajach, w których prowadzi działalność. Grupa FCA Bank oraz członkowie jej zarządu, członkowie kierownictwa i pozostali pracownicy będą zachowywać czujność w unikaniu praktyk biznesowych (takich jak tworzenie karteli, dzielenie rynku, ograniczenia dotyczące produkcji lub sprzedaży, umowy dotyczące sprzedaży związanej itp.) stanowiących naruszenie przepisów antymonopolowych. W ramach przestrzegania zasad uczciwej konkurencji Grupa FCA Bank nie będzie świadomie naruszać żadnych praw własności intelektualnej osób trzecich.

Konsekwencje prawne nieprzestrzegania takich przepisów mogą być dotkliwe. Spółki, których działania rynkowe nie są zgodne z zasadami uczciwej konkurencji, oraz osoby, które uznane zostaną za winne naruszeń, mogą zostać poddane surowym sankcjom, włącznie z karą więzienia. Naruszenie tej zasady stanowi podstawę do podjęcia działań dyscyplinarnych, włącznie z rozwiązaniem stosunku pracy. Ponadto przestrzeganie przepisów prawa konkurencji ma kluczowe znaczenie z punktu widzenia reputacji Grupy.

W celu wypełnienia swojego zobowiązania do przestrzegania przepisów antymonopolowych i przepisów prawa konkurencji we wszystkich krajach, w których Grupa prowadzi działalność, Grupa uczestniczy w Programie zgodności z przepisami antymonopolowymi akcjonariusza branżowego – w zakresie obowiązującym dla Grupy – obejmującym regularne szkolenia antymonopolowe oraz wytyczne w zakresie konkurencji, które należy traktować jako integralną część Kodeksu. Pracownicy, którzy mają pytania dotyczące obowiązującego prawa lub wyboru odpowiedniego kierunku działania, powinny zwrócić się o radę do Działu Prawnego.

Wykorzystywanie informacji niejawnych (*insider trading*)

Zgodnie z polityką Grupy FCA Bank żaden członek zarządu, członek kierownictwa ani członek personelu nie może nigdy kupować ani sprzedawać obligacji emitowanych przez Bank FCA lub przez jego spółki zależne, ani papierów wartościowych akcjonariuszy Banku FCA lub podmiotów z nimi stowarzyszonych, ani osobiście, ani w imieniu innych, na podstawie istotnych, niepublicznych informacji, ani ujawniać lub przekazywać takich istotnych, niepublicznych informacji innym, tak aby mogli oni na tej podstawie dokonać zakupu lub sprzedaży papierów wartościowych. (Takie istotne, niepubliczne informacje mogą obejmować na przykład kwartalne lub roczne wyniki finansowe; prognozy finansowe; istotne zmiany sytuacji finansowej; potencjalne fuzje, przejęcia, wspólne przedsięwzięcia lub transakcje zbycia; istotne zmiany dotyczące produktów oraz wszystkie niepubliczne informacje na temat spółki, które rozsądny inwestor uznałby za istotnie zmieniające dostępne informacje.)

Od personelu Grupy FCA Bank wymaga się ścisłego przestrzegania wszystkich obowiązujących przepisów prawa zakazujących praktyk *insider trading*. Ujawnianie informacji wewnętrznych innym osobom stanowi naruszenie polityki Grupy FCA Bank i może stanowić naruszenie prawa. **Informacje wewnętrzne** to niepubliczne informacje na temat spółki, które rozsądny inwestor uznałby za istotnie zmieniające dostępne informacje. Informacje niepubliczne, po których można by się zasadnie spodziewać, że wpłyną na cenę papierów wartościowych, również są uznawane za informacje wewnętrzne, które mogłyby zostać wykorzystane do zmiany decyzji inwestycyjnych podejmowanych przez rozsądnego inwestora.

Wszyscy członkowie zarządu, członkowie kierownictwa i członkowie personelu zobowiązani są do traktowania informacji wewnętrznych zgodnie z obowiązującymi procedurami. W celu ustalenia, czy takie informacje wewnętrzne powinny zostać upublicznione i kiedy to powinno nastąpić, Grupa FCA Bank stosuje Zasadę „Efektywna komunikacja” oraz powiązane z nią procedury, a każde upublicznienie takich informacji będzie się odbywać zgodnie z obowiązującymi procedurami Grupy FCA Bank.

ZASADA: REALIZOWANIE PRAKTYK ZRÓWNOWAŻONEGO ROZWOJU

Grupa FCA Bank zobowiązuje się prowadzić całą swoją działalność w sposób odpowiedzialny społecznie oraz zgodnie z praktykami zrównoważonego rozwoju i lokalnymi lub regionalnymi wymogami i oczekiwaniami. Do zasad i praktyk Grupy FCA Bank wspierających zrównoważony rozwój należą: *Ochrona członków personelu (włącznie z Zapewnieniem bezpieczeństwa i higieny pracy), Zakaz pracy dzieci i pracy przymusowej, Ochrona środowiska, Zaangażowanie interesariuszy, Nabywanie towarów i usług (w tym Ekologiczna logistyka i zrównoważone zarządzanie dostawcami), Zarządzanie kryzysowe i ciągłość działalności, Wspieranie naszych społeczności* oraz inne Zasady i Polityki przyjmowane przez Grupę FCA Bank.

Realizowanie biznesowych praktyk zrównoważonego rozwoju stanowi centralny element odbywającej się obecnie w Grupie FCA Bank transformacji, która ma na celu zaspokoić obecne potrzeby biznesowe przy jednoczesnym zminimalizowaniu negatywnego wpływu na społeczności i zasoby obecnych i przyszłych pokoleń. Dążymy do zrównoważonego wykorzystywania zasobów środowiska naturalnego oraz wywierania pozytywnego wpływu na ludzi i społeczności, w których prowadzą oni działalność. Osiągnięcia Grupy FCA Bank i pozycja wiodącego Banku w branży motoryzacyjnej zależą od naszego zaangażowania na rzecz tych praktyk zrównoważonego rozwoju.

Ochrona środowiska

Tworzenie kultury zrównoważonego rozwoju wymaga skutecznego zarządzania ryzykiem, odpowiedzialnego i proaktywnego podejmowania decyzji oraz innowacyjności. Nasze działania prowadzą do minimalizacji negatywnego wpływu wywieranego na zasoby naturalne i na **środowisko globalne**. W szczególności Grupa FCA Bank uznaje ochronę środowiska za kluczowy element, który powinien być uwzględniany w ogólnym podejściu do prowadzeniu działalności. Grupa FCA Bank zobowiązuje się do stałej poprawy wyników środowiskowych swojej działalności oraz do przestrzegania wszystkich odpowiednich wymogów prawnych i regulacyjnych.

Klienci, dostawcy i partnerzy handlowi

Wszyscy musimy dążyć do przekraczania oczekiwań naszych klientów, zarówno wewnętrznych, jak i zewnętrznych, oraz do nieustannego doskonalenia jakości produktów i usług Grupy FCA Bank.

Również naszych partnerów handlowych, dostawców i dealerów zachęcamy do wprowadzania praktyk zrównoważonego rozwoju i dzielenia się nimi. W związku z tym angażujemy się na rzecz wdrażania praktyk zrównoważonego rozwoju w celu zapewnienia minimalizacji naszego oddziaływania na środowisko naturalne i podnoszenia efektywności. W szczególności, Grupa FCA Bank uznaje współpracę z łańcuchem dostaw za integralną część swojego sukcesu i w związku z tym dąży do stworzenia zgranego zespołu ze swoimi dostawcami. Wybór dostawców opiera się nie tylko na jakości i konkurencyjności ich produktów i usług, ale również na przestrzeganiu przez nich zasad społecznych, etycznych i środowiskowych przedstawionych w niniejszym Kodeksie.

ZASADA: UNIKANIE KONFLIKTÓW INTERESÓW

Wszyscy członkowie naszego personelu są zobowiązani do postępowania zawsze w sposób, który chroni i promuje najlepszy interes Grupy FCA Bank. **Konflikty interesów** mogą zaistnieć, kiedy członkowie personelu Grupy FCA Bank angażują się w działania lub mają interesy, które narażają na szwank interesy naszej Spółki, ponieważ te działania lub interesy mogą wpłynąć niekorzystnie na obiektywne podejmowanie decyzji biznesowych lub w inny sposób zakłócić wykonywanie obowiązków zawodowych. Działania takie mogą zaszkodzić Spółce finansowo, ale – co jeszcze bardziej istotne – mogą wywrzeć niekorzystny wpływ na naszą reputację. Konflikty interesów zachodzą również, kiedy pracownik, członek kierownictwa, członek zarządu lub członek rodziny takiej osoby czerpie nienależne korzyści osobiste w wyniku swojej pozycji w Spółce. Jest więc niezwykle istotne, abyś właściwie zarządzał swoimi relacjami i działaniami, zarówno w środowisku pracy, jak i poza nim, w sposób, który nie ingeruje – ani nawet nie *sprawia wrażenia* ingerencji – w Twoją zdolność do wykonywania swoich obowiązków i podejmowania obiektywnych i sprawiedliwych decyzji biznesowych. Nasz personel powinien zawsze zachowywać jak najwyższe standardy uczciwości w relacjach z naszymi partnerami handlowymi oraz postępować wyłącznie w najlepszym interesie Spółki. Wszelkie sytuacje stanowiące konflikt lub stwarzające pozory potencjalnego konfliktu należy niezwłocznie zgłaszać dowolnej z osób lub grup wymienionych na *Liście kontaktowej Banku FCA w zakresie etyki i zgodności z prawem*.

Aby zagwarantować Grupie FCA Bank możliwość pełnego korzystania z czasu i talentu pracowników sprawujących, odpłatnie lub nieodpłatnie, funkcję w jakimkolwiek zarządzie lub gremium, należy się skonsultować z dowolną z osób lub grup wymienionych na *Liście kontaktowej FCA Bank w zakresie etyki i zgodności z prawem* w celu ustalenia, czy sprawowanie takiej funkcji musi zostać zatwierdzone wcześniej przez odpowiednie podmioty.

ZASADA: WSPIERANIE NASZYCH SPOŁECZNOŚCI

Choć pracujemy ciężko na rzecz utrzymania naszej wysokiej pozycji i reputacji w branży motoryzacyjnej, Grupa FCA Bank uważa, że naszym obowiązkiem jest również inwestowanie i angażowanie się w **programy dla społeczności** poprzez udzielanie wsparcia finansowego i promowanie wolontariatu pracowniczego w celu wzmocnienia społeczności, w których żyjemy i pracujemy. O naszym zaangażowaniu na rzecz społeczności świadczy rozwój inicjatyw dobroczynnych oraz wsparcie udzielane różnym grupom. Grupa FCA Bank aktywnie wspiera wolontariat i inne możliwości zaangażowania w życie społeczności. Odwdzięczanie się społecznościom to element jednoczącego nas wszystkich podejścia. Inicjatywami dobroczynnymi Grupy FCA Bank musi kierować odpowiedzialny zarząd lokalny. Wybierając inicjatywy, które zostaną objęte wsparciem, Spółka zwraca uwagę, aby wsparcie jednej organizacji i/lub inicjatywy nie wiązało się z wyobcowaniem lub urażeniem innych członków naszego personelu lub społeczności.

ZASADA: EFEKTYWNA KOMUNIKACJA

Grupa FCA Bank uznaje kluczową rolę otwartej, jasnej i efektywnej komunikacji w utrzymywaniu relacji wewnętrznych i zewnętrznych oraz w zapewnianiu wysokich standardów w naszej działalności. Stworzenie klimatu sprzyjającego otwartej, dwustronnej komunikacji ma kluczowe znaczenie w osiąganiu przez nas dalszych sukcesów. Dążymy do promowania zrozumienia pomiędzy kierownictwem a naszym personelem, jak również pomiędzy Grupą FCA Bank a naszymi interesariuszami, klientami, społecznością biznesową i całą opinią publiczną. Choć od wszystkich wymagamy poszanowania takich wartości jak przejrzystość i uczciwość, to uznajemy również, że nasz sukces zależy od naszej zdolności do ochrony naszych informacji poufnych oraz prowadzenia konsekwentnej komunikacji w celu utrzymania integralności naszej działalności.

ZASADA: OCHRONA NASZYCH AKTYWÓW

Grupa FCA Bank posiada wiele aktywów, które mają istotne znaczenie dla ciągłości naszej działalności biznesowej. Każdy z członków Grupy FCA Bank jest odpowiedzialny za ochronę zasobów Spółki i pilnowanie, aby były one wykorzystywane tylko zgodnie z przeznaczeniem. W związku z tym każdy członek personelu jest odpowiedzialny za ochronę i właściwe wykorzystanie aktywów Spółki poprzez stosowanie środków zapobiegawczych chroniących majątek Spółki oraz majątek osób trzecich znajdujący się w posiadaniu Spółki przed utratą, kradzieżą, uszkodzeniem, nadużyciem i nieupoważnionym użyciem, dostępem lub rozdysponowaniem, w tym przed jego wykorzystaniem w sposób sprzeczny z prawem lub w jakikolwiek sposób uznany za niewłaściwy. Ochrona aktywów Grupy FCA Bank stanowi zbiorowy obowiązek wszystkich członków Grupy FCA Bank.

Ponieważ informacje stanowią składnik aktywów o krytycznym znaczeniu dla działalności biznesowej, na każdym z nas spoczywa indywidualna odpowiedzialność za zachowanie poufności, integralności i dostępności informacji Spółki przy jednoczesnym zapewnieniu zgodności z wymogami prawnymi, regulacyjnymi i umownymi.

Informacje poufne (wszelkie informacje uznane lub oznaczone przez Grupę FCA Bank jako poufne, których ujawnienie *mogłoby zaszkodzić działalności, reputacji Grupy FCA Bank lub spowodować konsekwencje prawne dla Grupy FCA Bank*) powinny być utrzymywane w ścisłej tajemnicy w trakcie, a także po zakończeniu okresu zatrudnienia lub powiązania członka personelu lub osoby trzeciej ze Spółką, niezależnie od formatu. Ponadto członkowie personelu muszą rozumieć obowiązki Spółki dotyczące informacji poufnych osób trzecich ujawnianych Spółce / członkom personelu i wypełniać te obowiązki.

W trakcie prowadzenia swojej działalności gospodarczej Grupa FCA Bank zbiera znaczną ilość informacji umożliwiających identyfikację i zobowiązuje się do przetwarzania takich informacji zawsze zgodnie z wszelkimi obowiązującymi przepisami w zakresie ochrony danych oraz z naszymi politykami dotyczącymi bezpieczeństwa i prywatności. W tym celu Grupa FCA Bank zapewni wysoki poziom bezpieczeństwa przy wyborze i używaniu swoich systemów informatycznych przeznaczonych do przetwarzania informacji umożliwiających identyfikację.

Personel musi przestrzegać wytycznych Grupy FCA Bank dotyczących użytkowania, dostępu i bezpieczeństwa obowiązujących dla komputerów, sprzętu komputerowego, oprogramowania, urządzeń mobilnych, w tym poczty elektronicznej, Internetu, intranetu, ekstranetu i systemów poczty głosowej. Wszyscy członkowie personelu Grupy FCA Bank oraz osoby trzecie muszą przestrzegać wytycznych Grupy FCA Bank dotyczących bezpieczeństwa informacji, które odnoszą się do właściwego użytkowania i obsługi wszystkich sprzętów komputerowych i oprogramowania Spółki, w tym poczty elektronicznej i Internetu, a także innych obowiązujących wytycznych w zakresie bezpieczeństwa informacji.

Własność intelektualna stworzona przez Grupę FCA Bank stanowi fundamentalny i niezwykle istotny zasób Spółki, który powinien być chroniony przez każdego członka personelu i osobę trzecią. Poza chronieniem własności intelektualnej Grupy FCA Bank każdy członek personelu i osoba trzecia jest odpowiedzialny za poszanowanie praw własności intelektualnej innych.

ZASADA: PROWADZENIE ODPOWIEDNIEJ DOKUMENTACJI

Nasi klienci, inwestorzy, partnerzy handlowi, podmioty rządowe i inne podmioty polegają na dokładności informacji generowanych na podstawie rejestrów biznesowych Spółki. Ponadto jesteśmy zobowiązani do prowadzenia określonej dokumentacji w celu spełnienia wymogów prawnych, podatkowych lub regulacyjnych. Grupa FCA Bank dąży do utrzymania wysokiego standardu integralności dokumentacji Spółki. Zależy nam na zapewnieniu autentyczności, wiarygodności i użyteczności wszelkiej dokumentacji prowadzonej przez Spółkę. Spółka zobowiązuje się również szkolić wszystkich członków swojego personelu, którzy tworzą dokumentację i zarządzają nią.

Rachunkowość i mechanizmy kontroli wewnętrznej

Grupa FCA Bank realizuje politykę utrzymywania skutecznych systemów kontroli wewnętrznej w celu zapewnienia zgodności z przepisami prawa oraz z naszymi Zasadami, Politykami i Procedurami, a także chronienia aktywów Spółki i zapobiegania ich nadużyciom, oraz zapewnienia właściwej autoryzacji transakcji i innych działań realizowanych przez Spółkę. Mechanizmy kontroli wewnętrznej Grupy FCA Bank umożliwiają mu podawanie pełnych, prawdziwych, dokładnych, aktualnych i zrozumiałych informacji w sprawozdaniach i dokumentach przekazywanych lub przedkładanych przez Spółkę właściwym organom oraz w innych komunikatach publicznych Spółki, w tym w sprawozdaniach finansowych, które przedstawiają w sposób rzetelny jego sytuację finansową. Aby możliwe było spełnienie tego standardu, od personelu oczekuje się dokładnego i kompletnego rejestrowania wszystkich działań biznesowych oraz organizowania właściwego zatwierdzania i dokumentowania transakcji i zobowiązań z partnerami handlowymi. Dokumentacja spółki stanowi wyłączną własność Grupy FCA Bank i powinna być tworzona i prowadzona zgodnie z obowiązującymi Zasadami i Politykami.