



*Kodeks Zrównoważonego
Rozwoju dla Dostawców*
Banku Handlowego
w Warszawie S.A.

citi handlowy®

SPIS TREŚCI

01	<u>Cel Kodeksu zrównoważonego rozwoju dla Dostawców Banku Handlowego w Warszawie S.A.</u>	03
02	<u>Zasady ładu korporacyjnego</u>	05
03	<u>Standardy środowiskowe</u>	06
04	<u>Odpowiedzialność społeczna</u>	08
05	<u>Zrównoważone praktyki zakupowe</u>	09
06	<u>Monitorowanie współpracy z Dostawcami</u>	11



Cel Kodeksu zrównoważonego rozwoju dla Dostawców Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Kodeks Zrównoważonego Rozwoju dla Dostawców Banku Handlowego w Warszawie S.A. („Kodeks”) określa standardy oraz oczekiwania wobec partnerów biznesowych w zakresie odpowiedzialnego prowadzenia działalności biznesowej. Dokument ten, stanowi wytyczne dotyczące odpowiedzialnych praktyk biznesowych, zgodnych z międzynarodowymi normami ESG (Environmental, Social, Governance). Oczekujemy, że nasi Dostawcy nie tylko przestrzegają obowiązujących przepisów prawa, ale także podejmują aktywne działania na rzecz minimalizowania swojego wpływu na środowisko i społeczeństwo.

W Kodeksie prezentujemy zasady, do których sami się stosujemy. Oczekujemy, że nasi Dostawcy i partnerzy

będą postępować zgodnie z tymi samymi standardami lub będą posiadać własne, odpowiadające im co do zakresu lub jeszcze bardziej wymagające standardy. Wierzymy, że odpowiedzialna współpraca z partnerami biznesowymi przyczynia się do długoterminowego sukcesu każdej ze stron, a także ma realny wpływ na poprawę warunków społecznych i ochronę środowiska.

Zasady Kodeksu oparte są na międzynarodowych normach prawnych, wytycznych uznawanych za źródło najlepszych praktyk w zakresie zrównoważonego rozwoju, odpowiedzialności społecznej i ładu korporacyjnego, a także stosowanych powszechnie praktykach rynkowych, w szczególności:



Powszechna
Deklaracja
Praw Człowieka



10 zasad
UN Global
Compact



17 Celów
Zrównoważonego
Rozwoju



Międzynarodowe
wytyczne
OECD dla
przedsiębiorstw
wielonarodowych



Deklaracja
Międzynarodowej
Organizacji Pracy
o Fundamentalnych
Zasadach i Prawach
w Pracy



Konwencja
Narodów
Zjednoczonych
przeciwko
korupcji



Deklaracja z Rio
o Środowisku
Naturalnym
i Rozwoju
- Agenda 21

Kodeks ma zastosowanie do wszystkich podmiotów będących Dostawcami Banku. Dostawca to każdy podmiot, który świadczy usługi lub dostarcza produkty dla Banku na podstawie podpisanej umowy i/lub złożonego zamówienia. Dostawca zobowiązuje się do przestrzegania zasad Kodeksu.

Kodeks jest dokumentem obowiązującym wszystkich Dostawców Banku. Przestrzeganie standardów określonych w Kodeksie jest jednym z kryteriów oceny w procesie wyboru dostawcy.

Zasady ładu korporacyjnego



Bank dąży do budowania długoterminowych, opartych na zaufaniu relacji z Dostawcami, których kluczowym elementem powinno być przestrzeganie najwyższych standardów i zasad ładu korporacyjnego. Oczekujemy, że wszyscy nasi Dostawcy będą prowadzić działalność w sposób uczciwy, przejrzysty i odpowiedzialny zgodnie z obowiązującymi regulacjami prawnymi i najlepszymi praktykami rynkowymi. Deklarujemy, że posiadamy wewnętrzne regulacje i zasady dotyczące etycznego postępowania pracowników Banku. Bank stosuje klauzule etyczne w umowach zawieranych z Dostawcami. Dodatkowo, Bank oczekuje potwierdzenia stosowania standardów etycznych również na etapie postępowania zakupowego przez każdego Oferenta.

Bank stosuje politykę zerowej tolerancji wobec korupcji we wszystkich aspektach działalności. Wszyscy Dostawcy Banku podlegają ocenie pod kątem ryzyka korupcji. Każdy Dostawca jest weryfikowany pod kątem negatywnych informacji wskazujących na ryzyko korupcji.

Bank Handlowy w Warszawie S.A. przestrzega zasad ładu korporacyjnego, a obowiązujące "Dobre Praktyki Spółek Notowanych na GPW" są dostępne w specjalnym serwisie internetowym poświęconym tematyce ładu korporacyjnego:

Główny Rynek GPW – Dobre Praktyki 2021

Akceptując Kodeks, Dostawca oświadcza, że zapoznał się z:

zasadami działań Banku mających na celu przeciwdziałanie korupcji, zamieszczonymi na stronie internetowej Banku pod adresem:

Sprawdź

informacją dotyczącą możliwości zgłaszania naruszeń zgodnie z ustawą z dnia 14 czerwca 2024 r. o ochronie sygnalistów, którą zobowiązuje się przekazać, po zawarciu z Bankiem umowy, także swoim pracownikom realizującym usługi na rzecz Banku:

Sprawdź

An aerial photograph of a large dam and reservoir. The dam is a long, low structure with several small openings, crossing a wide river. The water is a deep blue. The surrounding landscape is covered in dense green forests and rolling hills. The sky is clear and blue.

Standardy środowiskowe

Bank deklaruje dążenie do osiągnięcia neutralności klimatycznej we własnej działalności do 2030 roku oraz planuje całkowite przejście na odnawialne źródła energii i dostosowanie do nowych wymogów proekologicznych. Pozwoli to na osiągnięcie celu zerowej emisji gazów cieplarnianych w 2030 roku w operacjach własnych.

Bank, jako instytucja finansowa wspierająca zrównoważony rozwój, przywiązuje szczególną wagę do odpowiedzialności środowiskowej w całym łańcuchu dostaw. Jesteśmy świadomi konieczności odpowiedzialnego zarządzania środowiskiem i efektywnego wykorzystania zasobów. Dążymy do podejmowania działań zgodnych z zasadami społecznej odpowiedzialności, aby nasze zasoby były wykorzystywane w sposób przynoszący długoterminowe korzyści społeczne. Nasze zaangażowanie w ochronę środowiska i zrównoważony rozwój zostało odzwierciedlone w Oświadczeniu dotyczącym zrównoważonego rozwoju Banku Handlowego w Warszawie S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Handlowego w Warszawie S.A. za rok 2024 i Strategii Citi Handlowego na lata 2025–2027. W związku z tym, współpracujący z nami zewnętrzni partnerzy biznesowi są zobowiązani do stosowania podobnych zasad. Oczekujemy, że nasi Dostawcy będą prowadzić działalność zgodnie z najwyższymi standardami w zakresie ochrony środowiska, minimalizując swój negatywny wpływ na otoczenie oraz przestrzegając obowiązujących przepisów i regulacji prawnych.

Dostawcy w działaniach własnych, jak i handlowych powinni zachowywać należytą staranność rozumianą jako proces, w ramach którego przedsiębiorstwa mogą identyfikować faktyczne i potencjalne negatywne skutki, zapobiegać tym skutkom, łagodzić je i przyjmować za swoje działania odpowiedzialność, jako integralna część systemów podejmowania decyzji biznesowych i zarządzania ryzykiem.

Dostawcy zobowiązani są do przestrzegania wszystkich regulacji prawnych dotyczących ochrony środowiska,

w tym przepisów krajowych, unijnych oraz międzynarodowych standardów w zakresie zrównoważonego rozwoju i przeciwdziałania zmianom klimatu. Zachęcamy naszych Dostawców do wdrażania działań zmierzających do ograniczenia śladu środowiskowego ich działalności i monitorowania swoich emisji w celu ich redukcji. Partnerzy biznesowi Banku powinni dążyć do zmniejszania ilości produkowanych odpadów, zwiększenia roli recyklingu i ponownego użycia produktów poprzez odpowiedzialne zarządzanie odpadami. Dodatkowo, Dostawcy powinni odpowiednio gospodarować odpadami niebezpiecznymi i innymi materiałami mogącymi stanowić zagrożenie dla ludzi i środowiska, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Dostawcy zobowiązani są do odpowiedzialnego zarządzania zasobami naturalnymi oraz do minimalizowania swojego wpływu na środowisko. Oczekujemy, że wszyscy partnerzy biznesowi będą podejmować działania mające na celu ochronę ekosystemów oraz racjonalnie gospodarować wodą, energią i surowcami. Dodatkowo, Dostawcy zobowiązani są do minimalizowania ryzyka zanieczyszczenia wód poprzez odpowiednie gospodarowanie substancjami chemicznymi oraz wdrażanie skutecznych systemów kontroli i zapobiegania wyciekom.

Zachęcamy Dostawców do propagowania postawy proekologicznej w swoich organizacjach oraz w relacjach ze swoimi partnerami biznesowymi, zapewniając tym samym odpowiedzialne zarządzanie środowiskowe na każdym etapie prowadzonej działalności.



Bank rekomenduje i zachęca do aktywnego raportowania danych niefinansowych, ujawniania informacji środowiskowych oraz emisji śladu węglowego. Podmioty objęte obowiązkiem raportowania zgodnie z dyrektywą CSRD (Corporate Sustainability Reporting Directive) powinny prowadzić ujawnienia, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. W przypadku małych i średnich przedsiębiorstw nieobjętych tym obowiązkiem, rekomendowane jest dobrowolne raportowanie zgodnie z uznanymi

standardami, takimi jak VSME (Voluntary Sustainability Standards for Micro and Small Enterprises). Bank zastrzega sobie prawo do cyklicznego występowania do Dostawców o przekazanie danych dotyczących kwestii środowiskowych (w tym danych o stosowanych procesach, praktykach proekologicznych oraz danych dotyczących śladu węglowego związanego z dostawami towarów i usług świadczonych na rzecz Banku oraz w operacjach własnych).

Odpowiedzialność społeczna

Wierzymy, że odpowiedzialność społeczna to podstawa budowania uczciwych i trwałych relacji zarówno z klientami, jak i partnerami biznesowymi. Bank promuje kulturę równości i włączenia społecznego, dlatego oczekujemy, że nasi Dostawcy będą kierować się zasadami zrównoważonego rozwoju oraz etycznego postępowania wobec społeczności, w których działają.

Dostawcy współpracujący z Bankiem zobowiązani są do przestrzegania praw człowieka, zgodnie z międzynarodowymi standardami, takimi jak Powszechna Deklaracja Praw Człowieka oraz Wytyczne ONZ dotyczące biznesu i praw człowieka. Oczekuje się eliminacji wszelkich form dyskryminacji w zatrudnieniu, zapewnienia godnych warunków pracy i uczciwego wynagrodzenia, poszanowania wolności stowarzyszania się oraz zapobiegania pracy przymusowej i dziecięcej.

Dostawcy Banku powinni dbać o bezpieczne i higieniczne warunki pracy, zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz najlepszymi praktykami w danej branży. Obejmuje to przestrzeganie norm BHP, zapewnienie odpowiednich środków ochrony indywidualnej, troskę o dobrostan psy-

chiczny i fizyczny pracowników oraz promowanie równowagi między życiem zawodowym a prywatnym. Chcemy współpracować z Dostawcami, którzy zapewniają równe szanse i sprawiedliwie traktują wszystkich pracowników, eliminując wszelkie formy dyskryminacji ze względu na płeć, wiek, pochodzenie, religię, orientację seksualną, niepełnosprawność czy inne cechy chronione prawem. Istotne jest także tworzenie środowiska pracy opartego na integracji, wzajemnym szacunku i otwartości na różnorodność.

Zachęcamy naszych partnerów biznesowych do tworzenia pozytywnego wpływu na społeczności lokalne, w których prowadzą swoją działalność poprzez angażowanie się w inicjatywy społeczne i ich promowanie.



Zrównoważone praktyki zakupowe

Odpowiedzialne zakupy, uwzględniające aspekty środowiskowe, społeczne i etyczne, stanowią integralną część naszego łańcucha dostaw i mają istotny wpływ na realizację celów zrównoważonego rozwoju. W związku z tym, oczekujemy, że wszyscy nasi Dostawcy będą prowadzić swoją działalność handlową lub usługową w sposób odpowiedzialny, respektując jej wpływ na otoczenie.

Zrównoważone podejście do zakupów obejmuje uwzględnienie aspektów ekonomicznych, środowiskowych i społecznych. W naszych procesach zakupowych podejmujemy działania, które opierają się na poszukiwaniu równowagi pomiędzy spełnieniem wymogów finansowych, a minimalizacją negatywnego wpływu na środowisko oraz poprawą warunków społecznych.

Bank stosuje ustrukturyzowany proces oceny Dostawców, zarówno przed nawiązaniem współpracy, jak i w trakcie trwania relacji handlowych. Celem tego procesu jest zapewnienie, że wybór Dostawców opiera się na transparentnych, obiektywnych i sprawiedliwych kryteriach, które wspierają efektywne i odpowiedzialne zarządzanie relacjami w całym łańcuchu dostaw. Procesy zakupowe w Banku uwzględniają budowanie trwałego, odpowiedzialnego łańcucha aktywności, który wspiera realizację założeń zrównoważonego rozwoju i wzmacnia odporność operacyjną. Naszym celem jest zapewnienie, że Partnerzy Biznesowi Banku spełniają wysokie standardy jakościowe, etyczne oraz zrównoważonego rozwoju.

Przed przystąpieniem do procesu wyboru Dostawców, każda osoba będąca zaangażowana w ten proces

po stronie Banku podpisuje zapis braku konfliktu interesów. Oświadczenie to ma na celu zapewnienie, że decyzje zakupowe są podejmowane w sposób obiektywny, bez wpływu prywatnych interesów, czy zewnętrznych powiązań, które mogłyby zniekształcić proces wyboru Dostawcy.

Dążymy do tego, aby komunikacja z Oferentami i Dostawcami odbywała się w sposób zrozumiały i przejrzysty dla obu stron. Dokładamy starań, aby wszelkie informacje na temat postępowań zakupowych oraz zapisów umownych były sformułowane w sposób precyzyjny i zrozumiały.

W ramach procesu wyboru Dostawcy, Bank stosuje szereg obiektywnych kryteriów oceny, obejmujących między innymi jakość oferowanych produktów i usług, doświadczenie oraz cenę. Każdorazowo, jednym z kryteriów oceny jest analiza czynników ESG. Ocena ESG obejmuje między innymi praktyki Dostawcy związane z ochroną środowiska, odpowiedzialnością społeczną i ładem korporacyjnym. Kryteria te są integralną częścią procesu wyboru Dostawcy i mają wpływ na ostateczną decyzję zakupową. Zachęcamy do ujawniania zrównoważonych rozwiązań, które podejmowane są w firmach Dostawców.

Przed nawiązaniem współpracy z wybranym Dostawcą, Bank każdorazowo przeprowadza proces weryfikacji Dostawców pod kątem zgodności z wymaganiami w zakresie, między innymi, obostrzeń sankcyjnych, przeciwdziałania praniu pieniędzy, czy niezaleganiu w opłacaniu składek ZUS, podejmując współpracę tylko z podmiotami, co do których wyniki weryfikacji nie budzą wątpliwości.

Składając oferty dla Banku, Oferenci zobowiązani są do przestrzegania podstawowych zasad uczciwej konkurencji, do niewywierania wpływu na osoby podejmujące decyzje na podstawie pozamerytorycznych argumentów oraz do niepodejmowania działań dyskredytujących konkurentów, zwłaszcza w oparciu o nieprawdziwe, niepotwierdzone prawomocnymi wyrokami sądów przesłanki.

Oferenci zobowiązani są także do rzetelnego przedstawienia swojego doświadczenia i osiągnięć, do przedstawiania warunków i zobowiązań, które realnie będą mogły być spełnione oraz do niestosowania w przedstawianych wycenach cen dumpingowych.

W ramach przystąpienia do procesu wyboru Dostawcy, Bank wymaga zapoznania się i przestrzegania zasad niniejszego Kodeksu, który jest częścią Oświadczenia Zobowiązującego. Dokument ten jest integralną częścią Zapytania Ofertowego („RFP”) i Zapytania o informację („RFI”). Podpisując Oświadczenie Zobowiązujące, Oferent oświadcza, że uzyskał klarowne informacje na temat celu i przebiegu postępowania oraz, że wszelkie informacje uzyskane w jego trakcie są ściśle poufne.

Akceptacja Oświadczenia Zobowiązującego będąca załącznikiem nr 1 do RFP lub RFI jest jednoznaczna z akceptacją Kodeksu Zrównoważonego Rozwoju dla Dostawców Banku Handlowego w Warszawie S.A.

Warunkiem koniecznym zawarcia umowy z Bankiem jest akceptacja postanowień Kodeksu.

Zawierając umowę i przystępując do realizacji zamówienia, Dostawca zobowiązuje się działać zgodnie z zasadami Kodeksu.



Monitorowanie współpracy z Dostawcami

Chcemy, aby współpraca z naszymi Dostawcami opierała się nie tylko na wspólnych celach biznesowych, ale też na uwzględnianiu odpowiedzialności społecznej i środowiskowej. W związku z tym, zastrzegamy sobie prawo do stosowania różnych form monitoringu i weryfikacji postępowania Dostawców, co pomoże nam upewnić się, że zasady Kodeksu są stosowane w praktyce. Zależy nam na tym, aby odpowiedzialność za wpływ społeczny i środowiskowy nie była jedynie deklaracją, ale realnym działaniem. Monitorowanie współpracy z Dostawcami pomaga nam lepiej rozumieć potrzeby i wyzwania naszych Partnerów i traktujemy to działanie jako element stałego dialogu i wspólnego rozwoju.

Weryfikacja zgodności z Kodeksem może odbywać się przy użyciu różnych narzędzi, takich jak:

- Kwestionariusz dla Dostawców – elektroniczna ankieta, w której prosimy poszczególnych Dostawców o przekazanie wymaganych danych i informacji na temat działalności firmy;
- Analiza dokumentacji – przegląd zgodności dokumentacji (certyfikaty, raporty, deklaracje zgodności) przekazane do wglądu Banku;
- Dialog, współpraca i szkolenia – zachęcamy do kontaktu w razie problemów, wątpliwości lub trudności związanych z wypełnieniem obowiązków wynikających z Kodeksu. W uzasadnionych przypadkach możemy również zaproponować dodatkowe szkolenia i materiały wspierające wdrożenie wymogów zrównoważonego rozwoju;
- Audyt - przeprowadzamy audyty bezpośrednio lub przez zewnętrzne podmioty audytorskie, z którymi Bank zawarł stosowną umowę. Audyty te są realizowane w celu zapewnienia zgodności z obowiązującymi przepisami prawa (w szczególności wymogami Ustawy Prawo Bankowe i Ustawy o Biegłych Rewidentach) oraz w ramach bieżącego monitorowania i doskonalenia efektywności działania i bezpieczeństwa Banku.



W przypadku uzyskania przez Bank informacji o działaniach niezgodnych z Kodeksem, Dostawcy na prośbę Banku powinni wykazać przestrzeganie zasad w nim zawartych. Jeżeli Bank stwierdzi lub będzie podejrzewał występowanie przypadków niezgodności z niniejszym Kodeksem, poinformuje o tym Dostawcę oraz będzie oczekiwał naprawienia nieprawidłowości w uzgodnionym terminie. Dostawca może również zostać poproszony o przedstawienie planu działań naprawczych wraz z harmonogramem ich realizacji.

Wyniki weryfikacji działań Dostawców dokumentowane są w wewnętrznych rejestrach Banku. Częstotliwość monitorowania dostawców będzie dostosowana do poziomu ryzyka ESG określonego na podstawie rodzaju współpracy. Wyniki monitorowania, w tym przekazane dane przez Dostawców mogą stanowić część wewnętrznego raportowania jak i raportów niefinansowych oraz mogą być ujawniane w ramach raportowania zrównoważonego rozwoju Banku, z zastrzeżeniem, że dane przekazywane

przez Dostawców będą ujawniane wyłącznie w zakresie wymaganym przez obowiązujące przepisy prawa i standardy raportowania zrównoważonego rozwoju. Proces monitorowania współpracy z Dostawcami będzie podlegać regularnym przeglądom i aktualizacjom, w celu dostosowania go do zmian regulacyjnych.

W celu zapewnienia transparentności oraz skutecznego zarządzania ryzykiem ESG, Bank udostępnia dedykowany adres e-mail, za pośrednictwem którego zarówno Dostawcy jak i wszyscy interesariusze mogą zgłaszać incydenty środowiskowe i etyczne, naruszenia zasad Kodeksu Zrównoważonego Rozwoju dla Dostawców Banku Handlowego w Warszawie S.A., a także inne nieprawidłowości związane z współpracą w łańcuchu dostaw. Wszelkie zgłoszenia będą traktowane z należytą poufnością, o ile obowiązujące przepisy prawa na to pozwalają. Bank zapewnia, że osoby zgłaszające incydenty w dobrej wierze nie będą narażone na niekorzystne konsekwencje z tytułu dokonania takiego zgłoszenia.

Adres email do zgłaszania zgłoszeń: zgloszenia.esg@citi.com



Bank zobowiązuje się do utrzymania wysokich standardów etycznych i środowiskowych we współpracy ze swoimi Dostawcami i oczekuje od nich zaangażowania w realizację zasad określonych w niniejszym Kodeksie. W przypadku odmowy zaakceptowania jego postanowień lub braku woli współpracy w zakresie wdrażania wymagań zrównoważonego rozwoju, Bank zastrzega sobie prawo do niepodjęcia współpracy z danym podmiotem.

Dostawcy, wobec których zidentyfikowano poważne niezgodności lub powtarzające się incydenty, mogą zostać objęci dodatkowymi działaniami monitorującymi i kontrolnymi.

Jeżeli mimo wezwania do podjęcia działań naprawczych nie zostaną wdrożone odpowiednie środki zaradcze, Bank może podjąć decyzję o ograniczeniu lub zakończeniu współpracy z takim Dostawcą.

