Codul de Conduită

Trăind conform Valorilor noastre: Integritate, Asumare și Grijă pentru cei din jurul nostru

Win. The Right Way.
Together.

UniCredit

Index

Un mesaj din partea CEO-ului nostru și a Comitetului executiv al Grupului 3

Cultura noastră 4 - 6

Principii generale de conduită 7 - 10

Protecția intereselor clienților 11 - 12

Antitrust 13 - 14

Integritatea pieței 15 - 16

Combaterea spălării banilor, Combaterea finanțării terorismului și sancțiuni financiare 17 - 19

Antimită și anticorupție 20 - 21

Protecția datelor 22 - 23

Glosar de termeni 24

Un mesaj din partea CEO-ului nostru

și a Comitetului executiv al Grupului

Stimați colegi,

Când m-am alăturat UniCredit, am declarat că avem o ambiție care depășește rolul de bază de a oferi sprijin financiar societății noastre. Dorim să acționăm ca motor al progresului social și să devenim **banca pentru viitorul Europei.**

Pentru a atinge acest obiectiv, Grupul nostru are de jucat un rol esențial, urmărind mereu succesul: pentru clienții noștri, pentru investitorii noștri și pentru noi înșine. Acest demers începe cu oamenii noștri și Cultura pe care o creăm împreună.

Avem o mentalitate de **Învingători. În cel mai bun mod. Împreună.** Acest lucru ne va permite să obținem un succes durabil pe termen lung și să creăm **o Cultură din care fiecare dintre noi să fie parte integrantă și de care să fie mândru.** O Cultură care plasează valorile noastre - **Integritate, Asumare și Grijă** pentru cei din jurul nostru - în centrul procesului de luare a deciziilor și în tot ceea ce facem.

Cultura noastră și aceste Valori sunt mai mult decât simple cuvinte. Ele întruchipează ceea ce susținem, determină modul în care acționăm și conturează deciziile pe care le luăm în fiecare zi.

Și aici intră în scenă noul nostru **Cod de Conduită.** Acesta evidențiază modul în care dăm viață Culturii noastre în cadrul comportamentelor noastre zilnice și modul în care ne tratăm toate părțile interesate.

Codul de Conduită ghidează toate acțiunile și comportamentele noastre.
Le asigură coerența cu ajutorul noului nostru set de Valori. Garantează cel mai înalt standard de conduită profesională din partea tuturor angajaților UniCredit și a altor experți externi implicați în orice activitate în numele Băncii noastre.

Ne pune în lumină nu doar ca fiind o simplă companie bună, ci ne poziționează ca fiind o companie excelentă.

Codul nostru de Conduită nu este un lucru plăcut, ci un instrument esențial pentru succesul afacerii noastre. Vom fi judecați în funcție de respectarea acestui Cod și de felul în care modul în care vom fi cu toții trași la răspundere.

Vă îndemn să respectați nu numai litera, ci și spiritul acestui Cod. Fiecare dintre noi are responsabilitatea de a se menține la cel mai înalt standard și de a-i menține și pe ceilalți la același standard.

Vă îndemn să îmbrățișăm noul nostru Cod de Conduită pe măsură ce **înaintăm în călătoria noastră de transformare.**

Să ne asumăm misiunea de a-l consolida și mai mult prin modul în care ne desfășurăm afacerea. Procedând astfel, ne vom asigura că rămânem pe calea pe care ne-o creăm: o cale de a ne atinge obiectivele și de a **Învinge. În cel mai bun mod. Împreună.**

Cultura noastră

“Cultura noastră reprezintă proiectul pentru modul în care banca noastră va funcționa, Valorile, Scopul și Ambiția noastră lucrând în armonie pentru a oferi rezultate tuturor părților interesate. Cultura influențează fiecare aspect al modului în care ne desfășurăm activitatea, așa cum este detaliat în Codul nostru de Conduită.”

Andrea Orcel

În calitate de UniCredit, avem de făcut o alegere.

Putem îndeplini rolul de bază al băncilor și putem oferi sprijinul financiar și infrastructura necesare pentru ca societatea să funcționeze.

Sau ne putem întoarce la rolul nostru fundamental din cadrul societății: să acționăm ca motor al progresului social, să ajutăm Europa și cetățenii săi să devină mai puternici ca niciodată.

Noi alegem a doua variantă. Și vă rugăm să faceți la fel.

Pentru că dacă vrem să reușim, vom reuși împreună.

Ca o singură echipă care lucrează pentru o Cultură comună.

Valorile noastre sunt mai mult decât simple cuvinte. Sunt Acțiuni. Asumări. Angajamente.

Cultura NOASTRĂ

Vă rugăm să aderați la Cultura UniCredit, în convingerea că Grupul nostru poate progresa și poate face lucrurile mai bine - pentru oamenii noștri, pentru clienții noștri, pentru investitorii noștri și pentru Europa.
Cultura noastră începe și se termină cu oamenii noștri, oferindu-vă ceea ce aveți nevoie pentru a reuși. Începe cu Cultura noastră.
La UniCredit, lucrăm cu o mentalitate și Valori comune. Vă rugăm să aderați la acestea.

Avem o mentalitate de a **Învinge. În cel mai bun mod. Împreună.**

Nu ne este frică de ambiție. Vrem să câștigăm: pentru clienții noștri, pentru investitorii noștri și pentru noi înșine.
Dorim să câștigăm în mod corect, plasând Valorile noastre în centrul procesului de luare a deciziilor și în centrul a tot ceea ce facem.

Și o vom face împreună, ca o echipă ce acționează ca adevărați parteneri pentru diferitele noastre părți interesate. Îi încurajăm pe toți să întruchipeze această mentalitate. Nu vă vom pedepsi niciodată pentru că încercați să câștigați, cât timp o faceți în mod corect.
Dacă se fac greșeli, dar reacția este corectă și în conformitate cu Valorile noastre, asumându-le și colaborând pentru a le îndrepta, vă vom sprijini întotdeauna.

Integritate

- Acționăm în interesul clienților noștri.
- Suntem onesti, direcți și transparenți.
- Facem ceea ce trebuie, chiar și atunci când nimeni nu ne privește.

Asumare

- Ne respectăm promisiunile și ne asumăm responsabilitatea pentru acțiunile și angajamentele noastre.
- Avem puterea să luăm decizii și să învățăm din eșecuri.
- Vorbim, pentru a ne exprima o idee, o opinie sau atunci când vedem ceva greșit.

Grijă pentru cei din jurul nostru

- Ne pasă de clienții noștri, de comunități și de noi înșine
- Suntem dornici să ne ajutăm unii pe alții și să ne ajutăm oamenii să se dezvolte.
- Ne tratăm unii pe alții cu respect și ne prețuim diferențele.

Vă rugăm să aderați la aceste principii, care să vă ghideze întregul comportament. Atunci când vom face acest lucru, vom obține rezultate pentru clienții noștri. Vom **Învinge. În cel mai bun mod. Împreună.**
Și ne vom îndeplini Scopul de a oferi comunităților posibilitatea de a progresa. Vom reprezenta banca pentru viitorul Europei

Valorile noastre sunt mai mult decât simple cuvinte. Ele sunt Acțiuni. Mandate. Angajamente.

Scopul NOSTRU

Atunci când oferim cuiva un credit ipotecar, dăm unei familii o nouă casă.

Atunci când acordăm un împrumut, de fapt le acordămtinerilor antreprenori posibilitatea să își îndeplinească ambiția de a deveni proprietari de afaceri.

Atunci când deschidem un cont bancar, oferim cuiva instrumentele necesare pentru a-și construi o viață sigură și stabilă.

Toate aceste momente mici, dar semnificative, reprezintă rațiunea pentru care existăm. Iar luate împreună, toate acestea reprezintă mult mai mult decât o simplă însumare. Reprezintă Scopul nostru: **să oferim comunităților posibilitatea de a progresa,** de a debloca potențialul indivizilor, al comunităților și al companiilor din întreaga Europă.

Ambiția NOASTRĂ

Depunând eforturi pentru a îndeplini acest Obiectiv în fiecare zi, vom avea forța financiară pentru a ne îndeplini ambiția și pentru a deveni **banca viitorului Europei.**

Nu este niciun secret că trebuie să fim puternici și rezistenți din punct de vedere financiar, capabili să facem față schimbărilor economice inevitabile și șocurilor de pe piață, care vor perturba concurenții cu mai puțină experiență și expertiză la nivel local și încredere în sau din partea clienților lor, decât avem noi.

Mai mult de atât, trebuie să ne dezvoltăm. Nu ne ferim de această aspirație și nici nu o considerăm independentă de Scopul sau Cultura noastră. De fapt, o întruchipăm.
Pentru că acest succes financiar ne va permite să deservim mai mulți clienți și să îi deservim mai bine, consolidând încrederea în relație cu ei și cu comunitățile lor, o încredere care ne va permite să continuăm să avem succes și să ne dezvoltăm pe termen lung.

Lucrând în sinergie

Așadar, în spiritul Culturii noastre, ambiția noastră pentru succesul financiar este inseparabilă de îndeplinirea Scopului nostru social, ambele având în spate echipa noastră care lucrează într-o Cultură comună.

Nu putem avea niciuna dintre acestea, fără celelalte. Și nici nu am dori.

Principii generale de conduită

Acest Cod de Conduită a fost scris în conformitate cu Valorile Grupului - Integritate, Asumare și Grija pentru cei din jurul nostru - care ghidează toate acțiunile și comportamentele noastre. Astfel de Valori sunt determinate de Scopul nostru de a oferi performanțe remarcabile și de a avea un impact pozitiv asupra clienților, acționarilor, comunităților și oamenilor noștri.

Cum lucrăm

UniCredit se așteaptă la un **standard înalt** de conduită profesională din partea angajaților săi și a altor profesioniști implicați în activități legate de operațiunile Băncii sau în numele UniCredit. Tot ceea ce facem ar trebui să respecte toate legile și reglementările în vigoare, regulile noastre interne și standardele profesionale ale industriei noastre, în conformitate cu principiile noastre de Diversitate, Echitate și Incluziune, ca active strategice pentru afacerea, dezvoltarea, inovarea și performanța noastră, care sunt, de asemenea, parte integrantă a Culturii noastre corporative.

Grupului UniCredit, angajaților săi și terților (atunci când acționează în numele UniCredit), le este interzis să faciliteze încercările clienților, contrapărților sau angajaților săi de a

frauda, înșela sau induce în eroare orice autoritate, inclusiv pe cea fiscală.

Două dintre cele mai importante active ale Grupului sunt **reputația și sustenabilitatea afacerii.** Din acest motiv încercăm să fim foarte clari în legătură cu rolurile și responsabilitățile noastre din cadrul Grupului. Acesta este, de asemenea, motivul pentru care avem programe de instruire obligatorii și ne așteptăm ca oamenii noștri să stăpânească abilitățile cerute de posturile pe care le ocupă, pentru a-și face treaba cu eficiență, grijă și un simț adecvat al responsabilității personale/etice și să își îmbunătățească în mod constant cunoștințele despre produse, servicii și procese și proceduri interne.

Cum sprijinim mediul și societatea

La UniCredit, considerentele **ESG** (Mediu, Impact Social și Guvernanță - în continuare „ESG") sunt fundamentale pentru orice decizie pe care o luăm și pentru fiecare acțiune pe care o întreprindem. Acestea reprezintă o parte esențială a modului în care ne desfășurăm activitatea. Știm că atingerea Scopului nostru de a le oferi comunităților posibilitatea de a progresa nu ar fi posibilă fără respectarea celor mai înalte standarde ESG la nivelul întregii Bănci.

Afacerea noastră este guvernată de principiile ESG pentru că așa este corect și pentru că ne va ajuta să ne îndeplinim Scopul pe termen lung, deoarece credem că transformarea ESG a reprezentat cea mai mare oportunitate de afaceri din ultimele decenii. Atingerea obiectivului Net Zero până în 2050 va costa Europa 28 de trilioane de euro, care vor fi cheltuiți în sectoarele transporturilor, construcțiilor, infrastructurii, energiei și agriculturii.

ESG are un potențial mare și ridică multe provocări.
Lucrăm cu clienții noștri pentru a realiza o tranziție justă și echitabilă, care să ia în considerare atât aspectele de mediu, cât și pe cele sociale ale acestei călătorii. Sustenabilitatea se află în centrul strategiei noastre și este integrată în toate acțiunile și deciziile noastre de zi cu zi.

În ultimii ani, datorită unei abordări clare, care a avut în centrul său mai multe părți interesate (stakeholder-i), am depus mari eforturi pentru a integra toți factorii ESG în guvernanța, afacerile, gestionarea riscurilor și a creditării, în operațiunile Băncii noastre.

Băncile au o funcție socială importantă, care depășește cu mult acțiunea de creditare. Avem o responsabilitate imensă în ceea ce privește **sprijinirea clienților** în transformarea propriilor afaceri și în ghidarea finanțării în direcția corectă.

Rolul nostru este acela de a ne ajuta clienții și comunitățile să facă progrese semnificative spre o societate mult mai durabilă, incluzivă și echitabilă, pe termen lung.

Vom continua să ne jucăm rolul prin **sporirea încrederii părților interesate**, prin sprijinirea inițiativelor sociale cu impact și prin măsurarea în mod constant a rezultatelor noastre pentru a ne asigura că suntem cu toții responsabili. Acest lucru va garanta că ESG se află în centrul tuturor activităților noastre, pe măsură ce construim o Bancă pregătită să se dezvolte pe termen lung.

Banca pentru viitorul Europei.

Cum ne responsabilizăm angajații

Este întotdeauna extrem de important pentru colegi să se simtă liberi să își exprime îngrijorarea cu privire la un comportament îndoielnic de care ar putea lua cunoștință. Managerii au responsabilitatea de a crea un mediu sigur, unde membrii echipei să se simtă confortabil și să fie încurajați să își exprime îngrijorarea sau să raporteze dacă sesizeaza ceva greșit (de exemplu, așa-numitul **„whistleblowing”**).
De asemenea, se așteaptă ca managerii să monitorizeze conduita angajaților pe care îi coordonează, să se asigure de aplicarea consecventă a Codului nostru de Conduită și să garanteze că nu există niciun fel de represalii împotriva avertizorilor de integritate (celor care sesizează o conduită inacceptabilă, „whistleblowers”).
În acest scop, Grupul garantează confidențialitatea oricăror informații furnizate de către whistleblowers și le va trata cu cea mai mare grijă.

Cum asigurăm un loc de muncă corect

UniCredit le cere angajaților să contribuie la crearea și **păstrarea unui mediu de lucru nediscriminatoriu,** bazat pe respect, siguranță și incluziune, unde diferențele de identitate de gen, vârstă, rasă, etnie, orientare sexuală, abilități, origine, valori religioase sau etice și convingeri politice sau orice altă categorie protejată prin lege în jurisdicția locală sunt acceptate și apreciate.
Trebuie să-i tratăm pe ceilalți cu demnitate și respect, cu **toleranță zero** față de „mobbing” și **„bullying”**.
În timpul proceselor de recrutare, de evaluare, de promovare sau al altor procese legate de angajați, este, de asemenea, responsabilitatea noastră de a acționa fără prejudecăți, de a include criteriile de obiectivitate, competență, profesionalism și egalitate de șanse, fără a practica favoritismul. Astfel, ne putem asigura că sunt selectați cei care dispun de cea mai bună expertiză, de cel mai înalt nivel de integritate profesională și care corespund Valorilor noastre.

Cum ne protejăm Grupul

De asemenea, se așteaptă să luăm în considerare mediul mai larg și consecințele asupra oamenilor, pe care le pot avea deciziile de afaceri pe care le luăm. În calitate de Grup bancar, finanțarea pe care o acordăm economiei reale poate afecta în mod semnificativ comunitățile pe care le deservim, si este de datoria noastră să ne asigurăm că impactul nostru este predominant pozitiv.

În plus, se așteaptă de la noi să **asigurăm și să protejăm activele deținute de Grup.** De la capital și informații despre clienți până la echipamente și conturi de e-mail, toate activele Grupului trebuie utilizate numai în scopuri de afaceri legitime. În calitate de angajați, ni s-a încredințat utilizarea corectă a acestor active și trebuie să le tratăm întotdeauna cu respect, chiar dacă sau chiar și atunci când relația noastră cu Grupul se încheie. Această cerință se referă atât la activele fizice, cât și la informațiile confidențiale și la proprietatea intelectuală.

Numai personalul autorizat poate vorbi în numele Grupului. Utilizăm numele și imaginile de marcă UniCredit doar în conformitate cu politicile și ghidurile interne de marcă în vigoare, întotdeauna cu bună credință. Toate comunicările emise în numele UniCredit trebuie să fie întotdeauna corecte și să respecte toate reglementările în vigoare. Același lucru se aplică în cazul interacțiunilor noastre cu autoritățile de reglementare. Declarațiile false sau înșelătoare, disimularea datelor esențiale sau furnizarea în mod intenționat de informații incorecte este strict interzisă.

Orice încercare de **evaziune fiscală** în numele Grupului este **ilegală.** În calitate de membri activi ai organizației noastre, suntem obligați să furnizăm în timp util informații complete, corecte, veridice și transparente tuturor autorităților fiscale relevante.
Gestionarea necorespunzătoare a finanțelor personale (împrumuturi, jocuri de noroc, anumite tipuri de investiții) și alte activități personale, pot genera un risc reputațional pentru angajat și pentru Grupu; din acest motiv, angajații trebuie să se asigure întotdeauna că orice comportament, în interiorul sau în afara sediului nostru, va respecta regulile etice menționate în Cod și nu trebuie să aducă prejudicii, nici măcar indirecte sau potențiale, încrederii pe care Grupul și Clienții o acordă angajaților Băncii.

Conflictele de interese trebuie evitate cu orice preț. Doar în acest mod putem fi siguri că angajații acționează întotdeauna în interesul Grupului nostru și al părților interesate („stakeholder-i"). Orice situație care, ar putea prezenta un conflict de interese, trebuie raportată. Aceasta include interesele deținute de rudele apropiate, definite în conformitate cu legislația locală - care ar putea beneficia de pe urma unei tranzacții de afaceri pe care ați putea avea puterea de a o influența. Iar dacă oamenii noștri se află în situația de a cumpăra, pentru interesul personal, bunuri sau servicii de la oricare dintre clienții și furnizorii UniCredit, trebuie să o facă la prețurile predominante pe piață.

Atunci când părăsim UniCredit, ne este interzis să transferăm, să păstrăm sau să utilizăm activele sau orice informații aparținând Grupului și trebuie să respectăm întotdeauna proprietatea intelectuală a acestuia.

Încălcările din partea angajaților sau orice comportament/ conduită care nu corespunde obligațiilor care reies din prezentul document, în cadrul menționat mai sus, pot face obiectul unor acțiuni disciplinare din partea funcției People & Culture în conformitate cu procedurile aplicate de UniCredit, al unor sancțiuni personale și administrative aplicate de autoritățile de reglementare internaționale și locale, precum și al unor proceduri legale în conformitate cu legislația în vigoare.

Încălcările grave, atât ale dispozițiilor cuprinse în prezentul Cod, cât și ale celor cuprinse în procedurile și reglementările locale, pot duce la încetarea contractului de muncă.

Protecția intereselor clienților

La UniCredit, avem obligații de reglementare, legale și etice de a avea grijă de interesele financiare ale clienților noștri.

Oamenii ne încredințează activele lor și deciziile care le afectează în mod direct modul de viață.

Este responsabilitatea noastră să ne asigurăm că le protejăm interesele, în viața noastră profesională de zi cu zi.

În primul rând, persoanele care acționează în numele UniCredit trebuie să dea dovadă de o **atenție rezonabilă** și de o **judecată prudentă** față de clienții noștri. Trebuie să acordăm prioritate intereselor acestora, respectând în același timp toate legile și reglementările în vigoare și propriile noastre norme interne. De asemenea, trebuie să obținem acordul/autorizația necesar/corespunzătoare de la client și de la autoritățile de supraveghere, ori de câte ori este necesar.

Unul dintre modurile în care protejăm interesele clienților noștri este prin **corectitudine** și prin evitarea **vânzărilor necorespunzătoare (mis-selling),** tratându-i pe toți clienții în același mod, fără niciun tratament preferențial. Transparența trebuie să fie în centrul interacțiunilor noastre cu oamenii pe care îi deservim în fiecare zi.

De asemenea, este important să prelucrăm **informațiile** pe care le colectăm despre clienții noștri și relația noastră cu aceștia cu respect și confidențialitate și să le dezvăluim terților din afara Grupului UniCredit numai atunci când avem permisiunea legală de a face acest lucru sau cu consimțământul explicit, în scris, al clientului.

În cadrul UniCredit, ne așteptăm ca toți angajații să facă tot posibilul pentru a înțelege **nevoile și așteptările** clienților noștri, precum și pentru a soluționa sesizările sau reclamațiile clienților într-un mod corect și în timp util.

În cele din urmă, ori de câte ori oferim consiliere financiară clienților trebuie să luăm în considerare caracterul adecvat al alegerilor pentru situația specifică a clientului, inclusiv aversiunea la risc și preferințele declarate.

COMPORTAMENTE ȘI RECOMANDĂRI

Adoptați o viziune globală asupra nevoilor clienților dumneavoastră și colaborați cu aceștia pentru a identifica cele mai bune soluții personalizate

- Interacționați cu clienții dumneavoastră și ascultați-le nevoile, pentru a trece în revistă opțiunile posibile
- Implicați-vă clienții în procesul de luare a deciziilor și țineți-i mereu la curent
- Colaborați cu alte structuri din bancă, pentru a construi o perspectivă globală și a identifica eventuale soluții mai bune

Creșteți încrederea clienților și oferiți-le informații și documentație complete

- Asigurați-vă că orice informație pe care o furnizați este corectă, completă și comunicată în mod clar, astfel încât clienții dumneavoastră să vă recunoască drept un consilier de încredere
- Demonstrați că aveți cunoștințe solide despre subiectele pe care le abordați, utilizând toate materialele pe care le aveți la dispoziție într-un mod structurat și profesionist
- Acordați prioritate nevoilor Băncii și ale clienților dumneavoastră, răspunzând la timp la solicitări

Vorbiți și acționați în mod clar, utilizând un limbaj direct și adecvat pentru interlocutorul dumneavoastră și pentru canalul de comunicare utilizat

- Țineți cont de cine este interlocutorul dumneavoastră și păstrați un comportament adecvat
- Folosiți un limbaj simplu și evitați jargonul
- Pregătiți documentația explicativă pentru a ilustra clauzele obligatorii
- Comunicarea este influențată de canalul prin care se realizează: adaptați-vă limbajul și tonul vocii corespunzător

Vocile angajaților

“Solicit sfatul altor structuri, dacă acestea pot contribui la o mai bună satisfacere a nevoilor clienților mei”

“Încerc întotdeauna să găsesc un echilibru între interesele Băncii și cerințele clienților”

Antitrust

Concurența reală permite companiilor să concureze în condiții de egalitate, punându-le în același timp sub presiune pentru a se strădui în permanență să ofere cele mai bune produse posibile, la cele mai bune prețuri posibile.

Prevenirea riscurilor antitrust înseamnă că pieţele rămân competitive, în beneficiul clienților și furnizorilor noștri. Datorită caracterului interprofesional la nivel de afaceri și transfuncțional al normelor antitrust, toți angajații trebuie să le respecte pe deplin.

UniCredit s-a angajat întotdeauna să respecte reglementarile antitrust, cu scopul de a promova și proteja concurența liberă și corectă pe piață. Personalul UniCredit trebuie să respecte, de asemenea, reglementările antitrust relevante. Reglementările antitrust combat practicile ilegale, cum ar fi fixarea prețurilor, împărțirea pieței, conspirațiile de licitații trucate, cartelurile, diseminarea de informații sensibile din punct de vedere comercial între concurenți și abuzul de o poziție dominantă pe piață.

Conform cerințelor legale, niciun angajat din cadrul UniCredit nu trebuie să încheie acorduri anticoncurențiale, de exemplu, acorduri care împiedică, restricționează sau denaturează concurența. Acordurile anticoncurențiale pot apărea nu numai atunci când se încheie un acord verbal sau scris, așa cum este denumit în mod normal, ci și prin înțelegere comună sau cooperare conștientă. De asemenea, participarea pasivă la o încălcare, cum ar fi prezența la întâlniri în cadrul cărora se încheie un acord anticoncurențial, este un indiciu de coluziune, care poate face compania să fie răspunzătoare pentru încălcare.

În relațiile cu concurenții, angajații trebuie să se abțină de la schimbul, dezvăluirea sau primirea de informații strategice sau sensibile din punct de vedere comercial, de exemplu date confidențiale privind viitoarele comportamente de piață sau strategii de produs, cum ar fi prețurile, costurile, listele de clienți, planurile de marketing etc., și de la transmiterea unor astfel de informații către terți, deoarece acestea pot conduce la comportamente aliniate pe piață, în detrimentul concurenței.

În cazul unei poziții dominante - de exemplu, deținerea unei cote de piață egală sau mai mare de 40%, trebuie evitat orice abuz, de exemplu, prețuri de ruinare, condiții discriminatorii, tipuri specifice de reduceri, precum și impunerea unor clauze de exclusivitate sau de vânzare legată / condiționată, a produselor sau serviciilor.

În cazul operațiunilor sau al tranzacțiilor care implică achiziționarea de drepturi de guvernanță semnificative în companii terțe, se evaluează cu atenție necesitatea de a înainta, către autoritatea antitrust competentă, o notificare prealabilă cu privire la posibila concentrare.

Dacă aveți întrebări, nu ezitați să contactați Divizia Conformitate, înainte de a acționa.

COMPORTAMENTE ȘI RECOMANDĂRI

Preveniți cooperarea anticoncurențială cu concurenții

- Evitați să încheiați un acord anticoncurențial de orice fel, oral sau scris, cu un concurent
- Evitați întotdeauna să împărtășiți informații sensibile din punct de vedere comercial cu concurenții, chiar dacă nu este vorba de un context profesional
- Părăsiți orice întâlnire cu concurenții, dacă cineva începe o discuție privind alocarea clienților sau a regiunilor, prețurile sau alte aspecte care ar putea încălca legile antitrust

Nu abuzați niciodată de poziția dominantă pe piață

- Nu aplicați niciodată condiții discriminatorii pentru diferiți clienți, decât dacă acest lucru este perfect justificat din punct de vedere obiectiv
- Nu acordați niciodată reduceri de loialitate sau discounturi care pot fi interpretate ca practică de legare, în relația cu un client

Dacă gestionați operațiuni/tranzacții care implică achiziționarea de drepturi de guvernanță semnificative în companii terțe

- Efectuați o verificare prealabilă în materie de antitrust și solicitați îndrumare adecvată din partea Conformității, înainte de a începe orice tranzacție
- Notificați autoritatea antitrust competentă cu privire la tranzacție (după caz)

Vocile angajaților

Trebuie să evităm alinierile anticoncurențiale cu concurenții.

În timpul unei întâlniri a unei asociații comerciale, un concurent a început să vorbească despre prețurile sale viitoare.
Am părăsit imediat ședința și m-am asigurat că plecarea mea a fost consemnată, deoarece am înțeles că o astfel de discuție era inadecvată în conformitate cu normele antitrust.

Integritatea pieței

Toate persoanele din cadrul UniCredit care sunt implicate fie în activitatea de tranzacționare în numele băncii sau cea de executare a ordinelor clienților, trebuie să respecte reguli specifice, menite să protejeze transparența și integritatea pieței.

Angajații nu trebuie să se angajeze în practici care denaturează prețurile sau măresc în mod artificial volumul de tranzacționare cu intenția de a induce în eroare participanții la piață. **Manipularea pieței** este o infracțiune penală în toate jurisdicțiile relevante.

Obținerea unui avantaj personal de pe urma unor **informații privilegiate** reprezintă o altă infracțiune gravă. Angajații care posedă informații de natură exactă, care nu au fost făcute publice, referitoare, direct sau indirect, la unul sau mai multe instrumente financiare listate la bursă (sau la emitenții relevanți) și care, dacă ar fi făcute publice, ar putea avea un efect semnificativ asupra prețurilor de piață ale acestora, nu trebuie să acționeze (să le divulge sau să le utilizeze pentru a efectua tranzacții în interes personal sau de altă natură) sau să determine alte persoane să acționeze pe baza acestor informații.

Ca principiu general, angajații nu pot utiliza informații despre clienți sau despre terți obținute în cursul activității lor profesionale în cadrul UniCredit, pentru a efectua tranzacții personale sau pentru a obține beneficii personale. Aceștia trebuie să evite investițiile personale care ar putea genera un risc reputațional sau un potențial conflict de interese cu un interes al Grupului, sau care implică utilizarea, abuzul sau difuzarea incorectă a informațiilor confidențiale referitoare la clienți și/sau la tranzacțiile acestora. Trebuie evitată chiar și aparența utilizării acestor informații pentru **tranzacții personale.**

Li se recomandă angajaților să tranzacționeze, în măsura permisă de legislația în vigoare și de regulamentele interne, în mod responsabil și rezonabil, în funcție de resursele lor financiare, investind de preferință pe termen lung și evitând tranzacționarea speculativă, cum ar fi tranzacționarea intraday.

COMPORTAMENTE ȘI RECOMANDĂRI

Preveniți divulgarea de informații privilegiate, chiar și printrecolegi

- Nu discutați niciodată despre informațiile privilegiate în zonele de tranzacționare, în lifturi, restaurante, cafenele, în mijloacele de transport în comun sau în orice alt loc public în care alte persoane ar putea să le audă
- Este permis schimbul de informații privilegiate numai cu persoane care au un motiv legitim de a fi informate și asigurați-vă că orice destinatar este adăugat pe lista relevantă de persoane care au acces la informații privilegiate „Insider list”
- Păstrați-vă documentele și toate activele de lucru în siguranță, atât în interiorul, cât și în afara mediului de lucru

Informațiile privilegiate nu pot fi utilizate niciodată pentru a influența piața, și nici pentru a cumpăra sau vinde instrumente financiare

- Informațiile privilegiate nu pot fi utilizate niciodată pentru a obține avantaje personale, nici pentru a favoriza prietenii și familia
- Nu acționați niciodată pe baza „ponturilor sigure” ale altcuiva

Nu efectuați niciodată tranzacții personale, care pot constitui un abuz de piață sau pentru a obține vreun avantaj necuvenit dintr-o situație ce reprezintă un conflict de interese

- Nu utilizați niciodată informații despre ordinele în așteptare ale clienților („front running”) și nu vă implicați niciodată în manipularea pieței. Asigurați-vă că evitați comportamentele speculative, tranzacționând doar pe baza propriilor dumneavoastră resurse financiare și nu vă implicați niciodată în tranzactii intraday.
- Documentați-vă cu privire la toate restricțiile aplicabile , datorită rolului deținut în cadrul Băncii

Vocile angajaților

Când plec de la birou, strâng întotdeauna documentele importante de pe birou și le depozitez în sertare.

Întotdeauna analizez cu atenție e-mailurile și atașamentele înainte de a le transmite, în conformitate cu clasificarea „Azure Information Protection” pentru e-mailuri și documente.

Combaterea spălării banilor, Finanțării terorismului și Sancțiunile financiare

În calitate de instituție financiară cu operațiuni bancare în întreaga lume, UniCredit este un membru responsabil al comunității internaționale.

Nu tolerăm ca produsele sau serviciile noastre să fie utilizate cu bună știință pentru o infracțiune financiară, oriunde în lume.

UniCredit Group s-a angajat să lupte împotriva spălării banilor și finanțării terorismului, să respecte legislația și reglementările relevante privind sancțiunile , precum și să se opună oricărui comportament care ar putea fi considerat drept sprijin pentru astfel de infracțiuni financiare.

Procesele noastre sunt concepute astfel încât să descurajeze infractorii să acceseze capacitățile băncii și să detecteze și elimine potențialii actori rău intenționați. Cultura noastră de risc puternică se bazează pe „a face ceea ce trebuie" și sprijină identificarea și corectarea în timp util a deficiențelor identificate prin procesele de control.

Monitorizăm tendințele din domeniu pentru a ne asigura că, propriile controale iau în considerare și experiența altor instituții de servicii financiare. Colaborăm cu instituțiile de aplicare a legii din jurisdicțiile în care activăm, contribuind astfel la obținerea unor bune rezultate în materie de aplicare a legii.

Fiecare angajat este responsabil în mod personal de respectarea regulilor Grupului și a acestui angajament, printr-o conduită care vizează:

Să fie atenți și să contribuie la combaterea tuturor formelor de criminalitate economică, inclusiv a spălării banilor și a finanțării terorismului, indiferent de circumstanțe sau de părțile interesate implicate

Să se asigure că sunt efectuate verificări prealabile și controale adecvate, pentru a cunoaște clienții și modul în care aceștia utilizează produsele și serviciile Grupului

Să protejeze Grupul împotriva riscului de spălare a banilor, prin înțelegerea comportamentului obișnuit al clienților (în ceea ce privește tranzacțiile), precum și a oricărei activități de afaceri potențial suspecte

Să raporteze orice tranzacție/relație de afaceri suspectă, către conducerea superioară, sau către echipa locală de Conformitate

În calitate de angajați ai UniCredit, nu trebuie să efectuăm niciodată vreo tranzacție care ar putea sprijini încercările de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului.

UniCredit a emis reglementări privind cunoașterea clientelei **(„Know Your Customer")** și privind combaterea spălării banilor. Deși încrederea joacă un rol major în afacerea noastră, trebuie să privim toți clienții și toate tranzacțiile cu un ochi critic și să fim mereu vigilenți la orice semnale care pot indica ceva în neregulă, fiind pregătiți corespunzător pentru a detecta problemele înainte ca acestea să apară, exprimând îngrijorările și raportând suspiciunile în timp util. În timp ce obiectivul nostru principal este de a ne deservi clienții cât mai bine posibil, acest lucru nu înseamnă că putem să închidem ochii la orice activitate infracțională potențială.

Angajații trebuie să fie familiarizați cu **Politica de Sancțiuni Financiare** a UniCredit și cu toate reglementările aferente, precum și cu procedurile de control aplicabile în cadrul activităților lor zilnice. Iar atunci când sancțiunile financiare se modifică, așa cum se întâmplă din când în când, trebuie să iluăm act de modul în care astfel de schimbări pot afecta activitățile noastre de afaceri.

UniCredit investește semnificativ în soluții automate de prevenire a încălcării sancțiunilor financiare. Pentru ca Grupul UniCredit și clienții săi să fie cât mai în siguranță posibil, este esențial ca angajații să conștientizeze și acele riscuri legate de sancțiunile financiare, care pot fi netransparente: detectarea acestora necesită o abordare atentă și o cooperare totală cu specialiștii băncii în acest domeniu.

COMPORTAMENTE ȘI RECOMANDĂRI

Anticipați problemele potențiale prin monitorizarea modului în care activitățile voastre profesionale pot afecta integritatea pieței

- Asigurați-vă că activitățile voastre profesionale nu încalcă reglementările interne sau externe

Identificați și evaluați clienții, tranzacțiile sau acțiunile potențial legate de țări, persoane sau activități interzise care fac obiectul unor sancțiuni

- Nu vă bazați pe informații istorice/anterioare privind sancțiunile, verificați și respectați întotdeauna toate politicile și reglementările interne în vigoare în prezent
- Contactați echipa locală Combaterea Criminalității Financiare, din cadrul Diviziei Conformitate, pentru orice clarificări de care ați avea nevoie

Raportați orice suspiciune cu privire la activitățile de spălare a banilor sau de finanțare a terorismului

- Fiți mereu vigilent
- Bazați-vă pe procedurile și alertele care v-ar putea ajuta să identificați spălarea banilor sau alte infracțiuni financiare
- Evaluați cu atenție toate informațiile disponibile și întocmiți un raport de tranzacții suspecte, în cazul în care suspectați că un client utilizează banca pentru spălarea banilor/ finanțarea terorismului

Fiți la curent cu modificările reglementărilor

- Verificați periodic dacă există modificări ale reglementărilor
- Efectuați toate instruirile obligatorii privind politicile, reglementările interne și externe în aria combaterii spălării banilor (AML) și infracțiunilor financiare
- Respectați ghidurile și îndrumarile autorităților de reglementare în toate activitățile dumneavoastră profesionale
- Reamintiți-le colegilor dumneavoastră de sistemele și controalele împotriva spălării banilor (AML) în vigoare

“Întotdeauna sunt atent la riscuri, pentru că nu subestimez niciodată un risc.

“Am raportat o dată cazul unui client care a depus cecuri care erau în mod clar disproporționate față de statutul său de angajat.

Vocile angajaților

Antimită și anticorupție

Implicarea în acte de mită sau corupție nu este numai împotriva regulilor UniCredit. Este ilegală în toate jurisdicțiile și va duce la urmărire penală, atunci când este descoperită. UniCredit nu tolerează colegii și terții care înmânează, oferă, promit, primesc, acceptă, cer sau solicită plăți ilegale către persoane care ocupă funcții publice, clienți, colaboratori, reprezentanți ai mass-media sau oricine altcineva.

Riscurile de luare de mită și corupție pot apărea în mai multe domenii cu care ne confruntăm în fiecare zi, de exemplu, pot apărea în legătură cu cadouri și cheltuieli de divertisment, interacțiuni cu persoane care dețin o poziție publică, campanii de promovare, relații de afaceri cu terți, furnizarea de bunuri și servicii, practici de angajare sau legate deachiziții. În calitate de angajați, sunteți responsabil pentru prevenirea, detectarea și raportarea mitei și a oricăror alte forme de corupție legate de activitatea Băncii noastre.

Cadourile în bani nu sunt niciodată permise. Orice tranzacție comercială trebuie efectuată numai în scopuri comerciale legitime și nu trebuie să influențeze deciziile viitoare de afaceri ale unor terțe părți. Încheiem sau reînnoim relații de afaceri cu o terță parte exclusiv pe baza unei bune cunoașteri a partenerului și numai dacă relația de afaceri se bazează pe scopuri legitime.

În mod similar, contribuțiile caritabile sau sponsorizările nu trebuie efectuate cu scopul de a direcționa/aduce anumite oferte de afaceri către Grupul nostru. De asemenea, nu pot fi făcute oferte de angajare pentru a influența un rezultat comercial. În cele din urmă, angajaților UniCredit le este interzis să facă contribuții politice în numele UniCredit.

COMPORTAMENTE ȘI RECOMANDĂRI

Nu înmânați, nu oferiți, nu promiteți, nu primiți, nu acceptați, nu cereți și nu solicitați plăți de cadouri în interes personal

- Desfășurați-vă întotdeauna activitatea în conformitate cu cele mai înalte standarde de integritate, etică și profesionalism
- În cazul în care aveți îndoieli cu privire la înmânarea sau acceptarea unui cadou, verificați politicile aplicabile în vigoare sau consultați-vă cu managerul
- Evitați tranzacțiile personale care ar putea fi interpretate ca acte de corupție

Raportați comportamente inacceptabile managerului dumneavoastră fără teamă de represalii

- Fiți încrezător atunci când raportați comportamente lipsite de etică sau ilegale: represaliile nu sunt niciodată tolerate
- Mențineți și încurajați confidențialitatea pentru a promova un mediu în care raportarea conduitei incorecte este percepută ca fiind un lucru corect de făcut, în orice moment
- Conștientizați situațiile personale care ar putea genera conflicte de interese

Respectați și promovați standardele și politicile anticorupție. Fiți un exemplu bun pentru colegii dumneavoastră

- Împărtășiți cunoștințele privind regulile anticorupție cu ceilalți, pentru a consolida astfel mijloacele de apărare ale Băncii
- Fiți la curent cu privire la evoluțiile în materie de reglementare și la nivelul mediului bancar în general
- Ajutați-vă colegii, oferindu-le sfaturi, dacă este necesar

Vocile angajaților

“Adesea, trebuie să evităm să devenim prea prietenoși cu clienții.

“Am refuzat atunci când mi s-a oferit un bilet la un concert, deoarece am înțeles că ar putea fi interpretat ca un act de mită.

Protecția datelor

Trăim într-o eră digitală, iar datele au un rol esențial în succesul viitor al UniCredit. În cadrul Grupului nostru colectăm și procesăm volume vastei de date și informații, transformându-le în informații utile pentru activitățile noastre de afaceri și operaționale.

Clienții și partenerii noștri contractuali ne încredințează datele lor, iar capacitatea noastră de a le proteja și de a le utiliza în mod corespunzător este esențială pentru noi, pentru a funcționa ca o instituție de credit și ca o organizație financiară.

Confidențialitatea datelor este foarte importantă la UniCredit; fiecare persoană din cadrul Grupului este responsabilă pentru protejarea informațiilor cu caracter personal ale clienților noștri, precum și a informațiilor proprii băncii.

Având în vedere valoarea strategică extraordinară a acestor date, am elaborat reguli stricte care guvernează utilizarea acestora.

COMPORTAMENTE ȘI RECOMANDĂRI

Prelucrați datele cu caracter personal ale clienților într-un mod adecvat

- Colectați, stocați și utilizați numai acele date cu caracter personal care sunt strict limitate la scopuri legitime de afaceri (principiul limitării)
- Înainte de a prelucra datele cu caracter personal, întrebați-vă de ce aveți nevoie de ele (principiul necesității de a cunoaște) și dacă sunt prelucrate într-un mod corect și transparent pentru clienti
- Asigurați-vă că toate informațiile pe care le procesați sunt corecte, complete și actualizate (principiul exactității)

Protejați datele clienților împotriva pierderii, distrugerii și accesului sau a utilizării neautorizate

- Păstrați confidențialitatea datelor personale și sensibile; dezvăluiți-le doar colegilor care au o nevoie legitimă de afaceri
- Utilizați întotdeauna sistemul de clasificare adecvat înainte de a trimite e-mailuri și documente, în special în afara organizației
- Utilizați canale securizate și autorizate pentru a partaja informații sau date ale clienților

Respectați politicile Băncii privind securitatea datelor

- Utilizați și gestionați credențialele în mod corect
- Utilizați sistemul de e-mail și dispozitivele Băncii exclusiv în scopurile permise de politicile Băncii
- Contul de e-mail de serviciu este singurul pe care aveți voie să îl utilizați pentru a trimite sau a primi materiale de lucru
- Acordați atenție documentelor pe care le lăsați pe birou
- Amintiți-vă să vă blocați laptopul atunci când părăsiți biroul, chiar și pentru perioade scurte de timp

Promovați securitatea informațiilor în orice situație

- Promovați o Cultură a securității cibernetice și a conștientizării riscurilor
- Luați în considerare întotdeauna riscul ca datele să poată fi furate sau manipulate
- Fiți mereu în alertă și adresați-vă imediat Funcției de Securitate în cazul în care observați anomalii care ar putea evidenția potențiale atacuri ale hackerilor

“

Întotdeauna îmi informez clienții cu privire la riscurile reale ale escrocheriilor online, iar ei apreciază sfaturile mele.

“

Nu folosesc instrumentele Băncii în scopuri personale.

Vocile angajaților

Glosar de termeni

Antitrust: Legislație care menține concurența într-o piață deschisă prin reglementarea comportamentului anticoncurențial al companiilor. Interzice acordurile sau comportamentele abuzive ale companiilor care restricționează comerțul liber și concurența și garantează consumatorilor că pot beneficia de prețuri scăzute, de produse și servicii de calitate superioară, de o gamă largă de opțiuni și, în cele din urmă, de o mai mare inovare.

Autorități: Organisme locale și internaționale de supraveghere, autorități de reglementare, autorități publice/de stat, precum guvernele și reprezentanții acestora, autorități fiscale.

Combaterea spălării banilor: Spălarea banilor este o activitate care are ca scop disimularea originii ilicite a veniturilor provenite din activități infracționale și crearea aparenței că originea acestora este legitimă.

Mită și corupție: Promisiunea, oferirea, înmânarea, cererea, solicitarea, acceptarea sau primirea de beneficii materiale sau de altă natură, pentru a influența persoana care le primește să asigure avantaje necuvenite persoanei care le oferă.

Client/Consumator: Un grup sau o persoană care folosește serviciile Entităților juridice ale Grupului.

Conflict de interese: Acea situație sau împrejurare în care interesul personal, direct ori indirect, al personalului instituției de credit contravine interesului băncii, astfel încât afectează sau ar putea afecta independența și imparțialitatea acestora în luarea deciziilor ori în îndeplinirea la timp și cu obiectivitate a îndatoririlor care le revin în exercitarea atribuțiilor de serviciu;
Grupul UniCredit definește conflictul de interese ca orice aspect (ce implică Banca, Grupul, Angajații și sau Părțile Interesate, cum ar fi clienții) în care Banca sau angajații sunt în situația de a exploata o poziție profesională sau oficială într-un anumit mod, în scopul obținerii de beneficii personale sau corporative (de asemenea în detrimentul Grupului)..

Protecția datelor: Cadrul de reglementare care guvernează colectarea, prelucrarea, stocarea și utilizarea informațiilor cu caracter personal în conformitate cu drepturile, libertățile și demnitatea unei persoane. Acest lucru se referă în special la confidențialitatea, identitatea personală și dreptul la protecția datelor cu caracter personal..

Securitatea datelor: Aplicarea măsurilor de securitate tehnică și organizatorică pentru a proteja confidențialitatea, integritatea și disponibilitatea datelor, precum și drepturile și interesele persoanei vizate/deținătorului.

Angajații: Toate persoanele cu contract de muncă și toți membrii organelor executive, strategice sau de control ale Entităților juridice din cadrul UniCredit/Grupului.

Sancțiuni financiare: Restricționarea tranzacțiilor cu țările, entitățile și persoanele care fac obiectul unor sancțiuni sancțiuni financiare aplicate de către Uniunea Europeană („UE"), Oficiul pentru controlul activelor străine („OFAC"), Statele Unite („SUA"), Organizația Națiunilor Unite („ONU") și orice dispoziție legislativă din țările în care își desfășoară activitatea sau în care se află Entitățile juridice ale Grupului.

Grup: Sau „Grupul" se referă la UniCredit S.p.A și Entitățile juridice ce aparțin de UniCredit.

Entitatea juridică a Grupului: Entitatea juridică controlată direct sau indirect de UniCredit S.p.A. (denumită în continuare și „Compania Grupului", „Entitate juridică", „Compania").

Standarde înalte de comportament profesional: Principiile privind Valorile organizaționale și convingerea că, atunci când sunt urmate, promovează un mediu de încredere, un comportament adecvat, corectitudine și integritate.

Companie holding: UniCredit S.p.A. (denumită în continuare și UniCredit)

Cunoașterea clientelei: Demersurile prealabile desfășurate de către UniCredit/Entitatea juridică a Grupului în vederea obținerii informațiilor relevante despre clienți și pentru a stabili oportunitatea de a derula afaceri financiare cu aceștia.

Abuzul de piață și Manipularea pieței: Abuzul de piață include comportamentul ilegal pe piețele financiare și se produce atunci când persoanele (fizice sau juridice) încearcă în mod nejustificat să dezavantajeze investitorii, direct sau indirect, cu scopul de a obține un avantaj necuvenit. Abuzul de piață constă în tranzacționarea pe baza utilizării informațiilor privilegiate, divulgarea neautorizată a informațiilor privilegiate și manipularea pieței. Manipularea pieței este practica de a inverveni în funcționarea liberă și corectă a unei piețe, în vederea creării de aparențe false sau înșelătoare
Abuzul de piață constituie o faptă care poate fi sancționată atât

Vânzarea necorespunzătoare - Misselling: Vânzarea deliberată, neglijentă de produse și servicii în situații în care potențialul client este indus în eroare cu privire la caracteristicile produsului/ serviciului sau acesta este nepotrivit nevoilor clientului

„Mobbing": Exemple: subminarea demnității colegilor prin răspândirea de zvonuri neadevărate și bârfe; încălcarea vieții private a unei persoane; atribuirea sarcinilor inutile sau retragerea nejustificată a responsabilităților; violență verbală sau umilire; amenințare cu violență fizică; izolarea socială sau critică permanentă, pe nedrept, a performanței cuiva. Mobbingul poate avea loc atât în cazul unor poziții ierarhice diferite, cât și în cazul aceluiași nivel ierarhic.

Donații politice: Orice donație în numele UniCredit/Entității juridice a Grupului: efectuată în numerar sau în natură, pentru a susține o cauză politică. Donațiile în natură pot include oferirea de cadouri, bunuri sau servicii, de activități de publicitate sau de promovare pentru susținerea unui partid politic, achiziționarea de bilete la evenimente de strângere de fonduri, donații către organizații de cercetare asociate unui partid politic și punerea la dispoziție a angajaților fără plată pentru susținerea campaniei politice sau pentru a oferi sprijin în acest sens.

Finanțarea terorismului: Finanțarea terorismului presupune furnizarea sau colectarea de fonduri, desfășurată prin orice mijloace, directe sau indirecte, cu intenția de a le folosi sau având cunoștința că acestea urmează sa fie utilizate, integral sau parțial, pentru realizarea unor acte de terorism sau pentru a oferi sprijin indivizilor sau grupurilor de persoane care intenționează să desfășoare astfel de acte.

Conduită inacceptabilă: Acțiune sau lipsă de acțiune pe parcursul desfășurării activității sau în legătură cu aceasta, în relație cu părțile interesate UniCredit, care este sau ar putea fi dăunătoare sau care ar periclita Grupul și/sau angajații, inclusiv o conduită:

- Ilegală, incorectă sau lipsită de etică (în afară de ceea ce este considerat potrivit pentru domeniul în care lucrăm, un comportament care poate dezavantaja în mod deliberat una sau mai multe părți interesate);
- Care încalcă prevederile legale;
- Care nu respectă reglementările interne.

Părți interesate UniCredit (Stakeholders): clienți, angajați, investitori, autorități de reglementare, comunități ale UniCredit și ale companiilor aferente.