



Codul de Conduita al UniCredit Bank S.A.

Iulie 2018

1	INTRODUCERE	2
1.1	DOMENIU DE APLICARE, SCOP SI SUMAR	2
1.2	DESTINATARI	2
1.3	GLOSAR	2
2	PRINCIPII DE CONDUITA PROFESIONALA	5
2.1	PRINCIPII GENERALE DE CONDUITA	5
2.1.1	Conformarea cu regulile si responsabilitatea manageriala	5
2.1.2	Whistleblowing	6
2.1.3	Confidentialitatea	6
2.1.4	Mediul de lucru	6
2.1.5	Protectia mediului si a drepturilor omului	7
2.1.6	Activele Bancii	7
2.1.7	Proprietatea intelectuala	7
2.1.8	Brand si Comunicare	7
2.1.9	Relatia cu autoritatile	8
2.1.10	Aspectele fiscale	8
2.1.11	Conflictele of interese	8
2.1.12	Incetarea activitatii desfasurate cu/in cadrul UniCredit	9
2.2	PROTEJAREA INTERESELOR CLIENTILOR	9
2.2.1	Tratamentul corect al clientilor si vanzarea incorecta (mis-selling)	9
2.2.2	Informatii despre client	9
2.2.3	Tratament preferential	10
2.2.4	Nevoile clientilor	10
2.2.5	Reclamatiiile clientilor	10
2.3	TRANSPARENȚA PIETEI	10
2.3.1	Manipularea pietei	10
2.3.2	Informatii privilegiate	10
2.3.3	Antitrust	10
2.3.4	Relatia cu concurentii	11
2.3.5	Tranzactii personale	11
2.4	ANTI-MITA SI ANTICORUPTIE	11
2.5	PREVENIREA INFRACTIUNILOR FINANCIARE	12
2.5.1	Combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului	12
2.5.2	Sanctiuni financiare	12
2.6	PROTECTIA DATELOR PERSONALE	12

1 INTRODUCERE

1.1 DOMENIU DE APLICARE, SCOP SI SUMAR

Acest Cod de Conduita a fost redactat in conformitate cu cele 5 Fundamente¹ ale UniCredit si prin urmare, cu valorile Grupului din care facem parte. Codul enumera principiile pe care trebuie sa le respecte toti angajatii si tertele parti partenere ale UniCredit, in vederea asigurarii unor standarde de inalta conduita profesionala si integritate ale activitatii desfasurate in cadrul sau in numele UniCredit.

Prezentul Cod nu se doreste a fi un ghid cuprinzator al tuturor obligatiilor legale in vigoare, inasa isi propune sa contribuie la promovarea culturii de conformitate, punand in lumina regulile de conformitate si standardele profesionale etice specifice industriei.

Respectarea prevederilor prezentului Cod de Conduita in cadrul mai sus mentionat este o parte integranta a obligatiilor contractuale ale fiecarui angajat. Sectiuni ale acestui Cod de conduita pot fi inserate in acordurile contractuale cu tertii.

Atat respectarea, cat si incalcarea prezentului Cod trebuie sa fie luate in considerare in evaluarea manageriala a performantei individuale a Angajatului, in masura prevazuta de reglementarile interne ale Bancii.

Nerespectarea principiilor prevazute in prezentul Cod de Conduita de catre angajati, sau un comportament inadecvat fata de obligatiile ce decurg din prezentul document, pot conduce la aplicarea de masuri disciplinare, potrivit reglementatrilor interne, ajungand inclusiv pana la incetarea contractului de munca sau a altor relatii cu Banca. In plus, incalcarea anumitor prevederi ale prezentului Cod pot constitui incalcari ale legii si pot conduce la sanctiuni administrative sau penale pentru angajat.

1.2 DESTINATARI

Codul de conduita se aplica tuturor angajatilor din structurile Bancii, inclusiv membrilor Consiliului de Supraveghere, Directoratului si membrilor altor consilii si comitete ale Bancii, precum si consultantilor, angajatilor temporari, contractantilor independenti si altor tertie parti asimilate care lucreaza cu Banca sau care reprezinta Banca direct sau indirect (In continuare la grupul de persoane mentionat mai sus se va face referire ca "Angajati").

1.3 GLOSAR

Cuvinte cheie	Definitie
----------------------	------------------

¹ According to UniCredit Competency Model: Customers First, People Development, Cooperation & Synergies, Risk Management, Execution & Discipline.

Antitrust	Legislatie care asigura un mediu concurential reglementat, corect, deschis; impiedica acordurile si comportamentele abuzive ale companiilor, care ar restrictiona comertul liber si mediul concurential; asigura existenta pe piata a unor preturi competitive, a unor produse si servicii de calitate superioara, a unei game largi de optiuni si a unui climat inovativ.
Autoritati	Organisme locale sau internationale de supraveghere, autoritati de reglementare, autoritati publice/de stat cum sunt guvernele si reprezentantii acestora, autoritati judiciare.
Banca	UniCredit Bank S.A.
Mita si Coruptia	Promisiunea, oferirea, inmanarea, solicitarea, cererea, acceptarea sau primirea de avantaje materiale sau de alta natura pentru a influenta/determina persoana care primeste sa asigure avantaje necuvenite celui care ofera.
Client/ Consumator	Un grup sau o persoana care folosesc serviciile Bancii.
Conflict de Interese	Acea situatie sau imprejurare care implica Banca, angajatii acesteia si / sau partile interesate (stakeholders), in care fie Banca, fie angajatul este in pozitia de a exploata o pozitie profesionala sau oficiala cu scopul de a obtine un avantaj necuvenit fie pentru un grup, fie pentru o persoana (posibil aducand prejudicii si Bancii) in detrimentul unuia sau mai multor clienti sau grupuri de persoane interesate (stakeholders). Un conflict de interes poate exista, chiar daca nu implica o actiune imorala sau necorespunzatoare insa poate induce aparenta existentei unor nereguli care pot submina increderea in Banca.
Informatii Confidentiale	Orice informatie legata de Banca, precum si de Stakeholders (Partile interesate), care nu este sau nu va deveni in mod normal disponibila publicului la data divulgarii / utilizarii si care este primita/obtinuta in scris, oral sau prin alte mijloace in cursul desfasurarii obligatiilor contractuale cu tertii pentru/in numele Bancii.
Protectia Datelor Personale	Se refera la legea aplicabila care reglementeaza colectarea, prelucrarea, stocarea si utilizarea informatiilor personale in conformitate cu drepturile, libertatile si demnitatea subiectului. Acest lucru se refera in special la confidentialitate, identitate personala si dreptul la protectia datelor cu caracter personal.
Securitatea Datelor	Aplicarea masurilor de securitate tehnica si organizatorica pentru a proteja confidentialitatea, integritatea si disponibilitatea datelor, precum si drepturile si interesele persoanei vizate / detinatorului.
Angajatii	Toate persoanele cu contract de munca si toti membrii organelor executive, strategice sau de control ale Bancii.
Sanctiuni Financiare	Restrictionarea tranzactiilor cu tarile, entitatile si persoanele carora li s-au aplicat printre altele, sanctiuni financiare de catre Uniunea Europeana ("UE"), Oficiul pentru controlul activelor straine ("OFAC"), Statele Unite ("SUA"), Organizatia Natiunilor Unite ("ONU") si orice alte restrictii impuse de Banca.
Grup	Sau "Grupul" se refera la UniCredit S.p.A. si Entitatile Legale ce apartin de UniCredit S.p.A.

Standarde inalte de comportament profesional	Principiile privind valorile organizationale si convingerea, ca, atunci cand sunt urmate, promoveaza un climat de incredere, comportament adecvat, corectitudine si integritate.
Cunoasterea Clientelei (KYC)	Verificare prealabila pe care Banca trebuie sa o efectueze in vederea obtinerii informatiilor relevante despre clienti si pentru a stabili oportunitatea de a derula afaceri financiare cu acestia.
Abuzul de Piata si Manipularea Pietei	Orice comportament care apare in legatura cu investitiile admise la tranzactionare pe o piata (sau pentru care a fost facuta o cerere de listare pe o piata) si care implica tranzactionarea pe baza informatiilor privilegiate, divulgarea necorespunzatoare a informatiilor privilegiate, utilizarea abuziva a informatiilor, manipularea tranzactiilor, manipularea dispozitivelor de tranzactionare, transmiterea informatiilor care pot genera o impresie falsa sau inselatoare sau comportamente inselatoare sau denaturarea situatiei reale din piata. Abuzul de piata constiuie o fapta care poate fi sanctionata atat administrativcat si penal.
Vanzare necorespunzatoare (misselling)	Vanzarea deliberata, nesabuita sau neglijenta de produse sau servicii in situatii in care potentialul client este indus in eroare cu privire la caracteristicile produsului sau produsul sau serviciul nu corespunde nevoilor clientului.
Mobbing	Exemple de mobbing care submineaza demnitatea colegilor pot fi descrise dupa cum urmeaza: raspandirea unor zvonuri neadevarate si a barfei; incalcare vietii private a unei persoane; atribuirea sarcinilor inutile sau retragerea nejustificata a responsabilitatilor; violenta verbala sau umilire; amenintarea cu violenta fizica; izolarea sociala sau critica permanenta pe nedrept a performantei cuiva. Mobbingul poate avea loc atat in cazul unor pozitii ierarhice diferite cat si in cazul aceluiasi nivel ierarhic
Spalarea banilor si finantarea terorismului	Spalarea banilor este o activitate menita sa ascunda originea ilicita a unor venituri obtinute din activitati infractionale si sa creeze aparenta unei origini legitime. Finantarea terorismului constituie furnizarea sau colectarea de fonduri, efectuate prin orice mijloace, direct sau indirect, cu intentia de a fi folosite sau avand cunostinta ca acestea urmeaza sa fie utilizate, integral sau partial, pentru a desfasura acte de terorism sau pentru a oferi sprijin indivizilor sau grupurilor de persoane care intentioneaza sa desfasoare astfel de acte.
Donatii Politice	Orice donatie in numele Bancii, efectuata in numerar sau in natura, pentru a sustine o cauza politica. Donatiile in natura pot include oferirea de bunuri sau servicii, de activitati de publicitate sau de promovare pentru sustinerea unui partid politic, achizitionarea de bilete la evenimente de strangere de fonduri, donatii catre organizatii de cercetare asociate unui partid politic si cedarea de salariati fara plata pentru sustinerea campaniei politice sau pentru a oferi suport in acest sens
Destinatarii	Angajatii si Tertele parti – persoane fizice sau persoane juridice aflate in legatura cu Banca/Grupul prin intermediul unui acord oficial (de exemplu contractori, consultanti, furnizori, parteneri, agenti delegati, agenti detasati, etc.)

UniCredit Stakeholders (Persoane Interesate)	Clienti, investitori, autoritati de reglementare, comunitatile in care activeaza UniCredit si entitatile apartinand acestuia
Conduita inacceptabila	<p>Actiune sau lipsa de actiune pe parcursul desfasurarii activitatii in cadrul Bancii sau pentru Banca si in legatura cu Stakeholders (partile interesate), care este sau ar putea fi daunatoare sau care ar periclita Banca si/sau angajatii, si care ar putea fi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ilegala, - incorecta sau imorala (in afara de ceea ce este considerat potrivit pentru industria in care lucram, un comportament care poate dezavantaja in mod deliberat una sau mai multe parti interesate) <p>sau ar putea conduce la:</p> <ul style="list-style-type: none"> - incalcarea legilor si reglementarilor; sau - nerespectarea normelor interne

2 PRINCIPII DE CONDUITA PROFESIONALA

2.1 PRINCIPII GENERALE DE CONDUITA

2.1.1 Conformarea cu regulile si responsabilitatea manageriala

Se astepta ca angajatii sa respecte standarde inalte de conduita profesionala si sa incurajeze si alti angajati sa adopte aceeasi atitudine.

Acestia trebuie sa actioneze in conformitate cu valorile Grupului, legile si reglementarile aplicabile, standardele profesionale la nivel de industrie si normele interne. Angajatii trebuie sa fie in masura sa demonstreze competenta, diligenta, respectul si etica in relatia lor cu Stakeholderii (partile interesate).

Angajatii trebuie sa evite orice conduita necorespunzatoare sau aparenta unei conduite necorespunzatoare si trebuie sa protejeze reputatia Bancii si sustenabilitatea afacerii.

Este obligatia fiecarui angajat sa fie constient de responsabilitatile ce ii revin, de rolul sau in cadrul Bancii si sa manifeste precautie si o buna judecata profesionala atunci cand isi desfasoara activitatile profesionale. Prin urmare, angajatii trebuie:

- sa inteleaga si sa se conformeze cu legislatia aplicabila, cu regulile interne si externe, cu reglementarile care le guverneaza activitatile profesionale, fiind sprijinit in acest demers de catre angajator;
- sa parcurga si sa promoveze in termenul de finalizare indicat, instruirile si activitatile educative pe care Banca le considera ca fiind obligatorii;

- sa isi imbunatateasca constant cunostintele despre produse, servicii si procesele interne si procedurile legate de activitatile lor, cu suportul angajatorului;
- sa asigure executarea corecta si la timp a activitatilor, in conformitate cu limitele competentei si aria specifica de activitate aplicabila, manifestand o abordare responsabila si etica.

Toti angajatii trebuie sa manifeste atentie la riscurile legale, de reglementare, de securitate si reputationale si sa trateze cu determinare si in mod adecvat orice aspect care ar putea dauna sustenabilitatii afacerii sau reputatiei.

Toti angajatii cu atributii de coordonare a altor angajati (manageri) au responsabilitatea de a se asigura ca activitatile ce intra in aria lor de supraveghere sunt realizate in conformitate cu legislatia aplicabila in vigoare, cu regulile interne si cu prezentul Cod si de a se asigura ca angajatii pe care ii coordoneaza isi indeplinesc obligatiile ce le revin si actioneaza intr-o maniera profesionala si etica.

Managerii trebuie sa incurajeze un mediu de discutii libere despre riscuri, greseli si eventuale ingrijorari cu privire la activitatile profesionale. Sunt interzise intimidarea, represaliile, precum si neasigurarea de oportunitati egale de dezvoltare profesionala angajatilor care au intocmit, cu buna credinta, rapoarte despre comportamente inacceptabile cunoscute sau suspectate, neconforme principiilor enuntate in prezentul Cod de Conduita.

2.1.2 Whistleblowing

Angajatii au obligatia sa raporteze prompt orice suspiciune cu privire la o situatie existenta sau potentiala de conduita inacceptabila.

2.1.3 Confidentialitatea

Angajatii trebuie sa trateze cu atentie informatiile confidentiale, sa se abtina de la a le impartasi cu ceilalti, de a discuta in public sau in Banca, cu exceptia scopului strict de afaceri – si a principiului “nevoii de a sti”. Angajatii trebuie sa se asigure ca divulgarea informatiilor confidentiale se face numai in conformitate cu reglementarile interne aplicate.

2.1.4 Mediul de lucru

Angajatii trebuie sa manifeste un comportament integru pentru mentinerea unui mediu de lucru sigur si nediscriminatoriu. Acestia trebuie sa ii trateze cu demnitate si respect pe cei cu care interactioneaza si in niciun caz nu vor exercita sau tolera discriminarea sau hartuirea pe criterii de varsta, rasa, culoare, origine, cetatenie, opinii politice, religie, statut marital, sex, orientare sexuala, identitate de sex, handicap, sarcina, afiliere/activitate sindicala de munca si orice alt statut care nu este altfel mentionat.

Angajatii nu trebuie sa tolereze sau sa exercite hartuirea (“mobbing”, “bullying”).

Angajatii beneficiaza si incurajeaza mentinerea unui mediu de lucru care sa ofere sanse egale pentru dezvoltarea profesionala.

Angajatii trebuie sa asigure respectarea criteriilor de obiectivitate, competenta, profesionalism si egalitate de sanse, fara nici un favoritism in procesul de recrutare, evaluare, promovare si alte procese ce contribuie la dezvoltarea lor, in scopul asigurarii selectarii celor mai buni angajati inzestrati cu expertiza si integritatea profesionala specifica industriei.

2.1.5 Protectia mediului si a drepturilor omului

Angajatii trebuie sa acorde atentie deciziilor si responsabilitatilor lor in ceea ce priveste impactul asupra mediului inconjurator si drepturilor omului in cursul activitatii lor.

Angajatii vor actiona in mod responsabil si vor respecta prevederile angajamentelor si politicilor Bancii in acest sens.

2.1.6 Activele Bancii

Angajatii vor utiliza activele Bancii (cum ar fi capitalul, dotarile, echipamentele, informatiile apartinand Bancii, tehnologia, planurile de afaceri, secretele de afaceri, inovatii, liste de clienti) numai in scopuri profesionale legitime, in conformitate cu reglementarile interne ale Bancii.

Sub nicio forma nu se vor utiliza activele Bancii pentru a trimite sau stoca materiale ilegale, discriminatorii, hartuitoare, defaimatoare sau neadecvate. Angajatii au obligatia sa actioneze in vederea prevenirii oricaror utilizari necorespunzatoare, intentionate sau accidentale, a activelor Bancii.

Casutele de e-mail, atat cele nominale cat si cele pentru utilizare colectiva, sunt instrumente de lucru; prin urmare, comunicările electronice in scopuri personale, in afara ariei profesionale trebuie sa fie limitate si nu trebuie sa afecteze desfasurarea activitatilor profesionale, protectia datelor sensibile/confidentiale ale Bancii.

Angajatii nu trebuie sa acceseze, fara autorizatiile necesare, arii sau sisteme securizate care nu au legatura cu activitatile si responsabilitatile lor profesionale.

2.1.7 Proprietatea intelectuala

Angajatii trebuie sa respecte obligatiile de proprietate intelectuala in conformitate cu legea aplicabila. Printre altele, ei trebuie sa respecte proprietatea intelectuala a Bancii/Grupului, sistemele IT, echipamentele, manualele si inregistrarile, procesele, tehnologia, know-how-ul si, in general, toate celelalte activitati dezvoltate sau create in cadrul Bancii / Grupului.

2.1.8 Brand si Comunicare

Angajatii nu vor dezvalui informatii sau emite comunicari in numele Bancii sau al Grupului, cu exceptia cazului in care sunt autorizati in acest sens.

Angajatii trebuie sa se asigure ca toate comunicările interne si externe (atunci cand sunt facute in numele Bancii/Grupului sau in legatura cu activitatea lor in Banca/Grup) sunt reale, exacte si corecte si sunt efectuate in conformitate cu legile, reglementarile si regulile interne aplicabile.

Angajatii vor utiliza numele si/sau imaginile de brand ale Bancii/Grupului in conformitate cu politicile si reglementarile interne aplicabile referitoare la Brand cu respect si buna credinta.

Tertele parti se pot asocia public cu numele si brand-ul UniCredit in contextul desfasurarii activitatilor lor profesionale in/ pentru/ in numele Bancii/Grupului, cu autorizatie specifica.

2.1.9 Relatia cu autoritatile

Comunicarea si relatiile cu autoritatile statului trebuie sa se bazeze pe principii de transparenta, integritate, profesionalism si cooperare, si trebuie sa fie efectuate in stricta conformitate cu legislatia aplicabila si cu regulile interne ale Bancii.

Fara a ne limita la exemplele de mai jos, atunci cand angajatii interactioneaza cu autoritatile, acestora le este interzis:

- sa transmita informatii neadevarate sau inselatoare;
- sa ascunda sau sa omita fapte / informatii importante; si
- sa furnizeze date false sau modificate.

2.1.10 Aspectele fiscale

Atunci cand angajatii actioneaza in numele Bancii, nu trebuie sa fie implicati in tranzactii, investitii, produse sau alte initiative, in scopul evitarii si/sau eludarii taxarii sau obtinerii de beneficii fiscale necuvenite, cu incalcarea legii.

Angajatii vor desfasura doar activitati care sunt intemeiate exclusiv pe baze economice oneste (scopuri economice reale). Orice tranzactie care are ca scop evitarea aplicarii prevederilor legale fiscale sau obtinerea de reduceri sau de recuperari necuvenite de taxe, este strict interzisa.

Informatiile furnizate Autoritatilor Fiscale si altor organe relevante trebuie sa fie complete, corecte, reale si transparente. Este interzisa obstructionarea si ingreunarea activitatilor desfasurate de Autoritati in cursul misiunilor de auditare sau inspectiilor fiscale.

Declarariile fiscale si orice alte formulare cerute de legislatia fiscala trebuie sa fie depuse in termenul stabilit, pentru a evita eventuale penalitati.

2.1.11 Conflictetele de interese

Angajatii trebuie sa actioneze intr-un mod echitabil si impartial si sa evite orice situatii care pot fi considerate conflicte de interese, reale sau potientiale, care ar putea sa le afecteze independenta de alegere si decizie; sunt incompatibile cu atributiile lor; pot dauna interesului sau reputatiei Bancii /Grupului. Se aplica, de asemenea, si in raport cu toti partenerii de afaceri, clientii, inclusiv furnizorii si autoritatile publice.

In activitatea lor, angajatii vor lua decizii pentru/ in numele Bancii in mod independent si numai in baza pregatirii profesionale solide si a unor factori de ordin etic, fara a fi influentati de legaturi de familie, relatii de prietenie cu tertii sau de alte interese personale.

Angajatii trebuie sa raporteze interesele personale - de exemplu, pozitii de conducere sau participatii detinute in societati din afara Grupului sau activitati profesionale externe - pentru a permite angajatorului sa identifice si sa gestioneze conflictele care ar putea aparea intre interesele

angajatilor si cele ale Bancii sau interesele Stakeholder-ilor (partilor interesate). Angajatii care detin o pozitie care i-ar putea afecta activitatile desfasurate in cadrul Bancii trebuie sa informeze Banca si sa accepte modalitatea propusa ca fiind cea adecvata pentru gestionarea situatiei, astfel incat activitatea externa sa nu interfereze sau sa contravina activitatii desfasurate de ei in cadrul Bancii, in ceea ce priveste timpul, efortul, utilizarea activelor si informatiilor Bancii.

Interesele membrilor familiei apropiate a angajatilor trebuie, de asemenea, raportate de fiecare data cand angajatul se afla in pozitia de a influenta rezultatul unei tranzactii in beneficiul direct sau indirect al acestor persoane.

Achizitionarea bunurilor sau serviciilor de la clienti si tertii parti in scopuri personale sau profesionale este permisa numai in conditiile pietei si la preturile pietei.

2.1.12 Incetarea activitatii desfasurate cu/in cadrul UniCredit

La incetarea contractului de munca / a altui tip de raport contractual cu Banca, este interzis angajatilor sa transfere, sa pastreze sau sa utilizeze active si orice informatii (incluzand fisiere de date, documente, etc) apartinand Bancii sau Grupului UniCredit. Este obligatorie respectarea proprietatii intelectuale a Bancii/Grupului.

Atunci cand au intrat in posesia unor informatii confidentiale apartinand Bancii/Grupului, chiar dupa incetarea raporturilor contractuale cu aceasta/acesta, angajatilor le este interzis sa dezvaluie respectivele informatii, cu exceptia cazurilor in care aceasta dezvaluire se face la cererea oficiala a Bancii sau a autoritatilor competente.

2.2 PROTEJAREA INTERESELOR CLIENTILOR

Angajatii si tertii (atunci cand actioneaza in numele Bancii) trebuie sa actioneze rezonabil, si sa exercite o judecata prudenta fata de clientii Bancii/Grupului. Acestia trebuie sa actioneze in beneficiul clientilor Bancii/Grupului considerand prioritare interesele clientilor, cu respectarea legii, a reglementarilor si regulilor interne aplicabile si in limita competentelor pe care le au.

2.2.1 Tratamentul corect al clientilor si vanzarea incorecta (mis-selling)

Materialele de marketing, informatiile privind produsele si serviciile oferite se vor baza intotdeauna pe principii de corectitudine, obiectivitate, transparenta si judecata financiara riguroasa.

Angajatii nu trebuie sa vanda, intentionat sau din neglijenta, produse sau servicii in situatii in care contractul este prezentat eronat sau in care produsul sau serviciul nu este adecvat nevoilor clientului sau apetitului sau de risc.

2.2.2 Informatii despre client

Angajatii vor trata drept confidentiale informatiile primite de la clienti cu privire la faptele, datele sau informatiile referitoare la activitatea desfasurata precum si orice alte date personale, incredintate de

catre clienti in cadrul relatiei cu Banca. Utilizarea si dezvaluirea informatiilor se va face doar in conditiile prevazute de lege si avand consimtamantul explicit al clientului.

Dezvaluirea interna a informatiilor despre clienti, se va desfasura in cadrul proceselor curente ale Bancii pe baza unei judecati solide, a principiului "nevoii de a sti" si in conformitate cu legea aplicabila.

2.2.3 Tratament preferential

Angajatii vor manifesta o atitudine obiectiva si neutra si nu vor aplica tratamente preferentiale necuvenite clientilor.

2.2.4 Nevoile clientilor

Angajatii vor lua masurile corespunzatoare pentru a intelege nevoile si asteptarile clientilor. Angajatii vor asigura suport clientilor aflati in dificultate financiara si vor conlucra cu acestia pentru identificarea de solutii viabile si adecvate, in conformitate cu prevederile contractului, cu reglementarile interne, cu legislatia si regulamentele aplicabile.

2.2.5 Reclamatiiile clientilor

Angajatii vor trata cu seriozitate reclamatiiile clientilor si le vor solutiona in mod corect si in timp util.

2.3 TRANSPARENȚA PIETEII

2.3.1 Manipularea pietei

Angajatii nu se vor implica in practici care distorsioneaza preturile sau amplifica artificial volumele de tranzactionare cu intentia de a induce in eroare paricipantii la piata.

2.3.2 Informatii privilegiate

Angajatii care detin informatii specifice si care nu sunt inca publice, legate, direct sau indirect, de unul sau mai multe instrumente financiare listate (sau emitenti listati), si care, in cazul in care ar fi facute publice, ar putea influenta semnificativ pretul instrumentelor financiare respective, nu trebuie sa actioneze in baza acestor informatii (sa le dezvaluie sau sa le utilizeze in interes personal sau in alte scopuri) sau sa determine pe altii sa actioneze in baza respectivelor informatii.

2.3.3 Antitrust

Angajatii trebuie sa cunoasca si sa respecte prevederile legii concurentei.

Angajatilor le este interzis:

- Sa discute aranjamente avand ca obiect preturi, produse sau servicii ori impartirea cotei de piata cu concurenta;
- Sa incheie orice acord care obliga o contraparte/client sa incheie o tranzactie exclusiv cu Banca sau care impiedica contrapartea/clientul sa intre in tranzactii cu un concurent;
- Sa incheie acorduri cu terte parti care sa include restrictii de pret; sau,

- Sa participe la intalniri cu concurenti ai Bancii, in cadrul carora se fac schimburi de informatii care ar putea dezvalui conduite sau strategii viitoare sau pot fi dobandite in mod ilegal sau inadecvat informatii despre piata sau despre concurenti.

2.3.4 Relatia cu concurentii

Angajatii se vor abtine sa discute sau sa colecteze si sa utilizeze informatii confidentiale despre concurenti, sau sa divulge astfel de informatii unor terte parti.

2.3.5 Tranzactii personale

Angajatii nu vor utiliza informatiile de care au luat cunostinta in cursul desfasurarii activitatii profesionale in cadrul Bancii pentru obtinerea de avantaje personale. Angajatii vor evita investitiile personale care pot genera riscuri reputationale, conflicte cu interesele Bancii sau implica utilizarea, abuzul sau dezvaluirea incorecta a informatiilor confidentiale referitoare la clienti si/sau tranzactiile lor.

Se recomanda angajatilor sa tranzactioneze in masura permisa de legile si reglementarile interne aplicabile, in mod responsabil si rezonabil, in conformitate cu resursele lor financiare, incurajandu-se investitiile pe termen lung si descurajandu-se tranzactionarea in scop speculativ.

2.4 ANTI-MITA SI ANTICORUPTIE

Angajatilor li se interzic orice acte de mita si coruptie, indiferent ca persoana fata de care este savarsita este o persoana care ocupa o functie oficiala sau este o persoana privata, indiferent de nationalitate si de locul in care este comis actul de coruptie. Tentativa, instigarea si complicitatea la mita si acte de coruptie sunt de asemenea ilegale si interzise

Angajatii nu vor solicita, primi, oferi si nu se vor implica in niciun fel in plati de facilitare.

Angajatii pot utiliza cadourile, elementele de divertisment, elementele de protocol pentru promovarea si mentinerea unei relatii de afaceri doar in cazul in care valoarea este rezonabila si proportionala cu pozitia detinuta. Acestea nu trebuie sa fie percepute ca plasand o influenta nepotrivita asupra destinatarului in legatura cu o afacere in derulare sau viitoare.

Cadourile in bani sau echivalent sunt interzise.

Tertele Parti sunt obligate sa respecte principiile de anti-mita si anticoruptie prevazute in prezentul Cod de Conduita.

Angajatii vor initia sau reinnoi relatiile de afaceri cu un tert doar in baza unei cunoasteri temeinice a partenerului si numai daca relatia are la baza scopuri legitime.

Angajatii vor lua decizii in ceea ce priveste donatiile si sponsorizarile in numele si pe seama Bancii/Grupului cu buna-credinta si in scopuri legitime, in niciun caz in scopul de stimulent pentru obtinerea unui avantaj comercial.

Angajatilor li se interzice sa realizeze sau sa sustina Donatii Politice in numele si pe seama Bancii/Grupului UniCredit.

Angajatii nu vor utiliza ofertele de angajare, inclusiv cele part-time, de angajare temporara, promovare, pentru a plasa o influenta nepotrivita. Intotdeauna se va urma procesul normal, competitiv, de angajare.

2.5 PREVENIREA INFRACTIUNILOR FINANCIARE

2.5.1 Combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului

Angajatilor le este interzis sa sprijine sau sa faciliteze spalarea banilor sau finantarea terorismului. Acestia trebuie sa se asigure ca nu vor oferi sfaturi (in mod deliberat sau nu) persoanelor suspecte de savarsirea de infractiuni de spalare de bani de finantare a terorismului.

Angajatii trebuie:

- sa cunoasca si sa isi insuseasca prevederile reglementarilor interne referitoare la cunoasterea clientelei si prevenirea spalarii banilor;
- sa manifeste intotdeauna vigilenta si sa analizeze in detaliu tranzactiile si comportamentul clientilor;
- sa actioneze in timp util si sa raporteze suspiciunile legate de spalarea banilor si finantarea terorismului, conform procesului de raportare implementat intern.

2.5.2 Sanctiuni financiare

Angajatilor le este strict interzis sa sprijine, sa faciliteze sau sa se angajeze in relatii de afaceri si activitati comerciale cu persoane si entitati care fac obiectul unor sanctiuni impuse de Organizatia Natiunilor Unite, Uniunea Europeana sau Statele Unite ale Americii, precum si cu alte state supuse unui astfel de regim sanctionator (in general tarile cu interdictii).

Angajatii trebuie:

- sa cunoasca si sa isi insuseasca cerintele incluse in Politica referitoare la Sanctiunile Financiare, precum si in reglementarile de ordin operational, plati, screening pentru finantarea activitatilor/operatiunilor;
- sa acorde o atentie deosebita modificarilor aduse regimului sanctionator si a impactului imediat adus de acestea asupra activitatilor comerciale;
- sa manifeste atentie si sa fie in continua alerta pentru a identifica aspecte legate de sanctiunile financiare, de implicarea partilor sau a tarilor sanctionate atunci cand efectueaza analiza tranzactiilor comerciale;
- sa escaladeze imediat orice ingrijorare, in conformitate cu prevederile reglementarilor interne.

2.6 PROTECTIA DATELOR PERSONALE

Angajatii vor utiliza, accesa, stoca, transfera, sterge si divulga informatii apartinand Bancii/Grupului

asigurand confidentialitatea, astfel incat acestea sa fie protejate impotriva pierderii, distrugerii, accesului sau utilizarii neautorizate.

Angajatii sunt obligati sa pastreze confidentialitatea oricarei informatii nepublice care li se aduce la cunostinta in cursul desfasurarii activitatii, sau in mediul de lucru si sa utilizeze aceste informatii exclusiv pentru activitatile care intra in responsabilitatea lor. Informatiile vor fi utilizate in conformitate cu legile aplicabile si reglementarile interne privind protejarea lor.