

Codice di Condotta



#DoTheRightThing

**Ethics &
Respect**

Do the right
thing!

La banca
per le cose che contano.

 **UniCredit**

Ethics &
Respect

Do the right
thing!

Customers
First



People
Development



Vision

Vogliamo essere One Bank, One UniCredit.
Siamo una banca commerciale paneuropea semplice e di successo, con un Corporate & Investment Banking pienamente integrato e una rete unica in Europa occidentale e centro-orientale che mettiamo a disposizione della nostra vasta clientela.

Cooperation
& Synergies



Risk
Management



Execution
& Discipline



“Etica e Rispetto: Fai la cosa giusta!” spiegano perché dobbiamo lavorare come One Team, One UniCredit e ci aiutano a mettere in pratica i nostri five fundamentals, che sono più importanti che mai e continueranno a guidarci nell’operatività quotidiana.

Tutto quello che facciamo si basa sui nostri five fundamentals. La nostra priorità, in ogni istante del giorno, è servire al meglio i nostri clienti (**Customers First**).

Per fare questo, ci affideremo alla qualità e all’impegno delle nostre persone (**People Development**), e alla capacità di cooperare tra di noi e creare sinergie in quanto “One Bank, One UniCredit” (**Cooperation and Synergies**). Assumeremo il giusto rischio (**Risk Management**) mentre saremo molto disciplinati nell’attuare la nostra strategia (**Execution & Discipline**).



**Ethics &
Respect**

**Do the right
thing!**

**Customers
First**



**People
Development**



Introduzione

Il Codice di Condotta è stato scritto in linea con i five fundamentals di UniCredit: Customers First, People Development, Cooperation & Synergies, Risk Management, Execution & Discipline.

E' basato sui nostri **valori di Etica e Rispetto**, così come sul nostro **principio guida: Fai la cosa giusta!**

Il Codice elenca i principi ai quali tutti i dipendenti e i partner di UniCredit si devono attenere per assicurare alti standard di condotta e di integrità professionale relativi alle loro attività in – o per conto di – UniCredit. Le informazioni contenute nel Codice riguardano numerosi aspetti critici del nostro lavoro in UniCredit; tuttavia esso non intende essere una guida completa per tutti gli obblighi legali ed etici che vanno applicati alle nostre attività. Allo stesso tempo, identifica i principi fondamentali della cultura di compliance che vogliamo coltivare nel Gruppo.

Lo scrupoloso rispetto del nostro Codice di Condotta è parte integrante degli obblighi contrattuali di tutti i dipendenti e deve essere inserita come riferimento nei contratti con i fornitori esterni. La mancata ottemperanza al Codice di Condotta può portare ad azioni disciplinari, e violazioni gravi del Codice di Condotta e degli obblighi contrattuali dei dipendenti possono portare, in alcuni casi, alla risoluzione del rapporto contrattuale e/o ad azioni legali.

Innanzitutto, il **Codice di Condotta deve essere visto come un importante punto di riferimento**, una fonte di informazioni cruciali che evidenziano la linea di demarcazione tra un comportamento accettabile e uno inaccettabile nel nostro lavoro. Il Consiglio di Amministrazione di UniCredit, l'Amministratore Delegato e gli altri senior manager hanno ricevuto il compito fondamentale di promuovere in UniCredit una prudente cultura del rischio. In ultima istanza, è responsabilità di noi tutti garantire che il nostro Gruppo rispetti **alti standard di condotta professionale**, e dobbiamo supportarci a vicenda per essere sicuri che ognuno di noi svolga il proprio lavoro in modo affidabile e coscienzioso.

Rafforzare la gestione del rischio è un elemento essenziale del nostro approccio al business. Così come un sistema coerente di attitudini e comportamenti e una giusta cultura del rischio determinano, guidano e valutano i rischi relativi a ogni decisione presa ad tutti i livelli dell'organizzazione. Quando correttamente instillata, una cultura del rischio crea un ambiente che incoraggia comportamenti in linea con le regole esistenti, la normativa, i processi, gli standard etici e con pratiche commerciali consolidate. I rischi fanno parte del nostro business, ma dobbiamo essere certi di assumerci quelli giusti.

Cooperation
& Synergies



Risk
Management



Execution
& Discipline



Principi generali di condotta

UniCredit si aspetta elevati standard di **condotta professionale** dai suoi dipendenti e da altri soggetti che hanno un legame formale con il Gruppo. Ogni cosa che facciamo deve essere allineata ai valori del nostro Gruppo e deve essere conforme a tutte le leggi e norme applicabili, alle nostre regole interne e agli standard professionali del nostro settore. UniCredit, i suoi dipendenti e le terze parti (ove siano impegnate in attività per conto di UniCredit) hanno l'obbligo di non facilitare tentativi da parte di clienti, controparti o dipendenti di commettere atti fraudolenti o qualsiasi atto di depistaggio nei confronti delle autorità fiscali competenti o di qualsiasi Autorità Pubblica.

Due degli *asset* più importanti del Gruppo sono la sua **reputazione** e la **sostenibilità del suo business**. Questo è il motivo per il quale cerchiamo di essere molto chiari rispetto ai nostri ruoli e alle responsabilità che abbiamo verso il Gruppo. E' anche il motivo per cui abbiamo programmi di formazione obbligatoria e ci aspettiamo che le nostre persone padroneggino le competenze richieste dal loro lavoro, svolgano il loro lavoro in maniera efficiente, con cura e con un appropriato senso di responsabilità personale ed etica, e migliorino costantemente la loro conoscenza di prodotti, servizi, processi e procedure interne.

E' sempre estremamente importante che i colleghi si sentano liberi di segnalare condotte discutibili di cui vengano a conoscenza (**Whistleblowing**). I manager hanno la responsabilità di creare un ambiente dove le persone possano portare in evidenza le condotte inaccettabili. I manager devono anche supervisionare la condotta delle risorse che coordinano, assicurare che il nostro

Codice di Condotta sia regolarmente applicato e garantire che i *whistleblowers* non subiscano intimidazioni e ritorsioni.

Naturalmente, il Gruppo garantisce la **confidenzialità** di ogni informazione che viene fornita dai *whistleblowers* e la tratterà con la massima cura.

Ognuno in UniCredit ha il dovere di aiutare a creare un ambiente di lavoro inclusivo e che **non favorisca discriminazioni** basate su razza, colore, nazionalità, cittadinanza, opinioni politiche, religione, età, stato civile, genere, orientamento sessuale, disabilità e qualsiasi altro tipo di condizione non qui menzionata. Dobbiamo trattare gli altri con dignità e rispetto e non tollerare o esercitare *mobbing* e bullismo.

Durante la selezione, la valutazione, la promozione o ogni altro processo relativo allo sviluppo delle persone, è altresì nostra responsabilità garantire la conformità a criteri di oggettività, competenza, professionalità e pari opportunità, senza praticare favoritismi. In questo modo possiamo garantire che siano selezionate le persone con le migliori competenze e il più alto livello di integrità professionale.

Siamo inoltre chiamati a tenere in considerazione **l'impatto delle decisioni di business sull'ambiente e sui diritti delle persone**. Come gruppo finanziario, il contributo che diamo alla economia reale può avere significativi effetti sulle comunità in cui operiamo; è parte del nostro lavoro essere certi che il nostro impatto sia assolutamente positivo.

Dobbiamo inoltre rispettare i **beni** di proprietà del Gruppo. Dal capitale e le liste dei clienti alle

Ethics & Respect

Do the right thing!

Customers First



People Development





strutture e account di posta elettronica, tutti i beni del Gruppo devono essere usati solo per **scopi legittimi di business**. In qualità di dipendenti, ci è stata data fiducia sull'utilizzo corretto di questi beni, dobbiamo garantirne un uso appropriato e dobbiamo sempre trattarli con rispetto, anche se o quando finisce la nostra relazione con il Gruppo. Questo è valido non solo per i beni fisici, ma anche per le informazioni confidenziali e la **proprietà intellettuale**.

Solo le persone autorizzate possono parlare a nome del Gruppo. Il nome e **l'immagine di brand** di UniCredit devono essere usati in linea con le *policy* e le linee guida interne di brand, rispettosamente e sempre in buona fede. Tutte le **comunicazioni** fatte per conto di UniCredit devono essere sempre accurate e conformi a tutte le norme applicabili. Lo stesso vale per le **comunicazioni e qualsiasi altro rapporto con le autorità governative**. E' assolutamente vietato rilasciare dichiarazioni false o ingannevoli, nascondere fatti o informazioni importanti o fornire intenzionalmente dati non veritieri/alterati.

E' illegale intraprendere azioni tese a **evadere**

le tasse per conto del Gruppo. Come membri di UniCredit, siamo tenuti a fornire informazioni complete, accurate, affidabili e trasparenti a tutte le autorità fiscali.

I **conflitti di interesse** devono essere evitati a tutti i costi. Solo in questo modo possiamo essere sicuri che le nostre persone agiscano sempre nel migliore interesse del nostro Gruppo e dei suoi stakeholder. Ogni situazione che potrebbe rappresentare un conflitto di interesse deve essere segnalata. Questo include gli interessi di membri della propria famiglia o amici che possono beneficiare di una transazione il cui esito può essere influenzato. Se ci si trova ad acquistare beni o servizi da un cliente o fornitore di UniCredit, bisogna farlo solo a prezzi e condizioni di mercato.

Quando **lasciamo UniCredit** è vietato trasferire, tenere o continuare a usare beni e ogni informazione di proprietà del Gruppo e dobbiamo rispettarne la proprietà intellettuale.



Do the right
thing!

Customers
First



People
Development



Protezione degli Interessi dei Clienti

In UniCredit abbiamo l'obbligo legale, normativo ed etico di prenderci cura degli interessi finanziari dei nostri clienti. Le persone si fidano di noi riguardo ai loro beni e alle decisioni che influenzano direttamente il loro stile di vita. È nostra responsabilità assicurarci di fare il meglio nel loro interesse durante la nostra attività lavorativa quotidiana.

Tutto ciò non è sempre semplice come sembra. E questo è il motivo per cui abbiamo fissato dei principi chiari per dare indicazioni in situazioni che spesso si verificano nel lavoro che svolgiamo con i nostri clienti.

Innanzitutto nell'agire per conto di UniCredit dobbiamo dimostrare la **dovuta diligenza** e la **necessaria professionalità** verso i clienti. Bisogna mettere al primo posto il loro interesse, rispettando comunque tutte le normative in vigore e i regolamenti interni. In ogni caso, al personale della banca non è permesso di accedere o di disporre della cessione dei diritti dei conti dei clienti, a meno che non siano parenti dei clienti o che abbiamo un rapporto simile con essi.

Uno dei modi in cui proteggiamo gli interessi dei nostri clienti è attraverso il **fair dealing** ed evitando il **mis-selling**. Ciò significa che non diamo una falsa rappresentazione dei prodotti o servizi ai clienti e non cerchiamo di vendere cose che non vogliono o di cui non hanno bisogno. La trasparenza dovrebbe essere al centro dei nostri rapporti con le persone con le quali operiamo.

E' anche importante trattare le **informazioni**

che raccogliamo sui clienti e la nostra relazione con loro con rispetto e rivelarle a terzi quando siamo legalmente autorizzati a farlo o quando i clienti acconsentono per iscritto. Ci si aspetta che trattiamo tutti i nostri clienti allo stesso modo. E' inaccettabile fornire ad alcuni clienti un **trattamento preferenziale** a discapito di altri.

Tutti in UniCredit dovrebbero fare del loro meglio per comprendere i **bisogni e le aspettative** dei clienti e gestirne i **reclami** con serietà, imparzialità e tempestività.

Infine, ogni volta che forniamo una **consulenza finanziaria** ai clienti o prendiamo una decisione d'investimento per loro conto, dobbiamo considerare l'adeguatezza rispetto alle situazioni specifiche del cliente, insieme con la propensione al rischio e le preferenze dichiarate. Comuniciamo le informazioni sulla **gestione di portafoglio** garantendo che siano corrette, accurate e complete. Non faremo promesse o garantiremo risultati futuri o rendimenti degli investimenti, tranne nei casi in cui questi siano definiti contrattualmente.

Protezione degli Interessi dei Clienti

Comportamento

1.1 Mantieni una visione d'insieme sulle esigenze del cliente e collabora con lui per trovare le soluzioni più adatte

1.2 Costruisci una relazione di fiducia con i clienti fornendo documentazione e informazioni esaustive

1.3 Parla e agisci in modo chiaro, utilizzando un linguaggio appropriato per la tua controparte e rispetto al canale di comunicazione utilizzato

Suggerimenti

- Interagisci con i tuoi clienti e cerca di comprendere a fondo le loro esigenze per identificare le soluzioni più adeguate
- Coinvolgi i clienti nel processo decisionale e tienili sempre aggiornati
- Collabora con le altre funzioni della Banca al fine di avere una visione d'insieme per identificare le soluzioni migliori

- Assicurati che ogni informazione condivisa sia corretta, completa e comunicata in modo chiaro così da essere riconosciuto dal tuo cliente come un consulente di fiducia
- Dimostra conoscenza delle tematiche che stai presentando, utilizzando tutto il materiale a tua disposizione in modo strutturato e professionale
- Dai la giusta importanza sia ai bisogni della Banca che a quelli dei tuoi clienti rispondendo alle richieste in modo puntuale

- Tieni sempre a mente chi è il tuo interlocutore e adotta un linguaggio e comportamenti appropriati
- Usa un linguaggio semplice ed evita la terminologia tecnica
- Predisponi la documentazione necessaria per illustrare le clausole obbligatorie
- Adatta il linguaggio e il tono utilizzato in relazione al canale di comunicazione scelto

Ethics &
Respect

Do the right
thing!

Customers
First



People
Development



La voce dei colleghi



Chiedo consiglio alle altre funzioni della Banca se ritengo che possa aiutare a soddisfare al meglio le esigenze dei miei clienti

Cerco sempre di trovare un equilibrio tra gli interessi della Banca e le esigenze dei clienti

Cooperation
& Synergies



Risk
Management



Execution
& Discipline





Do the right
thing!

Customers
First



People
Development



Trasparenza del Mercato



“Tutti coloro che in UniCredit sono impegnati in *trading equities*, obbligazioni, derivati o altri strumenti finanziari sui mercati finanziari globali, sia per operazioni personali che per eseguire ordini del cliente, devono seguire regole specifiche volte a proteggere la trasparenza e l'integrità del mercato.”

Secondo la normativa di legge, nessuno in UniCredit dovrebbe mai cercare di manipolare i prezzi o i volumi del mercato. **La manipolazione del mercato** volontaria è un reato in ogni giurisdizione di pertinenza.

Ottenere un vantaggio personale dalle **informazioni privilegiate** è un altro grave reato. I dipendenti che hanno accesso a informazioni privilegiate che potrebbero influenzare il mercato non devono usarle a vantaggio proprio o di altri.

I dipendenti di UniCredit devono inoltre rispettare le normative **antitrust**. Ciò significa che non possono accordarsi con i concorrenti su prezzi dei prodotti o ripartizioni di quote di mercato. Accordi con i clienti che limitino la loro possibilità di fare operazioni con la concorrenza possono anch'essi violare queste regole.

Inoltre, quando **trattiamo direttamente con i concorrenti**, non possiamo trasmettere informazioni confidenziali su di loro a terze parti.

Come principio generale, tutti nel Gruppo devono assicurarsi di non usare mai informazioni confidenziali per un vantaggio personale.

E' meglio evitare anche l'impressione di usare tali informazioni per **personal dealing**.

Chiediamo a tutti i nostri dipendenti di effettuare operazioni su strumenti finanziari in modo responsabile e ragionevole che soddisfi sia quanto scritto sia lo spirito della norma. Scoraggiamo le nostre persone ad impegnarsi in attività di tipo speculativo come le negoziazioni infragiornaliere.

Trasparenza del Mercato

Comportamento

2.1 Evita lo scambio di informazioni riservate anche tra i colleghi

2.2 Le informazioni privilegiate non possono mai essere utilizzate per influenzare il mercato o vendere o comprare strumenti finanziari

2.3 Rispetta gli obblighi di legge per garantire la trasparenza tra gli stakeholder

Suggerimenti

- Tratta le informazioni sensibili soltanto all'interno dell'ambiente lavorativo
- Condividi i dati sensibili solo con coloro che ne hanno diritto
- Tieni custoditi documenti, chiavette USB o altri strumenti aziendali contenenti dati sensibili sia all'interno che all'esterno dell'ufficio
- Utilizza informazioni riservate della Banca o di cui sei a conoscenza grazie a relazioni personali solamente per attività connesse al business ed evita di utilizzarle per vantaggio personale o per favorire amici, parenti o conoscenti
- Sii sempre aggiornato sulle tematiche di *Market Transparency*
- Segnala i colleghi che hanno informazioni sensibili e che dovrebbero essere inseriti nella "Insider List"
- Rispetta i confini stabiliti dalla legge nel tuo lavoro quotidiano
- Segui proattivamente le evoluzioni del mercato e i cambiamenti di strategia e posizionamento dei concorrenti

Ethics &
Respect

Do the right
thing!

Customers
First



People
Development



La voce dei colleghi



Applico sempre la
Chinese wall, anche
all'interno del mio ufficio

Quando lascio l'ufficio rimuovo sempre
i documenti importanti dalla mia
scrivania e li ripongo negli armadietti

Cooperation
& Synergies



Risk
Management



Execution
& Discipline





Do the right
thing!

Customers
First



People
Development



Anti-corruzione

“Qualsiasi atto di concussione e corruzione non è soltanto contrario alle regole di UniCredit, è illegale in tutte le giurisdizioni ed è soggetto a sanzioni penali. UniCredit non tollererà colleghi e terze parti che richiedono, accettano od offrono pagamenti illegali a pubblici ufficiali, clienti, colleghi, rappresentanti dei media o chiunque altro.”

La nostra *policy* non impedisce di offrire doni o intrattenimenti ai clienti, ma è necessario tenere sempre ben presente l'immagine che si trasmette, nel corso del mantenimento di normali rapporti commerciali.

Poiché la linea di confine tra ospitalità e corruzione può talvolta essere difficile da tracciare e può differire da un Paese all'altro, i limiti fissati per gli omaggi e gli intrattenimenti sono illustrati nella Policy - Anti-corruzione. Il principio generale è che niente di ciò che offriamo a un cliente dovrebbe avere un'**influenza indebita** sulla sua decisione di fare affari con noi.

Omaggi in denaro o in forme equivalenti sono proibiti. Qualsiasi transazione commerciale deve essere effettuata solo per scopi commerciali legittimi e non influenzare le future decisioni di business di parti esterne. Possiamo iniziare o rinnovare le relazioni commerciali con un terzo basate sulla buona conoscenza solo se il rapporto è fondato su legittimi scopi.

Donazioni o sponsorizzazioni non devono essere utilizzate come incentivo per ottenere un qualsiasi vantaggio di business. Allo stesso modo, le offerte di lavoro non possono essere fatte per esercitare un'influenza indebita. Infine, i colleghi di UniCredit non sono autorizzati ad effettuare o avallare donazioni politiche per conto o in nome del Gruppo.

In caso di dubbi, chiedi consiglio o approvazione a **Compliance**.

Anti-corruzione

Comportamento

3.1 Non offrire, promettere, fare o accettare pagamenti od omaggi per ottenere benefici personali

3.2 Segnala al tuo Responsabile ogni potenziale atto di corruzione, senza temere ritorsioni

3.3 Rispetta e promuovi gli standard e le policy di anticorruzione. Sii un buon esempio per i tuoi colleghi

Suggerimenti

- Agisci in ogni momento secondo i più elevati standard di integrità, etica e professionalità
- Quando non sei sicuro se puoi accettare o meno un omaggio, fai riferimento alle policy interne o confrontati con il tuo Responsabile
- Evita transazioni personali che potrebbero essere interpretate come atti di corruzione

- Non avere timore di segnalare comportamenti contrari all'etica o alla legge: atti di ritorsione non sono tollerati
- Mantieni e incoraggia la riservatezza in modo che la segnalazione di comportamenti anomali sia considerata la cosa giusta da fare
- Evidenzia situazioni personali che potrebbero generare conflitti di interesse

- Condividi la tua conoscenza sulle norme e regole in materia di anti-corruzione in modo da rafforzare le difese della Banca
- Tieniti aggiornato sulle evoluzioni della normativa e del più ampio contesto bancario
- Aiuta i tuoi colleghi fornendo opportuni consigli e raccomandazioni quando necessario

Ethics &
Respect

Do the right
thing!

Customers
First



People
Development



La voce dei colleghi



**Dobbiamo evitare
di diventare troppo
amichevoli con i clienti!**

**Ho rifiutato l'offerta di un biglietto
per un concerto quando ho capito che
avrebbe potuto essere interpretato
come un atto di corruzione**

Cooperation
& Synergies



Risk
Management



Execution
& Discipline



Anti-riciclaggio, Finanziamento del Terrorismo e Sanzioni Finanziarie

“Come istituzione finanziaria che opera in tutto il mondo, UniCredit deve essere un membro responsabile della comunità internazionale. In nessuna altra area questo principio è più valido che in quella in cui mettiamo i nostri sforzi per combattere il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo.”

Come dipendenti di UniCredit, non dovremmo mai condurre nessuna transazione che possa favorire il riciclaggio di denaro o supportare il finanziamento ai terroristi.

Dobbiamo sempre fare il nostro meglio per agevolare qualsiasi indagine sulle persone o sulle organizzazioni sospettate di riciclare denaro o finanziare il terrorismo. Come parte di questo impegno, non dovremmo mai informare tali soggetti riguardo ai sospetti che noi o altri potremmo avere circa il loro stato.

Ecco perché abbiamo creato le linee guida di UniCredit **Know Your Customer** e altri procedimenti per contrastare il riciclaggio di denaro.

Dal momento che la fiducia è fondamentale nella nostra attività, dobbiamo considerare tutti i clienti e le transazioni con un occhio critico ed essere sempre vigili su eventuali segnali di attenzione. Sebbene il nostro obiettivo principale sia di servire i nostri clienti al meglio, questo non significa chiudere un occhio su attività potenzialmente criminali. Se qualcosa su un cliente o una transazione non ci sembra corretta, è nostro dovere esprimere le nostre preoccupazioni e segnalare le attività sospette ai nostri superiori.

Riciclare denaro e finanziare il terrorismo sono reati gravi che costituiscono un grande rischio per le persone e le economie dei Paesi in cui operiamo. Dal compromettere la stabilità dei sistemi finanziari al favorire attacchi potenzialmente

Ethics &
Respect

Do the right
thing!

Customers
First



People
Development



mortali contro persone innocenti, questi crimini hanno un costo molto elevato per la società in generale e per il nostro Gruppo. È nostra responsabilità fare tutto il possibile per impedire ai criminali di sfruttare eventuali scappatoie che potrebbero esistere nelle giurisdizioni in cui UniCredit svolge la propria attività.

Le nostre persone devono essere a conoscenza delle disposizioni previste dalla Policy - **Sanzioni Finanziarie** e di tutti i regolamenti di Gruppo collegati nonché delle nostre procedure di *screening*

di Trade Finance.

Quando la normativa sulle sanzioni finanziarie cambia, come accade di tanto in tanto, dobbiamo prendere atto di come le modifiche possano influenzare le nostre attività commerciali. Impegnandoci costantemente per aumentare la nostra conoscenza relativa a problematiche legate alle sanzioni finanziarie, saremo adeguatamente preparati per individuare un problema prima che si verifichi e sollevare preoccupazioni e fare segnalazioni in modo tempestivo.



Cooperation
& Synergies



Risk
Management



Execution
& Discipline



Anti-riciclaggio, Finanziamento del Terrorismo e Sanzioni Finanziarie

Comportamento

4.1 Anticipa le potenziali criticità controllando in che modo il tuo lavoro può ledere l'integrità del mercato

4.2 Segnala ogni sospetto di riciclaggio di denaro o di attività di finanziamento al terrorismo

4.3 Mantieniti sempre aggiornato e informato sulla normativa vigente

4.4 Identifica e valuta i clienti, le transazioni o le azioni potenzialmente connesse a Paesi, persone o attività proibite sanzionati

Suggerimenti

- Assicurati che le tue attività lavorative non violino l'integrità di mercato e le regole normative
- Valuta attentamente i rischi derivanti dalle nuove tecnologie

- Sii sempre vigile
- Poni attenzione a situazioni, segnali o indizi che potrebbero condurti a identificare attività di riciclaggio di denaro o altri crimini finanziari
- Valuta scrupolosamente tutte le informazioni disponibili prima di effettuare una segnalazione

- Controlla periodicamente le modifiche alla normativa vigente
- Completa i corsi di formazione obbligatoria sulle policy e le regolamentazioni interne ed esterne in tema di antiriciclaggio di denaro e crimini finanziari
- Lavora seguendo le linee guida stabilite dalle autorità di controllo
- Ricorda ai tuoi colleghi i sistemi e i controlli esistenti sull'antiriciclaggio di denaro

- Non fare affidamento sulla tua conoscenza storica relativa alle sanzioni, controlla sempre e rispetta le politiche e/o le normative interne in vigore
- Contatta il tuo team locale di Financial Sanctions per qualsiasi chiarimento di cui potresti avere necessità

La voce dei colleghi



**Tengo sempre gli occhi
bene aperti sulle possibili
situazioni sospette**

**Una volta ho segnalato il
caso di una infermiera che ha
versato una quantità di assegni
manifestamente sproporzionata
rispetto alla sua occupazione**





Do the right
thing!

Customers
First



People
Development



Protezione dei Dati



“Viviamo in un’era digitale e i dati hanno un ruolo essenziale per il successo futuro di UniCredit. I processi del nostro Gruppo raccolgono ed analizzano grandi quantità di dati e informazioni, trasformandoli in idee da mettere in pratica nella nostra attività commerciale e operativa. I nostri clienti e le nostre controparti ci danno fiducia fornendoci i loro dati, la nostra capacità di proteggerli è fondamentale per lavorare come istituto di credito e operare come organizzazione finanziaria.”

Dato l’enorme valore strategico dei dati, abbiamo sviluppato regole rigorose che disciplinano il loro utilizzo.

Ogni volta che accediamo, memorizziamo, trasferiamo, eliminiamo o divulghiamo informazioni, dobbiamo prestare grande attenzione a proteggere tali dati da un **accesso non intenzionale o non autorizzato**. Allo stesso modo, dobbiamo prendere ogni precauzione per garantire che i dati con cui lavoriamo non siano persi, distrutti o danneggiati in alcun modo.

Ogni volta che ci troviamo a lavorare con informazioni non pubbliche o semplicemente veniamo a conoscenza di tali informazioni nel corso del nostro lavoro, siamo tenuti a mantenere la riservatezza di tali dati. Non importa se abbiamo semplicemente sentito una conversazione in ascensore o letto un documento lasciato sulla scrivania di qualcuno; se queste informazioni possono in qualche modo essere interpretate come non pubbliche, devono essere trattate in conformità con **tutte le leggi, le normative e le linee guida del Gruppo**.

La riservatezza dei dati è di fondamentale importanza per UniCredit, ed è responsabilità di tutti all’interno del nostro Gruppo proteggere le informazioni private dei nostri clienti così come i dati di proprietà del Gruppo.

Protezione dei Dati

Comportamento

5.1 Proteggi i dati dei tuoi clienti dalla perdita, distruzione o accesso e utilizzo non autorizzati

Suggerimenti

- Evita di condividere in modo improprio le informazioni personali e i dati sensibili dei clienti fornendoli solo a colleghi che hanno un'esigenza lavorativa legittima
- Utilizza sempre il corretto sistema di crittografia prima di inviare email e documenti
- Usa canali sicuri e autorizzati per condividere informazioni o dati sui clienti

5.2 Rispetta le *policy* interne in materia di sicurezza dei dati

- Utilizza e gestisci le credenziali secondo le modalità previste
- Utilizza il sistema di posta elettronica della Banca esclusivamente per i fini consentiti dalle policy vigenti
- La tua email aziendale è l'unico mezzo con cui puoi inviare o ricevere materiale di lavoro
- Ricorda di bloccare il tuo pc quando ti allontani dalla scrivania, anche se per poco tempo

5.3 Promuovi la sicurezza delle informazioni in ogni situazione

- Promuovi la cyber security
- Tieni sempre presente che il rischio che i dati possano essere rubati o manipolati è reale
- Adotta tutte le precauzioni necessarie per contrastare potenziali attacchi degli hacker

Ethics &
Respect

Do the right
thing!

Customers
First



People
Development



La voce dei colleghi



Non utilizzo mai gli strumenti della Banca per fini personali

Sensibilizzo sempre i miei clienti sul reale rischio di truffe online e i miei suggerimenti sono particolarmente apprezzati

Cooperation
& Synergies



Risk
Management



Execution
& Discipline



Glossario

Abusi e manipolazioni di mercato:

Ogni condotta tenuta in relazione a strumenti finanziari ammessi alla negoziazione su un mercato (o per i quali è stata fatta richiesta di quotazione) che implichi insider trading, diffusione impropria di informazioni privilegiate, utilizzo improprio di informazioni, transazioni manipolative, artifici manipolativi, diffusione di informazioni che possano dare un'impressione falsa o fuorviante, o comportamenti fuorvianti, o alterazione del mercato. La disciplina sugli abusi di mercato prevede sanzioni di natura sia penale che civile.

Antitrust: Normativa che garantisce la concorrenza sul mercato in un mercato aperto, regolamentando i comportamenti anticoncorrenziali tra società. Tale normativa vieta accordi o condotte abusive che limitino il libero scambio e la concorrenza, assicura che il consumatore possa beneficiare di prezzi bassi, di una più alta qualità dei prodotti e servizi, di un'ampia possibilità di scelta ed infine di maggiore innovazione.

Autorità: Organizzazioni di supervisione locali e Internazionali, legislatori, Autorità pubbliche/statali, come Governi e loro rappresentanti, Autorità giudiziarie.

Capogruppo: UniCredit S.p.A. (di seguito anche "UniCredit").

Cliente: Un gruppo o un individuo che utilizza i servizi di UniCredit o delle Società del Gruppo.

Concussione e Corruzione: Promettere, offrire, elargire, pretendere, sollecitare, accettare o ricevere

vantaggi monetari o di altra natura, allo scopo di influenzare il ricevente, al fine di assicurare all'offerente un indebito vantaggio.

Condotta Inaccettabile: Qualsiasi azione, o mancanza di azione, compiuta nello svolgimento del proprio lavoro o in connessione ad esso, relativa agli Stakeholder di UniCredit, la quale è o potrebbe risultare dannosa o mettere in pericolo il Gruppo e/o i suoi Dipendenti. Sono incluse condotte che siano:

- illegali;
- scorrette o non etiche (al di là di ciò che è considerato corretto nel settore in cui si opera, un comportamento che possa deliberatamente creare svantaggio a uno o diversi Stakeholder);
- violazioni di leggi o regolamenti;
- mancanza di conformità alle regolamentazioni interne.

Conflitti di Interesse: Con il termine Conflitti di Interesse si intendono tutte quelle situazioni che coinvolgono il Gruppo, i suoi Dipendenti e/o gli Stakeholder, nelle quali il Gruppo o un suo Dipendente siano in condizione di approfittare, in qualsivoglia maniera, di una facoltà professionale o ruolo ufficiale al fine di realizzare un vantaggio indebito, sia personale che per il Gruppo stesso (o anche potenzialmente a danno del Gruppo stesso), danneggiando uno o più clienti o gruppi di Stakeholder. Si può essere in presenza di un conflitto di interesse ogniqualvolta esista la percezione di un comportamento potenzialmente scorretto in grado di ledere la fiducia nel Gruppo, pur in mancanza di una

Ethics & Respect

Do the right thing!

Customers First



People Development



condotta inappropriata o comunque non etica.

Data Security: Implementazione di misure tecnologiche e organizzative di sicurezza per proteggere la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei dati, nonché i diritti e gli interessi del soggetto/ proprietario degli stessi.

Dipendenti: Tutte le persone impiegate in virtù di un contratto di lavoro e tutti i membri degli organi esecutivi, strategici e di controllo di UniCredit/ Società del Gruppo.

Donazioni Politiche: Ogni donazione per conto o in nome del Gruppo, effettuata in denaro o in natura, per supportare una causa politica. Le donazioni in natura possono includere offerte di beni o servizi, pubblicità o attività promozionali a favore di un partito politico, acquisto di biglietti per eventi di raccolta fondi, donazioni a organizzazioni di ricerca strettamente associate a un partito politico e la messa a disposizione di dipendenti senza retribuzione per lo svolgimento di propaganda politica o per la candidatura a cariche politiche.

Elevati standard professionali di condotta: Principi riguardanti valori e principi organizzativi che, se posti in essere, promuovono fiducia, comportamenti corretti, equità ed integrità.

Gruppo: O "il Gruppo" si riferisce ad UniCredit S.p.A. congiuntamente alle Società del Gruppo.

Informazioni riservate: Ogni informazione relativa a UniCredit e alle Società del Gruppo, o ai suoi

Stakeholder, che non è o non sarà resa disponibile al pubblico alla data della sua divulgazione o utilizzo e che sia stata ricevuta/ottenuta in forma scritta, orale o tramite altri strumenti nel corso dell'esecuzione dei doveri contrattuali da parte dei destinatari, che agiscono in nome/per conto di UniCredit.

Know Your Customer: Procedura di adeguata verifica che il Gruppo deve svolgere per identificare i propri Clienti e controllare le relative informazioni necessarie per poter concludere affari con loro.

Mis-selling: Vendita di prodotti o servizi volontaria, sconsiderata o negligente in circostanze nelle quali il potenziale cliente sia ingannato circa le caratteristiche del prodotto, oppure il prodotto o servizio non risulti adeguato alle sue necessità.

Mobbing: Esempi di mobbing che sviliscono la dignità dei colleghi possono essere descritti come segue: diffusione di falsità e pettegolezzi, violazione della vita personale dell'individuo, assegnazione di compiti inutili o demansionamento ingiustificato, violenza verbale o umiliazione, minacce con violenza fisica, isolamento sociale o critiche continue e scorrette sul rendimento della persona. Il Mobbing può verificarsi sia tra linee gerarchiche diverse, sia all'interno della medesima.

Protezione dei Dati: Quadro normativo che regola la raccolta, la gestione, la conservazione e l'utilizzo di informazioni personali in conformità con i diritti, le

libertà e la dignità di un soggetto. Si fa particolare riferimento alla riservatezza, all'identità personale e al diritto alla protezione dei dati personali.

Riciclaggio e Finanziamento del terrorismo: Il riciclaggio di denaro è l'attività finalizzata a nascondere la provenienza illecita dei proventi di un crimine, creando la parvenza di un'origine lecita. Il finanziamento del terrorismo si riferisce alla fornitura o raccolta di fondi, effettuata con qualsiasi mezzo, direttamente o indirettamente, con l'intento di utilizzarli, o nel convincimento che dovranno essere utilizzati, in tutto o in parte, al fine di svolgere atti di terrorismo o di fornire supporto a individui o gruppi di individui che cercano di compiere questi atti.

Sanzioni Finanziarie: Restrizioni imposte alle relazioni d'affari con Paesi, società e individui, applicando, tra le altre, Sanzioni Finanziarie dell'Unione Europea ("UE"), United States ("US") Office of Foreign Assets Control ("OFAC"), Nazioni Unite ("ONU"), e ogni disposizione nazionale in Paesi nei quali le società del Gruppo sono ubicate.

Società del Gruppo: Società direttamente o indirettamente controllate da UniCredit S.p.A (di seguito anche "Società del Gruppo" o "Società".

UniCredit Stakeholders: Clienti, investitori, legislatori, Comunità interne di UniCredit e delle Società del Gruppo.



In caso di contenziosi derivanti dalla presente brochure del **Codice di Condotta**, si prega di fare riferimento alla **Group Policy** vigente.

La banca
per le cose che contano.

