Code of Conduct

#DoTheRightThing

Ethics & Respect

Do the right thing!

Banking that matters.

UniCredit

Ein Brief vom CEO

Sehr geehrte Kolleginnen und Kollegen,

unsere Glaubwürdigkeit ist eines unserer größten Assets. Ein solider, auf Vertrauen basierender Ruf ist entscheidend für den Aufbau starker Beziehungen und das Erreichen unserer langfristigen Geschäftsziele.

Aus diesem Grund haben wir einen Code of Conduct, der unseren täglichen Umgang mit unseren Kollegen, Kunden und anderen Stakeholdern regelt.

Der Code of Conduct erläutert die rechtlichen und ethischen Standards, die wir befolgen müssen, um unsere Kunden zu schützen, Risiken zu mindern, Finanzvorschriften einzuhalten, Markttransparenz zu garantieren und vertrauliche Informationen zu bewahren.

Als einfache, erfolgreiche paneuropäische Geschäftsbank müssen wir im Umgang mit allen Unternehmen und Einzelpersonen, die sich auf uns verlassen, stets fair sein. Wir haben auch eine Verantwortung gegenüber den Regionen, in denen wir tätig sind.

Durch die Einhaltung des Code of Conduct sowie aller geltenden Gesetze, Regeln und Vorschriften - sowohl global als auch lokal - verdient sich UniCredit seinen Platz als integraler und respektierter Teil der Gemeinschaft.

Wir erwarten von jedem Mitarbeiter von UniCredit, dass er sich jederzeit an alle internen und externen Regeln hält, die sich auf seine Tätigkeit beziehen. Diese Verantwortung steht voll und ganz im Einklang mit unseren beiden Grundwerten: Ethik & Respekt, unserem Leitsatz "Do the Right Thing!" Unsere Gruppe toleriert keinerlei Fehlverhalten.

Deshalb muss jeder sowohl den Wortlaut als auch den Sinn unseres Verhaltenskodex kennen, verstehen und befolgen. Ich danke Ihnen, dass Sie diese Verantwortung ernst nehmen und für Ihr Engagement um das Richtige zu tun!

Mit besten Grüßen,

Jean Pierre Mustier

Juli, 2020

Ethics & Respect Do the right thing!

Customers First

People Development

Vision

Unsere Vision ist es, One Bank, One UniCredit zu sein. Wir sind eine erfolgreiche, paneuropäische Geschäftsbank mit einem einfachen Businessmodell, einem vollständig integrierten Corporate & Investment Banking und einem einzigartigen Netzwerk in West-, Mittel- und Osteuropa, das wir unserem breit gefächerten Kundenstamm zur Verfügung stellen.

Cooperation & Synergies

Risk Management

Execution & Discipline

„Ethic & Respekt: Das Richtige tun!“ konkretisieren die Erwarturgen wie wir als One Team, One UniCredit zusammenarbeiten und unterstützen uns bei der Umsetzung unserer Five Fundamentals, die wichtiger denn je sind und uns in unserem täglichen Handeln auch weiterhin leiten.

Alles, was wir tun, basiert auf Our Five Fundamentals.
Oberste Priorität hat für uns zu jeder Zeit die bestmögliche Betreuung unserer Kunden (Customers First).
Dabei stützen wir uns auf die Qualität und das Engagement unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter (People Development), sowie auf unsere Fähigkeit, als „One Bank, One UniCredit“ zusammenzuarbeiten und Synergien zu heben (Cooperation and Synergies). Wir werden die richtigen Arten von Risiken eingehen (Risk Management) und unsere Strategie mit großer Disziplin umsetzen (Execution & Discipline).

Ethics & Respect Do the right thing! | Customers First | People Development

Einleitung

Dieser Verhaltenskodex wurde in Übereinstimmung mit den fünf Grundlagen von UniCredit verfasst: Customer first, Personalentwicklung, Zusammenarbeit & Synergien, Risikomanagement sowie Execution & Disziplin.

Er basiert auf unseren **Gruppenwerten Ethik & Respekt** sowie auf unserem **Leitprinzip: Das Richtige tun!** Er listet die Grundsätze auf, an die sich alle Mitarbeiter und Partner von UniCredit halten müssen, um die hohen Standards für professionelles Verhalten und Integrität im Zusammenhang mit ihrer Tätigkeit bei - oder im Namen von - UniCredit zu gewährleisten. Die hierin enthaltenen Informationen decken zwar viele kritische Aspekte der Tätigkeiten ab, die wir bei UniCredit ausüben, doch ist dies kein umfassender Leitfaden für alle rechtlichen und ethischen Verpflichtungen, die für unsere Aktivitäten gelten. Er skizziert jedoch viele der Kernprinzipien der Compliance-Kultur, die wir in unserer gesamten Gruppe zu fördern bestrebt sind.

Die gewissenhafte Einhaltung unseres Code of Conducts ist ein integraler Bestandteil der vertraglichen Verpflichtungen aller Mitarbeiter und soll durch Referenz auch in die Verpflichtungen von externen Dienstleistern aufgenommen werden. Die Nichteinhaltung des Code of Conduct kann zu Disziplinarmaßnahmen führen, und schwerwiegende Verstöße gegen den Code of Conduct und die vertraglichen Verpflichtungen der Mitarbeiter können in bestimmten Fällen die Beendigung des Vertragsverhältnisses und/oder rechtliche Schritte nach sich ziehen.

Aber in erster Linie sollte der **Verhaltenskodex als eine wertvolle Referenz** betrachtet werden, als eine Quelle wichtiger Informationen darüber, wo die Grenze zwischen akzeptablem und inakzeptablem Verhalten bei unserer Arbeit gezogen wird.

Der Vorstand der UniCredit, der Chief Executive Officer und andere leitende Manager haben alle die wichtige Aufgabe, eine konservative Risikokultur bei UniCredit zu pflegen. Letztendlich liegt es in unserer Verantwortung, dafür zu sorgen, dass unsere Gruppe die **hohen Standards für professionelles Verhalten** einhält, und wir müssen uns gegenseitig unterstützen, um sicherzustellen, dass wir alle unsere Arbeit zuverlässig und gewissenhaft ausführen.

Eine erhöhte Risikodisziplin ist ein Schlüsselelement unseres Geschäftsansatzes. Als ein kohärentes System von Einstellungen und Verhaltensweisen gestaltet, steuert und bewertet eine Risikokultur die relativen Risiken jeder Entscheidung, die auf jeder Ebene einer Organisation getroffen wird. Wenn sie richtig vermittelt wird, schafft eine Risikokultur ein Umfeld, das ein Verhalten fördert, das im Einklang mit bestehenden Regeln, Vorschriften, Prozessen, ethischen Standards und soliden Geschäftspraktiken steht. Risiken sind Teil unseres Geschäfts, aber wir müssen sicher sein, dass wir die angemessene Art von Risiken eingehen.

Allgemeine Verhaltensprinzipien

Die UniCredit erwartet **professionelles Verhalten** auf hohem Niveau sowohl von ihren Mitarbeitern als auch von anderen Partnern mit formaler Bindung an die Gruppe. Alles, was wir tun, muss mit den Werten der Gruppe übereinstimmen und die geltenden Gesetze und Verordnungen, unsere internen Regeln und die Normen unserer Branche einhalten. Es ist der UniCredit Group, ihren Mitarbeitern und Dritten (wenn sie im Namen von UniCredit handeln) untersagt, wissentlich die Unterstützung von Bestrebungen ihrer Kunden, Gegenparteien oder Mitarbeiter zu erleichtern, die darauf abzielen, eine zuständige Steuerbehörde oder eine Behörde im Allgemeinen zu betrügen, zu täuschen oder anderweitig irrezuführen.

Zwei der wichtigsten Vermögenswerte unserer Gruppe sind ihr **Ruf** und ihre **geschäftliche Nachhaltigkeit**.
Daher versuchen wir, unsere Rollen und Verantwortungen in der Gruppe sehr deutlich zu machen. Dies ist auch der Grund, aus dem wir verbindliche Schulungsprogramme durchführen und von unseren Mitarbeitern erwarten, dass sie ihre Aufgaben beherrschen, ihre Arbeit effizient und sorgfältig durchführen, sich ihrer persönlichen und ethischen Verantwortung bewusst sind und ihre Kenntnisse über Produkte, Dienstleistungen und interne Prozesse und Verfahren ständig erweitern.

Für unsere Mitarbeiter ist es sehr wichtig, Bedenken über fragwürdige Verhaltensweisen, die sie mitbekommen haben, frei äußern zu dürfen. Die Manager müssen dafür sorgen, dass die Mitglieder ihrer Teams ihre Bedenken unbesorgt vortragen dürfen (**Whistleblowing**). Von Managern wird auch erwartet, das Verhalten der ihnen unterstellten Mitarbeiter zu überwachen, für die ständige Einhaltung des Code of Conduct zu sorgen und zu garantieren, dass niemand Vergeltung an Whistleblowern übt.

Selbstverständlich garantiert die Gruppe die Vertraulichkeit jeglicher Informationen, die von Whistleblowern bereitgestellt werden, und behandelt sie mit äußerster Vorsicht.

Alle Mitarbeiter der UniCredit sind verpflichtet, für ein **integratives Arbeitsumfeld** zu sorgen, in dem niemand aufgrund von Rasse, Hautfarbe, Nationalität, Staatsangehörigkeit, politischer Meinung, Religion, Alter, Familienstand, Geschlecht, sexueller Orientierung, geschlechtlicher Identität, Behinderung oder irgendeines anderen Aspekts diskriminiert wird. Wir müssen Andere mit Würde und Respekt behandeln und dürfen Mobbing und Schikanen weder ausüben noch dulden.
Wir sind auch verpflichtet, bei Einstellungen, Bewertungen, Beförderungen oder ähnlichen Personalvorgängen Objektivität, Kompetenz, Professionalität und Chancengleichheit hochzuhalten und keine Günstlingswirtschaft zu betreiben. Dadurch sorgen wir dafür, dass die Personen mit der besten verfügbaren Expertise und der höchsten professionellen Integrität ausgewählt werden.

Von uns wird auch erwartet, dass wir die allgemeinen Auswirkungen unserer täglichen Geschäftsentscheidungen auf die **Umwelt und die menschliche Gesellschaft** beachten. Die Finanzierung, die wir der Realwirtschaft bieten, kann erhebliche Auswirkungen auf das Gemeinwesen haben, dem wir dienen. Es gehört zu unseren Aufgaben, dafür zu sorgen, dass diese Auswirkungen in überwiegendem Maße positiv sind.

Außerdem müssen wir die **Vermögenswerte** der Gruppe selbst respektieren. Sämtliche Aktiva der Gruppe – vom Kapital über Kundenlisten und betriebliche Einrichtungen bis zu E-Mail-Konten – dürfen ausschließlich für **legitime geschäftliche Zwecke** verwendet werden. Als Mitarbeitern ist uns die ordnungsgemäße Nutzung

dieser Vermögenswerte anvertraut worden. Wir müssen sie daher mit Respekt behandeln, und zwar auch dann, wenn unsere Beziehung zu der Gruppe endet. Dies betrifft nicht nur physische Vermögensgegenstände, sondern auch vertrauliche Informationen und **geistiges Eigentum**.

Nur autorisierte Personen dürfen im Namen der Gruppe sprechen. Wir müssen den Namen und die **Markenbilder** der UniCredit in Übereinstimmung mit den internen Markenrichtlinien respektvoll und treu nutzen. Jegliche **Kommunikation** für UniCredit muss stets korrekt sein und den geltenden Vorschriften entsprechen. Das Gleiche gilt auch für unseren **Umgang mit staatlichen Behörden**. Falsche oder irreführende Aussagen, die Verheimlichung wichtiger Daten sowie die absichtliche Angabe falscher Informationen sind streng verboten.

Es ist ungesetzlich, Schritte zu unternehmen, um für die Gruppe **Steuern zu hinterziehen**. Als Mitglieder der UniCredit sind wir verpflichtet, allen zuständigen Steuerbehörden vollständige, genaue, wahrheitsgemäße und transparente Informationen zu geben.

Interessenkonflikte müssen um jeden Preis verhindert werden. Nur dadurch können wir sicherstellen, dass unsere Mitarbeiter stets im besten Interesse unserer Gruppe und ihrer Stakeholder arbeiten. Jede Situation, die einen Interessenskonflikt darstellen könnte, muss gemeldet werden. Das gilt auch, wenn Verwandte oder Freunde von einem Geschäftsvorfall profitieren könnten, den sie beeinflussen können. Wenn unsere Mitarbeiter Waren und Dienstleistungen von Kunden und Zulieferern der UniCredit erwerben, müssen sie dies zu den herrschenden Marktpreisen tun.

Beim **Verlassen der UniCredit** ist es uns nicht gestattet, Vermögensgegenstände oder jegliche Informationen, die der Gruppe gehören, zu übertragen, zu behalten oder zu verwenden. Wir müssen das geistige Eigentum respektieren.

Schutz der Kundeninteressen

Bei der UniCredit haben wir die aufsichtsrechtliche, gesetzliche und ethische Verpflichtung, die finanziellen Interessen unserer Kunden zu verfolgen. Die Menschen vertrauen uns ihre Vermögenswerte an und übertragen uns Entscheidungen, die sich unmittelbar auf ihre Lebensgrundlage auswirken. Wir sind verpflichtet, in unserem täglichen Arbeitsleben bestmöglich für ihre Interessen zu sorgen.

Das ist manchmal leichter gesagt als getan. Aus diesem Grund haben wir klare Prinzipien für Situationen festgelegt, die bei der Arbeit für unsere Kunden häufig auftreten.

Erstens müssen Personen, die für die UniCredit handeln, **angemessene Sorgfalt** und **Urteilsvermögen** für ihre Kunden zeigen. Wir müssen die Interessen der Kunden an die erste Stelle setzen und dabei alle geltenden Gesetze und Vorschriften sowie unsere eigenen internen Regeln einhalten. Außerdem müssen wir bei Bedarf die ordnungsgemäße Autorisierung durch den Kunden und durch unsere Vorgesetzten einholen. In jedem Fall ist es den Mitarbeitern untersagt, über Kundenkonten zu verfügen, auf diese zuzugreifen oder darüber zu entscheiden, es sei denn, sie sind mit den Kunden verwandt oder stehen in einer ähnlichen Beziehung.

Zu den Verhaltensweisen, mit denen wir die Interessen unserer Kunden schützen, gehören **faires Handeln** und die Vermeidung von **Falschberatung**. Das bedeutet, dass wir Produkte und Dienstleistungen unseren Kunden gegenüber nicht falsch darstellen und nicht versuchen, ihnen Dinge zu verkaufen, die sie nicht haben wollen oder nicht brauchen. Unser Umgang mit den Menschen, denen wir dienen, muss sich durch Transparenz auszeichnen.

Es ist wichtig, sowohl die **Informationen**, die wir von unseren Kunden erhalten, als auch unsere Beziehungen zu ihnen mit Respekt zu behandeln und nur dann gegenüber Dritten zu offenbaren, wenn wir rechtlich dazu verpflichtet sind oder eine schriftliche Einverständniserklärung der Kunden dafür haben. Von uns wird erwartet, alle unsere Kunden gleich zu behandeln. Es ist nicht akzeptabel, einigen Kunden zum Nachteil anderer eine **bevorzugte Behandlung** zu gewähren.

Von allen Mitarbeitern der UniCredit wird erwartet, dass sie ihr Bestes tun, um die **Bedürfnisse und Erwartungen** unserer Kunden zu verstehen und jegliche **Kundenbeschwerden** zeitnah und fair zu behandeln.

Wenn wir unsere Kunden **finanziell beraten** oder Investitionsentscheidungen für sie treffen, müssen wir auf die Nachhaltigkeit unserer Entscheidung achten. Dabei müssen wir sowohl die individuellen Umstände des Kunden berücksichtigen als auch die Risikoneigung des Kunden und von ihm geäußerte Vorlieben beachten. Wir vermitteln ordnungsgemäße, korrekte und vollständige Informationen über die **Leistung des Portfolios**. Wir machen keine Versprechungen und geben keine Garantien für zukünftige Ergebnisse oder Kapitalerträge, sofern sie nicht vertraglich definiert sind.

Schutz der Kundeninteressen

Verhaltensweise	Tipps
1.1 Betrachten Sie die Bedürfnisse Ihrer Kunden ganzheitlich und arbeiten Sie mit ihnen zusammen, um die bestmöglichen maßgeschneiderten Lösungen zu finden	• Arbeiten Sie mit Ihren Kunden zusammen und hören Sie auf ihre Bedürfnisse, um die bestmöglichen Lösungen für sie zu finden • Beteiligen Sie Ihre Kunden an den Entscheidungen und halten Sie sie stets auf dem Laufenden • Arbeiten Sie mit anderen Abteilungen zusammen, um eine ganzheitliche Sichtweise zu entwickeln und damit zu besseren Lösungen zu kommen
1.2 Sorgen Sie dafür, dass Ihre Kunden Ihnen vertrauen, und geben Sie Ihnen vollständige Informationen und Unterlagen	• Vergewissern Sie sich, dass jegliche Informationen, die Sie weitergeben, korrekt und vollständig sind und dass Sie sie klar vermitteln, sodass Ihre Kunden Sie als vertrauenswürdigen Berater anerkennen • Machen Sie Ihre Kompetenz deutlich, indem Sie alle verfügbaren Materialien auf geordnete und professionelle Weise einsetzen • Räumen Sie den Bedürfnissen der Bank und Ihrer Kunden Priorität ein, indem Sie zeitnah auf Anforderungen reagieren
1.3 Kommunizieren und handeln Sie auf klare Weise. Verwenden Sie eine einfache Sprache, die für Ihren Gesprächspartner und den Kommunikationskanal angemessen ist	• Machen Sie sich immer klar, wer Ihr Gesprächspartner ist, und wenden Sie eine angemessene Sprache und angemessene Verhaltensweisen an • Verwenden Sie eine einfache Sprache und vermeiden Sie Fachchinesisch • Bereiten Sie erklärende Dokumente vor, um obligatorische Klauseln zu veranschaulichen • Kommunikation ist kanalabhängig: Passen Sie Ihre Sprache und Ihren Tonfall entsprechend an

Was Mitarbeiter sagen

Ich versuche stets, einen Ausgleich zwischen den Interessen der Bank und den Anforderungen der Kunden zu finden

Ich bitte andere Abteilungen um Rat, wenn ich den Eindruck habe, dass ich die Bedürfnisse meiner Kunden dadurch besser erfüllen kann

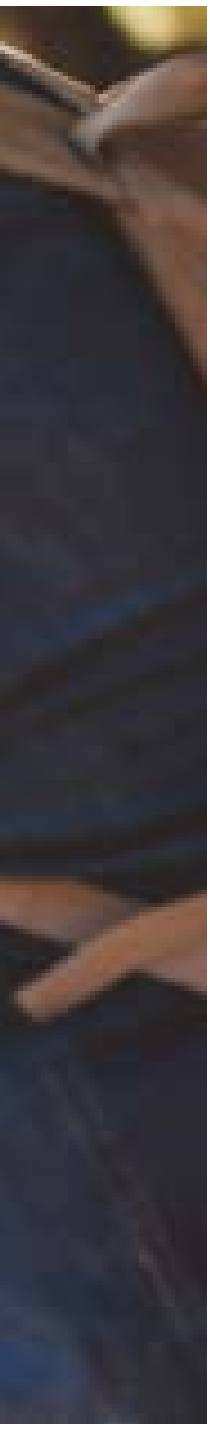
Cooperation & Synergies

Risk Management

Execution & Discipline

Ethics & Respect Do the right thing! | Customers First | People Development

Markttransparenz



Alle Mitarbeiter der UniCredit, die mit dem Handel von Aktien, Anleihen, Derivaten und anderen Finanzinstrumenten auf den weltweiten Finanzmärkten befasst sind, ob für den Eigenhandel oder im Kundenauftrag, müssen besondere Regeln zum Schutz der Markttransparenz und Integrität einhalten.

Nach den gesetzlichen Vorschriften darf niemand bei der UniCredit versuchen, Marktpreise und -volumina zu manipulieren. Absichtliche **Marktmanipulation** ist in allen betroffenen Staaten eine Straftat.

Die Nutzung von **Insiderinformationen** für den eigenen Vorteil ist ein weiteres ernstes Vergehen. Wenn Mitarbeiter Zugang zu vertraulichen Informationen haben, die sich auf die Märkte auswirken könnten, dürfen sie diese Informationen nicht für ihren eigenen Nutzen oder den Nutzen anderer einsetzen.

Mitarbeiter der UniCredit müssen auch die entsprechenden **Kartellbestimmungen** einhalten. Das bedeutet, dass sie sich nicht mit Mitbewerbern über Produktpreise und die Aufteilung von Marktanteilen absprechen dürfen. Verträge mit Kunden, die sie daran hindern, Geschäfte mit Mitbewerbern zu machen, können ebenfalls eine Verletzung dieser Regeln darstellen.

Beim **direkten Umgang mit Mitbewerbern** dürfen wir keine vertraulichen Informationen über sie an Dritte weitergeben.

Generell gilt, dass alle Mitglieder unserer Gruppe dafür Sorge tragen müssen, vertrauliche Informationen niemals zu ihrem persönlichen Vorteil einzusetzen. Selbst der Eindruck, solche Informationen für den **Eigenhandel** zu nutzen, sollte möglichst vermieden werden. Wir bitten alle Mitarbeiter, ihre eigenen Investitionen auf eine verantwortungsvolle Weise durchzuführen, die dem Wortlaut und dem Geist des Gesetzes entspricht. Wir halten unsere Mitarbeiter davon ab, sich an hochspekulativen Handelsaktivitäten wie dem IntraDay-Handel zu beteiligen.

Markttransparenz

Verhaltensweise	Tipps
2.1 Geben Sie keine vertraulichen Informationen preis, auch nicht gegenüber Ihren Kollegen	• Halten Sie sensible Daten außerhalb der Arbeitsumgebung immer geschützt • Geben Sie sensible Daten nur an diejenigen weiter, die einen legitimen Anspruch darauf haben • Bewahren Sie Ihre Papiere, USB-Geräte und sonstigen Arbeitsmittel sowohl im Büro als auch außerhalb stets sicher auf
2.2 Verwenden Sie vertrauliche Informationen nicht, um den Markt zu beeinflussen oder um Finanzinstrumente zu kaufen oder zu verkaufen	• Eingeschränkt zugängliche Informationen oder persönliche Einsichten im Zusammenhang mit der Bank dürfen nur für legitime geschäftliche Tätigkeiten genutzt werden. Sie dürfen niemals eingesetzt werden, um sich selbst oder Freunden und Verwandten persönliche Vorteile zu verschaffen • Frischen Sie Ihre Kenntnisse über die Vorschriften zur Markttransparenz regelmäßig auf
2.3 Halten Sie die rechtlichen Verpflichtungen ein, um für maximale Transparenz unter den Stakeholdern zu sorgen	• Melden Sie Kollegen, die über sensible Informationen verfügen und auf der “Insider-Liste” stehen sollten • Halten Sie die rechtlichen Grenzen für die tägliche Arbeit ein • Verfolgen Sie aktiv die Entwicklung des Marktes und die Änderungen in den Aussichten und der Positionierung von Konkurrenten

Was Mitarbeiter sagen

In meinem Büro wende ich immer Chinesische Mauern an

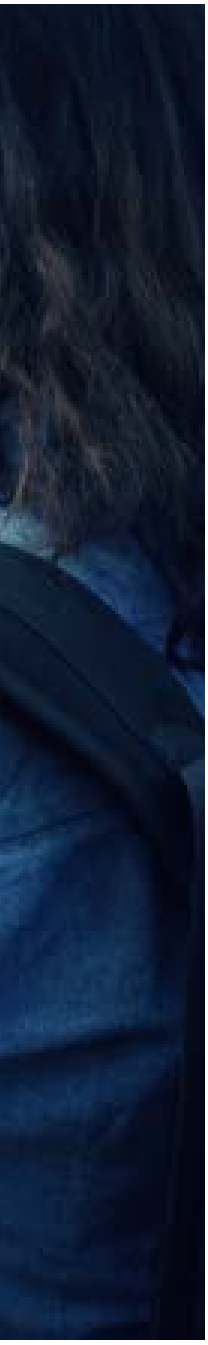
Wenn ich mein Büro verlasse, nehme ich alle wichtigen Dokumente vom Schreibtisch und lege sie in die Schubladen

Cooperation & Synergies

Risk Management

Execution & Discipline

Bestechung und Korruption



Bestechung und Korruption verstoßen nicht nur gegen die Regeln der UniCredit. Dies ist überall illegal und führt zu strafrechtlicher Verfolgung. UniCredit zeigt keinerlei Toleranz gegenüber Mitarbeitern und Dritten, die illegale Zahlungen an Amtsträger, Kunden, Mitarbeiter, Medienvertreter oder andere Personen verlangen, annehmen oder anbieten.

Diese Richtlinie untersagt jedoch nicht die Bewirtung von Kunden im üblichen Rahmen von Geschäftsbeziehungen und unter Beachtung des vermittelten Eindrucks. Wo die Grenze zwischen Gastfreundschaft und Bestechung liegt, lässt sich manchmal nicht so leicht bestimmen und kann außerdem stark von den örtlichen Gegebenheiten abhängen. Die Grenzwerte für Aufwendungen sind in der Richtlinie für Geschenke und Bewirtungen aufgezeigt. Als allgemeine Regel gilt, dass nichts, was wir einem Kunden anbieten, **unangemessenen Einfluss** auf seine Entscheidung haben sollte, mit uns Geschäfte zu machen.

Geldgeschenke sind stets unzulässig. Jegliche geschäftliche Transaktion darf nur aus legitimen geschäftlichen Gründen erfolgen und nicht, um zukünftige Geschäftsentscheidungen externer Parteien zu beeinflussen. Geschäftsbeziehungen mit Dritten dürfen wir nur beginnen oder erneuern, wenn wir ausreichende Informationen über den Partner haben und wenn diese Beziehung einem legitimen Zweck dient.
Auch Spenden an gemeinnützige Vereine und Sponsoring dürfen nicht zu dem Zweck erfolgen, unserer Gruppe konkrete Geschäfte zukommen zu lassen. Auch Arbeitsplätze dürfen nicht angeboten werden, um den Ausgang eines Geschäfts zu beeinflussen. Mitarbeiter der UniCredit dürfen außerdem im Namen der UniCredit nicht an politische Organisationen spenden.

Holen Sie sich im Zweifelsfall Rat und Genehmigungen von der zuständigen **Compliance-Einheit** der Gruppe ein.

Bestechung und Korruption

Verhaltensweise	Tipps
3.1 Bieten Sie keine Zahlungen oder Geschenke zum persönlichen Vorteil an, stellen Sie sie nicht in Aussicht und nehmen Sie sie nicht an	• Handeln Sie jederzeit rechtschaffen, ethisch und professionell • Wenn Sie Zweifel haben, ob Sie ein Geschenk annehmen dürfen oder nicht, schlagen Sie in den entsprechenden Richtlinien nach oder wenden sich an Ihren Vorgesetzten • Vermeiden Sie jegliche persönliche Transaktionen, die als Korruption ausgelegt werden könnten
3.2 Melden Sie inakzeptables Verhalten Ihren Vorgesetzten, ohne negative Konsequenzen zu befürchten	• Melden sie unethisches und ungesetzliches Handeln unbesorgt: Repressalien werden nicht geduldet • Wahren und fördern Sie Vertraulichkeit, um ein Arbeitsumfeld aufzubauen, in dem niemand Angst haben muss, Verstöße zu melden • Richten Sie das Augenmerk auf Situationen, in denen es zu Interessenskonflikten kommen kann
3.3 Respektieren und fördern Sie Normen und Richtlinien zur Korruptionsbekämpfung. Geben Sie Ihren Kollegen ein gutes Beispiel	Teilen Sie Ihre Kenntnisse über Korruptionsbekämpfung mit anderen, um den Schutz der Bank zu verstärken Halten Sie sich über Änderungen in den Vorschriften und im Umfeld der Bank auf dem Laufenden Helfen Sie Ihren Kollegen, indem Sie ihnen bei Bedarf Rat geben

Was Mitarbeiter sagen

Es gibt viele Situationen, in denen wir einen allzu engen Umgang mit den Kunden vermeiden müssen

Ich habe eine angebotene Konzertkarte abgelehnt, da dies als Bestechungsversuch aufgefasst werden könnte

Cooperation & Synergies

Risk Management

Execution & Discipline

Geldwäsche, Terrorfinanzierung und Wirtschaftssanktionen

Als weltweit tätiges Finanzinstitut muss sich die UniCredit als verantwortungsvolles Mitglied der internationalen Gemeinschaft erweisen. Das gilt nirgendwo stärker als in unseren Bemühungen, Geldwäsche und die Finanzierung des Terrorismus zu bekämpfen.

Als Mitarbeiter der UniCredit dürfen wir niemals wissentlich irgendwelche Transaktionen durchführen, die zur Geldwäsche oder zur Finanzierung des Terrorismus dienen könnten. Wir müssen jegliche Untersuchungen von Personen oder Organisationen, die der Geldwäsche oder der Terrorfinanzierung verdächtigt werden, stets bestmöglich unterstützen. Im Rahmen dieser Verpflichtung dürfen wir solche Personen oder Organisationen niemals über einen Verdacht informieren, den wir oder andere über ihre Finanzgeschäfte mit uns haben.

Aus diesem Grunde haben wir die UniCredit-Richtlinie **Know Your Customer** und andere Verfahren zur Geldwäscheprävention aufgestellt.

Auch wenn das Vertrauen eine wichtige Rolle in unserem Geschäft spielt, müssen wir alle Kunden und Transaktionen kritisch betrachten und nach Anzeichen dafür Ausschau halten, ob etwas nicht mit rechten Dingen zugeht. Unser oberstes Ziel besteht darin, unseren Kunden bestmöglich zu helfen, doch das heißt nicht, bei möglicherweise kriminellen Aktivitäten wegzusehen. Wenn uns bei einem Kunden oder einer Transaktion etwas verdächtig vorkommt, ist es unsere Pflicht, unsere Bedenken zu äußern und die verdächtige Aktivität unseren Vorgesetzen zu melden.

Geldwäsche und Terrorfinanzierung sind schwere Verbrechen, die eine große Gefahr für die Menschen und die Wirtschaft der

Länder darstellen, in denen wir tätig sind. Diese Verbrechen gefährden die Stabilität des Finanzsystems und ermöglichen tödliche Angriffe auf unschuldige Menschen. Damit kommen sie sowohl der Gesellschaft im Ganzen als auch unserer Gruppe teuer zu stehen. Es ist unsere Verpflichtung, alles zu tun, was in unserer Macht steht, um Kriminelle daran zu hindern, rechtliche Schlupflöcher in den Ländern auszunutzen, in denen die UniCredit tätig ist.

Unsere Mitarbeiter sollten sich mit den **Richtlinien zu Wirtschaftssanktionen** der UniCredit und allen zugehörigen Vorschriften sowie unseren Verfahren für das Handelsfinanz-Screening vertraut machen. Wenn sich die Sanktionen ändern, was von Zeit zu Zeit der Fall sein kann, müssen wir beachten, wie diese Änderungen unsere geschäftlichen Tätigkeiten beeinflussen.
Wenn wir ständig daran arbeiten, unser Bewusstsein für die Konsequenzen von Wirtschaftssanktionen zu verbessern, werden wir gut vorbereitet sein, um Probleme schon im Voraus zu erkennen und zeitnah Bedenken zu äußern und verdächtige Dinge zu melden.

Geldwäsche, Terrorfinanzierung und Wirtschaftssanktionen

Verhaltensweise	Tipps
4.1 Beobachten Sie die Auswirkungen Ihrer Tätigkeiten auf die Integrität des Marktes, um mögliche Probleme vorherzusehen	• Vergewissern Sie sich, dass Ihre Tätigkeiten weder die Marktintegrität noch die aufsichtsrechtlichen Normen verletzen • Schätzen Sie immer das Risiko ab, das die Verwendung neuer Technologien mit sich bringt
4.2 Melden Sie Vorgänge, bei denen Sie einen Verdacht auf Geldwäsche oder Terrorfinanzierung haben	• Bleiben Sie stets wachsam • Nutzen Sie Verfahren und Simulationen und beachten Sie Warnzeichen, um Hinweise auf Geldwäsche und Wirtschaftsdelikte zu erkennen • Untersuchen Sie gewissenhaft alle verfügbaren Informationen, bevor Sie eine Warnung ausgeben
4.3 Halten Sie sich über Änderungen in den Vorschriften auf dem Laufenden	• rüfen Sie regelmäßig, ob sich Vorschriften geändert haben • Führen Sie alle vorgeschriebenen Schulungen über Richtlinien, interne und externe Vorschriften zur Geldwäscheprävention und Wirtschaftskriminalität durch • Halten Sie sich stets an die Richtlinien der Aufsichtsbehörden • Erinnern Sie Ihre Kollegen an die vorhandenen Einrichtungen zur Geldwäscheprävention

Was Mitarbeiter sagen

Ich achte stets auf mögliche Risiken, da man Risiken nie unterschätzen darf

Ich habe einmal eine Krankenschwester gemeldet, die Schecks deutlich außerhalb ihrer Gehaltsklasse einreichte

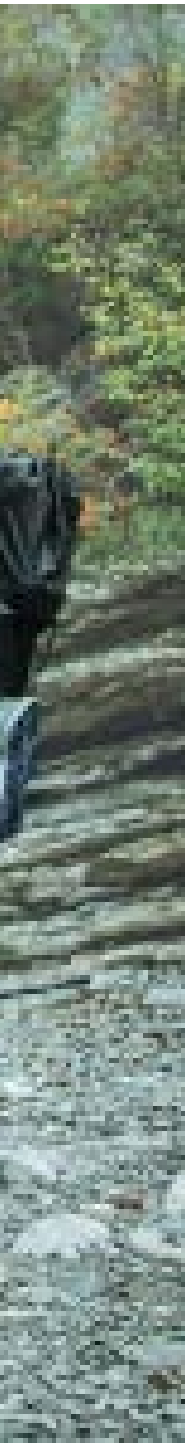
Cooperation & Synergies

Risk Management

Execution & Discipline

Ethics & Respect Do the right thing! | Customers First | People Development

Datenschutz



Wir leben im digitalen Zeitalter. Daten spielen eine entscheidende Rolle für den Erfolg der UniCredit. Unsere Gruppe erfasst und analysiert große Mengen an Daten und Informationen und gewinnt daraus nutzbare Einsichten für unsere Geschäftstätigkeiten und Prozesse. Unsere Kunden und Partner vertrauen uns ihre Daten an. Unsere Fähigkeit, diese Daten zu schützen, ist von entscheidender Bedeutung für unsere Arbeit als Kreditinstitut und Finanzorganisation.

Angesichts des erheblichen strategischen Werts dieser Daten haben wir strenge Regeln über ihre Verwendung aufgestellt.

Wenn wir auf Informationen zugreifen, sie speichern, übertragen, löschen oder offenlegen, müssen wir stets sorgfältig darauf achten, dass wir diese Daten gegen **unbeabsichtigten und nicht autorisierten Zugriff** schützen. Wir müssen auch jegliche Vorsichtsmaßnahmen treffen, um zu verhindern, dass die Daten, mit denen wir arbeiten, verloren gehen, zerstört oder auf irgendeine Weise beschädigt werden.

Wenn wir mit nicht öffentlichen Informationen arbeiten oder sie im Laufe unserer täglichen Arbeit erfahren, haben wir die Pflicht, sie vertraulich zu halten. Dabei spielt es keine Rolle, ob wir lediglich eine Unterhaltung im Aufzug mitgehört oder ein vergessenes Dokument auf einem fremden Schreibtisch gesehen haben. Wenn diese Informationen auf irgendeine Weise als nicht öffentlich angesehen werden können, müssen sie in Übereinstimmung mit **allen geltenden Gesetzen, Vorschriften und Richtlinien der Gruppe** behandelt werden.

Datenschutz ist für die UniCredit von äußerster Wichtigkeit. Alle Mitarbeiter unserer Gruppe sind verpflichtet, private Informationen unserer Kunden und unsere Daten zu schützen.

Datenschutz

Verhaltensweise	Tipps
5.1 Schützen Sie die Daten Ihrer Kunden gegen Verlust, Zerstörung, nicht autorisierte Einsichtnahme und Verwendung.	• Vermeiden Sie die Weitergabe von persönlichen Informationen und sensiblen Daten Ihrer Kunden. Legen Sie sie nur gegenüber Kollegen offen, die einen rechtmäßigen geschäftlichen Anspruch darauf haben • Nutzen Sie die angemessenen Verschlüsselungssysteme, wenn Sie E-Mails und Dokumente versenden • Verwenden Sie zur Weitergabe von Kundeninformationen und -daten sichere und genehmigte Kanäle
5.2 Halten Sie die Richtlinien der Bank zur Datensicherheit ein	• Nutzen und verwalten Sie Anmeldeinformationen in der erforderlichen Weise • Nutzen Sie das E-Mail-System der Bank ausschließlich für Zwecke, die nach den Richtlinien der Bank erlaubt sind • Dienstliche Unterlagen dürfen Sie ausschließlich über Ihr Firmen-E-Mail-Konto senden und empfangen • Sperren Sie Ihren Laptop, wenn Sie Ihren Schreibtisch verlassen, selbst bei kurzzeitiger Abwesenheit
5.3 Fördern Sie unter allen Umständen die Informationssicherheit	• Fördern Sie Cybersicherheit • Denken Sie stets daran, dass Daten gestohlen und manipuliert werden können • Ergreifen Sie angemessene Maßnahmen gegen Hackerangriffe

Was Mitarbeiter sagen

Wir benutzen Arbeitsmittel der Bank nicht für private Zwecke

Ich mache meine Kunden immer auf die Gefahren von Onlinebetrug aufmerksam, und sie wissen meine Ratschläge zu schätzen

Cooperation & Synergies

Risk Management

Execution & Discipline

Glossar

Angestellte: Alle Personen, die durch einen Arbeitsvertrag mit dem Unternehmen verbunden sind, sowie alle Mitglieder exekutiver, strategischer oder kontrollierender Gremien der Unicredit/Legal Entity der Gruppe.

Behörden: Lokale und internationale Überwachungsbehörden, Aufsichtsbehörden, Öffentliche/ Staatliche Behörden wie Regierungen und ihre Vertreter, Justizbehörden

Bestechung und Korruption: Das Versprechen, Anbieten, Geben, Fordern, Verlangen, Akzeptieren oder Empfangen von finanziellen oder anderen Zuwendungen mit dem Ziel, den Empfänger dahingehend zu beeinflussen, dem Geber unrechtmäßige Vorteile zu verschaffen.

Beteiligungsgesellschaft: UniCredit S.p.A. (in Folge auch Unicredit).

Datensicherheit: die Durchsetzung technischer und organisatorischer Sicherheitsmaßnahmen zum Schutz von Vertraulichkeit, Integrität und Verfügbarkeit von Daten, sowie der Rechte und Interessen der Betroffenen/Dateninhaber.

Datenschutz: steht für den regulatorischen Rahmen hinsichtlich der Sammlung, Verarbeitung, Speicherung und Nutzung persönlicher Information bezüglich der Rechte, der Freiheit und der Würde einer Person. Dies bezieht sich insbesondere auf Vertraulichkeit, persönliche Identität und auf das Recht zum Schutz personenbezogener Daten.

Finanzsanktionen: Das Einschränken von Geschäften mit Ländern, Instanzen und Personen, unter anderem Finanzsanktionen durch die Europäische Union („EU"), die Vereinigten Staaten von Amerika („US"), das Amt für Kontrolle von Auslandsvermögen („OFAC"), die Vereinten Nationen („UN"), Sanktionen und jegliche nationalen Verfügungen in Ländern, in denen Legal Entities der Gruppe vertreten sind.

Geldwäschebekämpfung: Geldwäsche ist ein Vorgang, der darauf abzielt, den rechtswidrigen Ursprung von kriminellen Vorgängen zu verschleiern und den Anschein zu erwecken, dass ihr Ursprung rechtmäßig sei.

Gruppe: bzw. „die Gruppe" bezieht sich auf die UniCredit, sprich UniCredit S.p.A. und zugehörige Legal Entities.

Group Legal Entity: Legal Entity, die direkt oder indirekt von UniCredit S.p.A. kontrolliert wird (in Folge auch "Gruppengesellschaft", „Legal Entity", „Unternehmen").

Hohe Standards professionellen Verhaltens: Grundsätze bezüglich Unternehmenswerten und -ansichten, die, wenn sie befolgt werden, Verhaltensweisen wie Vertrauenswürdigkeit, Wohlverhalten, Fairness und Integrität fördern.

Interessenskonflikte: Interessenskonflikte sind jegliche die Gruppe, ihre Angestellten und/ oder Stakeholder betreffenden Angelegenheiten, bei denen sich entweder die Gruppe oder einer ihrer Angestellten in einer Position befindet, in der sie/er eine gewerbliche oder behördliche Funktion ausnutzen kann, um in irgendeiner Weise einen unrechtmäßigen Vorteil zu erlangen,

entweder für die Gruppe oder zu seinen persönlichen Gunsten (möglicherweise auch zum Nachteil für die Gruppe), und so einem oder mehreren Kunden oder Stakeholdern schaden kann. Ein Interessenskonflikt kann auch dann bestehen, wenn kein unethisches oder unangemessenes Verhalten vorliegt, aber dennoch die Möglichkeit für den Anschein von Fehlverhalten besteht, der das Vertrauen in die Gruppe untergraben kann.

Kartellrecht: Gesetzgebung, die den Wettbewerb in einem offenen Marktplatz bewahrt, indem sie wettbewerbswidriges Verhalten durch Unternehmen reguliert. Es untersagt Vereinbarungen oder missbräuchliches Verhalten von Unternehmen, die den freien Handel und den Wettbewerb einschränken, und es stellt sicher, dass dem Verbraucher niedrige Preise, qualitativ hochwertige Produkte und Dienstleistungen, eine große Auswahl an Wahlmöglichkeiten und letztendlich mehr Innovation zugute kommen.

Know Your Customer: die Sorgfaltspflicht, die UniCredit/ Group Legal Entity erfüllen muss, um seine Kunden zu identifizieren und um relevante Informationen zu ermitteln, die sachdienlich sind, um Finanzgeschäfte mit ihnen durchzuführen.

Kunde/Käufer: Eine Gruppe oder Einzelperson, die Dienstleistungen der Legal Entities der Gruppe in Anspruch nimmt.

Marktmissbrauch und Marktmanipulation: Jegliches Verhalten im Rahmen von Finanzanlagen, die auf einem Markt gehandelt werden können (oder bezüglich derer eine Anfrage zur Börsenzulassung abgegeben wurde), das Insiderhandel, unzulässige Weitergabe von Insiderinformationen, Informations -und Transaktionsmissbrauch, Gerätemanipulation, Verbreitung von Informationen mit dem Ziel der Weitergabe falscher oder irreführender Eindrücke oder irreführendem Verhalten oder Wettbewerbsverzerrung beinhaltet. Marktmissbrauch kann sowohl ein strafrechtliches als auch ein zivilrechtliches Vergehen darstellen.

Missbräuchlicher Verkauf: Vorsätzlicher, unverantwortlicher oder fahrlässiger Verkauf von Produkten oder Dienstleistungen in Situationen, in denen der potentielle Kunde hinsichtlich der Produkteigenschaften getäuscht wird, oder in denen das Produkt oder die Dienstleistung nicht dem Bedarf des Kunden entspricht.

Mobbing: Beispiele von Mobbing, das die Würde von Kollegen negativ beeinträchtigt, sind u.a.: Verbreitung von falschen Tatsachen und Klatsch; Verletzung der Privatsphäre einer Person; Zuweisen nutzloser Aufgaben oder ungerechtfertigter Entzug von Verantwortung; verbale Gewalt oder Demütigung; soziale Isolierung oder ständige, unfaire Kritik bezüglich der Leistung einer Person. Mobbing kann sowohl zwischen unterschiedlichen als auch innerhalb einer Hierarchiestufe auftreten.

Politische Spenden: Jede Spende im Auftrag/Namen von Unicredit/Group Legal Entity in Form von Geld- oder Sachleistungen zur Unterstützung eines politischen Zwecks. Sachspenden können folgendes sein: die Schenkung von Immobilien oder Dienstleistungen, Werbung oder werbefördernde Massnahmen zu Gunsten einer politischen Partei, der Erwerb von Tickets zu Wohltätigkeitsveranstaltungen, Spenden an Forschungsorganisationen, die einer politischen Partei nahestehen, die kostenlose Freistellung von Angestellten, um politische Kampagnenarbeit zu leisten oder um sich zur Wahl zu stellen.

Terrorismusfinanzierung: steht für die Bereitstellung oder das Sammeln von Geldmitteln auf jegliche Weise, direkt oder indirekt, mit dem Ziel oder dem Wissen, dass diese vollständig oder teilweise verwendet werden, um terroristische Akte durchzuführen oder um Personen oder Personengruppen zu unterstützen, die solche Akte durchführen wollen.

UniCredit-Stakeholder: Kunden, Angestellte, Investoren, Regulierungsbehörden, Gemeinschaften von UniCredit und Unicredit zugehöriger Unternehmen. Nicht akzeptables Verhalten: Aktives oder passives Verhalten während oder in Zusammenhang mit der Arbeitszeit und in Bezug auf Stakeholder von UniCredit, das für die Gruppe und/ oder seine Angestellten schädlich ist oder sein kann, oder diese gefährden kann, einschließlich folgender Verhaltensweisen:

- Illegales, unfaires oder unethisches Verhalten (das sich nicht im Rahmen dessen bewegt, was in unserer Branche als richtig gilt, und/oder das vorsätzlich einen oder mehrere Stakeholder benachteiligen kann);
- Verstoß gegen Gesetze und Vorschriften:
- Nichteinhalten interner Regelungen

Bei Meinungsverschiedenheiten über diese Version des **Code of Conduct** schauen Sie bitte in der bestehenden **Konzernrichtlinie** nach.

Banking that matters. | UniCredit