

Кодекс делового поведения

Практическая реализация наших ценностей:
Integrity, Ownership и Caring

Win. The Right Way.
Together.



Содержание



Обращение Председателя Правления и Исполнительного комитета Группы	3
Наша Культура	4 - 6
Общие принципы делового поведения	7 - 10
Защита интересов клиентов	11 - 12
Антимонопольное законодательство	13 - 14
Целостность рынка	15 - 16
Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, соблюдение финансовых санкций	17 - 19
Противодействие взяточничеству и коррупции	20 - 21
Защита данных	22 - 23
Глоссарий	24

Обращение Председателя Правления

и Исполнительного комитета Группы

Уважаемые коллеги!

Когда я начал работать в Группе UniCredit, я заявил, что у нас есть стремления, которые выходят за рамки основной функции банка — предоставления финансовой поддержки обществу. Мы хотим быть двигателем социального прогресса и стать **банком для будущего Европы**.

Чтобы достичь этой цели, наша Группа выполняет важную роль, постоянно стремясь к успеху — ради наших клиентов, инвесторов и нас самих. Это стремление берет свое начало в наших сотрудниках и Культуре, которую мы создаем вместе.

Наша философия проста: **Win. The Right Way. Together**. Именно такой подход позволит нам добиться устойчивого успеха в долгосрочной перспективе и создать **Культуру, частью которой является каждый из нас и которой мы можем гордиться**. Культура, которая ставит наши Ценности — **Integrity, Ownership и Caring** — в основу наших решений и всего, что мы делаем.

Наша Культура и эти Ценности — не просто слова. Они олицетворяют то, за что мы выступаем, определяют то, как мы действуем, и формируют решения, которые мы принимаем каждый день.

Это именно те случаи, когда будет полезен наш **новый Кодекс делового поведения**. Он раскрывает, как мы воплощаем нашу Культуру в жизнь через повседневную деятельность и как мы относимся ко всем заинтересованным сторонам.

Он регулирует все наши действия и поведение.

Благодаря этому обеспечивается их согласованность с нашей новой системой Ценностей.

Кодекс служит гарантом соблюдения самых высоких стандартов профессиональной этики всеми сотрудниками Группы UniCredit и другими сторонними специалистами, участвующими в какой-либо деятельности от имени нашего Банка.

Это отличает нас от просто хорошей компании и делает нас поистине выдающейся организацией.

Наш Кодекс делового поведения — это не просто слова, это важнейший инструмент для достижения успеха в работе. О нас будут судить по тому, как мы следуем этому Кодексу, при этом он также определяет и нашу ответственность.

Призываю вас соблюдать не только букву настоящего Кодекса, но и его дух. Каждый из нас несет ответственность за соблюдение самых высоких стандартов и должен требовать того же от других.

Предлагаю принять наш новый Кодекс делового поведения, чтобы сделать **еще один шаг вперед на пути к трансформации**.

Давайте поставим перед собой задачу укреплять в дальнейшем нашу приверженность этому Кодексу и применять его к непосредственному ведению бизнеса. Это позволит нам оставаться на пути, который мы прокладываем: на пути к достижению наших целей и **Win. The Right Way. Together**.



Наша культура

“

Наша культура служит основой того, как будет работать наш банк, а наши Ценности, Цель и Стремления совместно направлены на достижение результатов для всех заинтересованных сторон. Она касается всех аспектов нашей деятельности, как подробно изложено в нашем Кодексе делового поведения.

Андреа Орчел

”

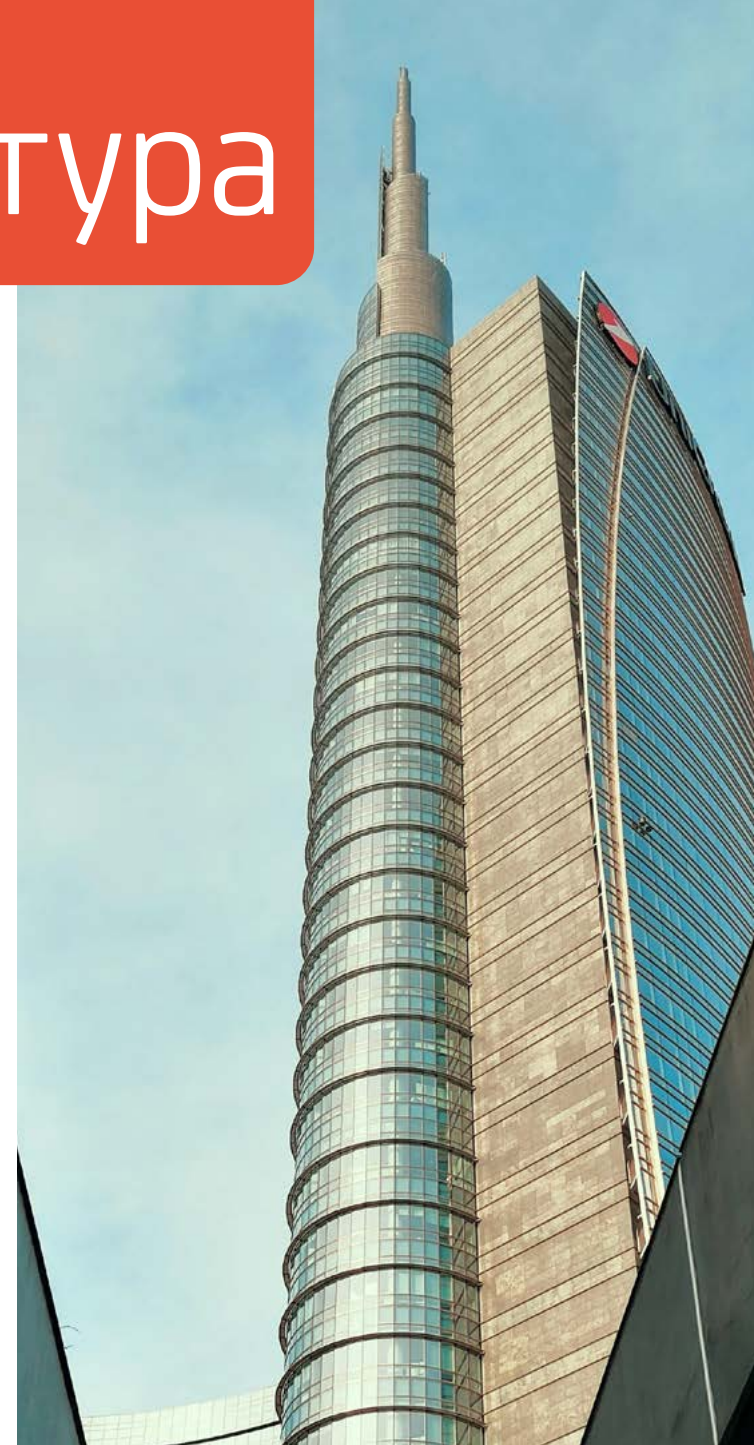
У нас как у Группы UniCredit есть выбор.

Мы можем играть роль обычного банка, обеспечивая финансовую поддержку и инфраструктуру для функционирования общества.

Или мы можем вернуться к нашей фундаментальной роли в обществе: действовать как двигатель социального прогресса, помогая Европе и ее населению становиться сильнее, чем когда-либо.

Мы выбираем последнее. И мы просим вас сделать так же.

Ведь если мы хотим добиться успеха, мы будем достигать его вместе. Как одна команда, разделяющая одну Культуру.



Наши ценности – больше, чем просто слова. Это действия. Полномочия. Обязательства.

НАША культура

Просим вас присоединиться к Культуре Группы UniCredit, к вере в то, что наша Группа может сделать все возможное и невозможное и добиться еще большего — ради наших сотрудников, клиентов, инвесторов и Европы.

Наша Культура начинается с наших сотрудников и заканчивается ими же — мы даем вам все необходимое для достижения успеха. Все начинается с нашей Культуры.

Сотрудники Группы UniCredit руководствуются в работе общей философией и Ценностями. Просим вас присоединиться к ним.

Наша философия проста: **Win. The Right Way. Together.**

Мы не боимся амбиций. Мы хотим побеждать: ради наших клиентов, инвесторов и нас самих.

Мы хотим побеждать, выбирая правильную модель поведения — ставя наши Ценности во главу угла при принятии решений во всем, что мы делаем.

И мы будем действовать вместе, в одной команде, как настоящие партнеры — в интересах разных заинтересованных сторон.

Призываем всех придерживаться этой философии. Мы ни в коем случае не будем наказывать вас за стремление к победе, если только вы выбираете при этом правильную модель поведения.

Если вы ошибетесь, но правильно, в соответствии с нашими Ценностями, отреагируете на свои ошибки — признаете их и будете работать совместно с коллегами над их исправлением — мы всегда вас поддержим.

Integrity

- Мы действуем в интересах наших клиентов.
- Мы честны, прямолинейны и прозрачны.
- Мы поступаем правильно даже тогда, когда никто не смотрит

Ownership

- Мы выполняем свои обещания и берем на себя ответственность за свои действия и обязательства.
- Мы принимаем решения и рассматриваем ошибки как на опыт.
- Мы открыто высказываемся, чтобы озвучить идею или мнение, а также если мы видим, когда что-то идет не так.

Caring

- Мы заботимся о наших клиентах, сообществах и друг о друге.
- Мы стремимся помогать друг другу и способствовать процветанию наших сотрудников.
- Мы относимся друг к другу с уважением и ценим наши различия.

Мы просим вас подписаться под ними, чтобы они стали вашим руководством во всем, что вы делаете.

Действуя таким образом, мы сможем обеспечить наилучшие результаты для наших клиентов. Мы сможем Win. The Right Way. Together.

И достичь нашу Цель — обеспечить обществу возможности для роста. Мы станем банком для будущего Европы.



Наши ценности – больше, чем просто слова. Это действия. Полномочия. Обязательства.

НАША цель

Когда мы предлагаем клиенту ипотечный кредит, мы даем семье новый дом.

Предоставляя кредит, мы обеспечиваем молодым предпринимателям возможность реализовать свои амбиции и стать владельцами бизнеса.

При открытии банковского счета мы предоставляем клиенту инструменты для построения надежной и стабильной жизни.

Мы существуем именно ради всех этих небольших, но значимых моментов. Вместе они составляют нечто большее, чем простая сумма этих элементов. Они соответствуют нашей Цели — **обеспечиваем обществу возможности для роста**, раскрытию потенциала отдельных лиц, сообществ и предприятий по всей Европе.

НАШИ стремления

Ежедневная работа над достижением этой Цели обеспечит нам финансовую устойчивость, чтобы реализовать наши амбиции и стать **банком для будущего Европы**.

Не секрет, что мы должны быть финансово сильными и устойчивыми, способными противостоять неизбежным экономическим изменениям и потрясениям на рынке, которые выведут из равновесия конкурентов, у которых меньше опыта, знаний местных условий, а также доверия — как со стороны клиентов к ним, так и с их стороны к клиентам — чем у нас.

Более того, мы должны расти. Мы не уклоняемся от этого стремления и не считаем его независимым от нашей Цели или Культуры. На самом деле мы принимаем его.

Ведь именно финансовый успех позволит нам наиболее оптимально обслуживать больше клиентов, выстраивая с ними и их сообществами доверительные отношения, благодаря которым мы продолжим добиваться успехов и расти в долгосрочной перспективе.

Работа в синергии

Поэтому, как видите, в нашей Culture стремление к финансовому успеху неотделимо от достижения нашей социальной Цели, и оба этих аспекта основаны на том, что наша команда, придерживается в работе общей Culture.

У нас не может быть одного без другого. И мы не должны желать чего-то иного.

Общие принципы делового поведения



Данный Кодекс делового поведения был составлен на основе таких Ценностей Группы, как Integrity, Ownership и Caring, определяющих все наши действия и поведение. Эти ценности обусловлены нашей Целью — достигать выдающихся результатов и оказывать положительное влияние на наших клиентов, акционеров, сообщества и сотрудников.



Как мы работаем

Группа UniCredit ожидает **высоких стандартов** профессионального поведения от своих сотрудников и других специалистов, связанных с деятельностью Банка или осуществляющих ее от имени Группы UniCredit. Все, что мы делаем, не должно противоречить всем применимым законам и нормативным актам, нашим внутренним правилам и профессиональным стандартам нашей отрасли и должно соответствовать нашим принципам социокультурного многообразия, равноправия и равных возможностей — это стратегические активы для развития нашего бизнеса, роста, инноваций и повышения эффективности, которые также являются неотъемлемой частью нашей корпоративной Культуры.

Группе UniCredit, ее сотрудникам и третьим лицам (когда они действуют от имени Группы UniCredit),



запрещено способствовать попыткам клиентов, контрагентов или сотрудников обмануть, в том числе с целью мошенничества, или иным образом ввести в заблуждение любые органы, включая налоговые. Двумя наиболее важными активами нашей Группы являются ее **репутация и устойчивое развитие бизнеса**. Именно поэтому мы должны предельно ясно представлять себе свою роль и ответственность в Группе. По этой же причине у нас есть программы обязательного обучения, и мы ожидаем от наших сотрудников, что они будут овладевать навыками, необходимыми для их работы, работать эффективно, с должной осмотрительностью и надлежащим чувством персональной/этической ответственности, а также постоянно совершенствовать свои знания о продуктах, услугах, внутренних процессах и процедурах.





Как мы поддерживаем окружающую среду и общество

В Группе UniCredit **ESG-факторы** (окружающая среда, социальная сфера, корпоративное управление — далее именуются «ESG») лежат в основе каждого решения и каждого действия. Они определяют нашу концепцию ведения бизнеса. Мы знаем, что достижение нашей Цели — обеспечиваем обществу возможности для роста — невозможно без соблюдения самых высоких стандартов в области ESG во всем Банке.

Наша деятельность регулируется ESG-принципами, потому что это самый правильный выбор, позволяющий в долгосрочной перспективе достичь нашей Цели, ведь мы считаем, что за последние десятилетия ESG-трансформация стала прекрасной коммерческой возможностью. Цель достичь к 2050 году углеродной нейтральности обойдется Европе в 28 трлн евро, которые будут потрачены на транспорт, строительство, инфраструктуру, энергетику и сельское хозяйство.

Приверженность ESG-принципам обладает огромным потенциалом, в связи с чем перед нами возникает множество задач. Мы работаем совместно с нашими клиентами, чтобы достичь справедливого и прозрачного перехода к этому подходу, принимая во внимание экологические и социальные аспекты этого пути. Принцип устойчивого развития лежит в основе нашей стратегии, и он глубоко внедрен в нашу ежедневную деятельность и процесс принятия решений.

В последние годы, благодаря применению четкого подхода, предусматривающего участие множества заинтересованных сторон, мы провели масштабную работу по интеграции всех ESG-факторов в корпоративное управление, бизнес, управление рисками и кредитами, показатели и операции нашего Банка.

Банки выполняют важную социальную функцию, выходящую далеко за рамки кредитования. На нас лежит огромная ответственность **за поддержку клиентов** в преобразовании их собственного бизнеса и направление финансирования в правильную сторону. Наша роль заключается в том, чтобы помочь клиентам и сообществам добиться значимого прогресса на пути к созданию в долгосрочной перспективе более устойчивого и справедливого общества, предоставляющего для всех равные возможности.



Мы продолжим вносить свой вклад, **укрепляя доверие заинтересованных сторон**, поддерживая эффективные социальные инициативы и постоянно оценивая наши результаты, чтобы обеспечить нашу всеобщую ответственность.

Это гарантия того, что ESG-принципы занимают центральное место во всей нашей деятельности, поскольку мы создаем Банк, который стремится к процветанию в долгосрочной перспективе.

Банк для будущего Европы



Как мы укрепляем доверие наших сотрудников



Всегда крайне важно, чтобы коллеги могли свободно высказывать свои опасения по поводу неоднозначного поведения, с которым они сталкиваются. Руководители несут ответственность за создание безопасной среды, в которой члены команды чувствуют себя комфортно и могут свободно выразить обеспокоенность и сообщить о проблемах, если они замечают некорректное поведение (то есть так называемое **«Сообщение о нарушениях и/или злоупотреблениях»**). Руководителям также необходимо следить за поведением своих подчиненных, обеспечивать постоянное соблюдение Кодекса делового поведения и гарантировать полную безопасность сотрудников, уведомляющих о подозрениях в совершении неправомерного действия.

Соответственно, Группа гарантирует конфиденциальность любой информации, предоставленной заявителями, и будет обращаться с ней надлежащим образом.



Как мы обеспечиваем справедливые условия труда



Группа UniCredit требует, чтобы ее сотрудники вносили свой вклад в создание и **поддержание этичной, безопасной и предоставляющей равные права и условия рабочей среды**, в которой уважаются различия в гендерной идентичности, возрасте, расе, этнической принадлежности, сексуальной ориентации, способностях, происхождении, религиозных или этических Ценностях и политических убеждениях и любых других категориях, охраняемых законом в местной юрисдикции. Мы должны относиться к другим достойно и с уважением и **не терпеть психологического давления и притеснений**.

Кроме того, при приеме на работу, оценке, повышении или других процессах, связанных с сотрудниками, мы должны соблюдать критерии объективности, компетентности, профессионализма и равных возможностей, избегая субъективных предпочтений. Это позволит нам обеспечить отбор наиболее квалифицированных специалистов наивысшего профессионального уровня, соответствующих нашим Ценностям.





Как мы защищаем нашу Группу

Нам также следует учитывать глобальные последствия принимаемых нами решений для людей и окружающей среды. Деятельность нашей банковской Группы по финансированию реального сектора экономики может оказывать существенное влияние на регионы, в которых мы работаем; часть нашей работы состоит в том, чтобы это влияние было во всех случаях положительным.

Кроме того, мы должны обеспечивать **сохранность и защиту активов, принадлежащих** самой Группе. Начиная с капитала и информации о клиентах и заканчивая учетными записями электронной почты, все активы Группы необходимо использовать только в целях разумного и законного ведения бизнеса. Как сотрудникам нам доверено корректное использование этих активов, и мы должны всегда относиться к ним с уважением, даже в тех случаях, когда мы прекращаем наши отношения с Группой. Это требование относится к физическим активам, а также к конфиденциальной информации и интеллектуальной собственности.

От лица Группы могут выступать только уполномоченные сотрудники. Мы всегда используем название и имидж бренда Группы UniCredit в соответствии с применимыми внутренними политиками по управлению брендом и действующими гайдлайнами с должным уважением и добросовестностью. Любая информация, распространяемая от лица Группы UniCredit, должна всегда быть точной и соответствовать всем применимым нормативным актам. Это также относится к нашему взаимодействию со всеми государственными учреждениями. Строго запрещено делать заявления, не соответствующие действительности или вводящие в заблуждение, скрывать ключевые данные или намеренно предоставлять неточную информацию.

Попытки **уклонения от уплаты налогов** от имени Группы являются **незаконными**. Как действующие представители нашей организации мы обязаны своевременно предоставлять полную, точную, достоверную и прозрачную информацию всем уполномоченным налоговым органам. Неправильное обращение с личными финансами (закредитованность, азартные игры, определенные виды

инвестиций) и другие личные действия в этой сфере могут создать репутационный риск для сотрудника и Группы; по этой причине сотрудники всегда должны заботиться о том, чтобы их поведение — как на работе, так и за ее пределами — соответствовало этическим нормам, указанным в Кодексе, и не подрывало доверие Группы и Клиентов к сотрудникам Банка, пусть даже косвенно или потенциально.

Следует всеми возможными средствами избегать наступления **конфликта интересов**. Только так мы сможем быть уверены в том, что наши сотрудники всегда действуют в интересах нашей Группы и ее заинтересованных сторон. Необходимо сообщить о любой ситуации, которая может привести к наступлению конфликта интересов. Сюда входят заинтересованность ваших ближайших родственников — согласно определению в соответствии с местным законодательством — которые могут извлечь выгоду из сделки/транзакции, на которую вы можете повлиять. И если наши сотрудники приобретают товары или услуги у любого из клиентов и поставщиков Группы UniCredit, они должны делать это по актуальным рыночным ценам.

Когда мы уходим из Группы UniCredit, нам запрещено переносить, оставлять себе или использовать активы и любую информацию, принадлежащие Группе, и мы всегда должны уважать ее интеллектуальную собственность.

Нарушения со стороны сотрудников или поведение, не соответствующее обязательствам, возникающим из настоящего документа в рамках вышеуказанного принципа, **могут повлечь за собой принятие дисциплинарных мер** подразделением по работе с персоналом и культуре в соответствии с процедурами, применяемыми Группой UniCredit, привлечение к личной и административной ответственности международными и местными регуляторами, а также возбуждение судебных разбирательств в соответствии с применимым законодательством.

Серьезные нарушения обоих положений, содержащихся в данном Кодексе и в соответствующих местных процедурах и правилах могут привести к расторжению трудового договора.



Защита интересов клиентов

“

В Группе UniCredit мы принимаем на себя нормативные, юридические и этические обязательства действовать в финансовых интересах наших клиентов.

Люди доверяют нам свои активы, и наши решения непосредственно влияют на их источники дохода.

В нашей повседневной работе мы берем на себя ответственность действовать в их интересах.

”



В первую очередь, сотрудники, действующие от имени Группы UniCredit, должны демонстрировать **должную осмотрительность и рассудительность** в отношении наших клиентов. Мы должны уделять их интересам приоритетное внимание, соблюдая при этом все применимые законы и нормативные акты, а также наши внутренние правила. Мы также должны получать соответствующие разрешения от клиента и от наших старших коллег во всех случаях, когда это необходимо.

Одна из форм защиты интересов наших клиентов состоит в том, чтобы заключать **добросовестные сделки** и избегать **недобросовестных продаж**, относясь ко всем клиентам одинаково, не предоставляя никому преференций. Основой нашего взаимодействия с людьми, которых мы ежедневно обслуживаем, должна быть открытость.

Также важно с уважением относиться к получаемой нами **информации** о клиентах и наших взаимоотношениях с ними, сохраняя ее конфиденциальность, и раскрывать ее третьим лицам за пределами Группы UniCredit только в тех случаях, когда мы юридически имеем право это делать, или при наличии явно выраженного письменного согласия клиента.

В Группе UniCredit каждый должен делать все возможное для понимания **потребностей и ожиданий** наших клиентов, а также для справедливого рассмотрения жалоб клиентов в кратчайшие сроки.

Наконец, во всех случаях, когда мы предоставляем клиенту **финансовые консультации** или принимаем от их имени инвестиционные решения, мы должны оценивать соответствие нашего выбора конкретной ситуации данного клиента, включая его несклонность к риску и указанные им предпочтения.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЕДЕНИЮ

Рассматривайте интересы ваших клиентов в комплексе и работайте с ними, определяя наиболее подходящие индивидуальные решения.

- Взаимодействуйте с клиентами и слушайте их, чтобы подобрать для них наилучшие решения.
- Вовлекайте ваших клиентов в принятие решений и всегда держите их в курсе
- Сотрудничайте с другими подразделениями для формирования комплексного понимания перспективы и поиска лучших решений.

Укрепляйте доверие клиентов и предоставляйте им полную информацию и все необходимые документы.

- Следите за правильностью, полнотой и ясностью любой информации, которую вы доносите до клиентов, чтобы они воспринимали вас как консультанта, заслуживающего доверия.
- Демонстрируйте свою компетентность в вопросах, которые вы решаете, используя все доступные вам материалы структурированным и профессиональным образом.
- Соблюдайте приоритет потребностей Банка и ваших клиентов, своевременно отвечая на запросы.

Ваши речь и действия должны быть ясными, используйте понятный язык, подходящий для вашего собеседника и используемого канала коммуникации

- Ваши речь и действия должны быть ясными, используйте понятный язык, подходящий для вашего собеседника и используемого канала коммуникации.
- Учитывайте индивидуальные особенности ваших клиентов и следите за тем, чтобы ваше поведение им соответствовало.
- Используйте простой язык, избегая жаргона.
- Подготавливайте пояснительные документы для разъяснения ключевых моментов.
- Коммуникация чувствительна к используемому каналу: выбирайте соответствующие слова и тон голоса.

“

Я обращаюсь в другие подразделения за советом, если мне кажется, что это может помочь мне лучше удовлетворить потребности моего клиента.

Говорят сотрудники

“

Я всегда стараюсь найти баланс между интересами Банка и потребностями клиентов.

Антимонопольное законодательство



Эффективная конкуренция позволяет предприятиям конкурировать на равных условиях, оказывая на них давление, чтобы они постоянно стремились предлагать лучшие продукты по лучшим ценам.

Предотвращение антимонопольных рисков означает сохранение конкуренции на рынке в интересах наших клиентов и поставщиков. В связи с тем, что характер Антимонопольного законодательства предполагает взаимодействие с другими подразделениями и функциями, все сотрудники должны соблюдать требования Антимонопольного законодательства в полном объеме.



Группа UniCredit всегда считала своей задачей соблюдение требований Антимонопольного законодательства в целях поощрения и защиты свободной и честной конкуренции на рынке. Персонал Группы UniCredit также должен следовать применимому Антимонопольному законодательству. Нормативные документы по Антимонопольному законодательству направлены на борьбу с такими незаконными практиками как: установление цен, раздел рынка, сговор о мошенничестве при торгах, картели, распространение коммерческой информации среди конкурентов и злоупотребление доминирующим положением на рынке.

Согласно требованиям законодательства в Группе UniCredit никто не должен заключать антиконкурентные соглашения, то есть соглашения, предотвращающие, ограничивающие или нарушающие конкуренцию. Антиконкурентные соглашения возникают не только при заключении устного или письменного соглашения, но и при наличии общего понимания сложившейся ситуации или сознательного сотрудничества. Кроме того, пассивное участие в нарушении, например присутствие на совещаниях, на которых заключается антиконкурентное соглашение, свидетельствует о сговоре, вследствие чего компания может быть привлечена к ответственности за такое нарушение.

В отношениях с конкурентами сотрудники должны воздерживаться от обмена, раскрытия или получения стратегической или коммерческой информации, такой как конфиденциальные данные о будущем состоянии рынка или стратегиях развития продуктов, ценах, затратах, списках клиентов, маркетинговых планов и т. д. — а также от передачи такой информации третьим лицам, поскольку это может привести к унификации таких норм поведения на рынке в ущерб конкуренции.

В случае доминирующего положения, то есть при доле рынка, равной или превышающей 40 %, следует избегать любых злоупотреблений: демпинга, дискриминационных условий, особых видов скидок, а также навязывания эксклюзивных продуктов или принудительных пакетированных услуг без права выбора.

В случае операций или транзакций, связанных с приобретением значительных прав управления в сторонних предприятиях, необходима тщательная оценка того, требуется ли предварительно уведомлять соответствующий антимонопольный орган о концентрации таких прав.

При возникновении вопросов без колебаний обращайтесь в нашу Комплаенс-функцию, прежде чем предпринять какие-либо действия.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЕДЕНИЮ

Не допускайте антиконкурентного сотрудничества с конкурентами.

- Избегайте заключения любых антиконкурентных соглашений — как в устной, так и в письменной форме — с конкурентами.
- Всегда избегайте обмена коммерческой информацией с конкурентами, даже не в профессиональном контексте.
- Покиньте встречу с конкурентами, если кто-то начнет обсуждать распределение клиентов или регионов, цены или другие вопросы, нарушающие Антимонопольное законодательство.

Никогда не злоупотребляйте доминирующим положением на рынке.

- Никогда не применяйте дискриминационные условия для разных клиентов, если только это не требуется по объективным причинам
- Никогда не предоставляйте скидки, требующие от клиента заключения конкретной сделки, исключаящей право выбора.

Проводите операции/транзакции, связанные с приобретением значительных прав управления у сторонних предприятий.

- Осуществляйте надлежащую комплексную проверку соблюдения антимонопольного законодательства и обращайтесь в Комплаенс-функцию за советом, прежде чем проводить какие-либо транзакции.
- Уведомляйте о транзакциях компетентные антимонопольные органы (при необходимости).

“

Мы должны избегать антиконкурентного взаимодействия с конкурентами.

Говорят сотрудники

“

Во время встречи в рамках отраслевой ассоциации конкурент начал говорить о своих будущих ценах. Я немедленно покинул встречу и проследил за тем, чтобы мой уход был зафиксирован, так как понял, что такое обсуждение было неприемлемым согласно требованиям Антимонопольного законодательства.

Целостность рынка

“

В Группе UniCredit каждый, кто вовлечен в торговлю ценными бумагами за счет собственных средств или исполнение поручений клиента, должен следовать определенным правилам, направленным на защиту чистоты и прозрачности рынка.

”



Сотрудники не должны участвовать в искажении цен или искусственном раздувании объемов торговли с целью введения участников рынка в заблуждение. **Манипулирование рынком** является преступлением во всех странах, в которых мы работаем.

Другим серьезным правонарушением является использование **инсайдерской информации** в личных целях. Сотрудники, обладающие точной и конкретной информацией, которая не была распространена и распространение которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров, включенной в перечень инсайдерской информации Банка, не должны действовать в соответствии с такой информацией (раскрывать или использовать ее для совершения сделок/транзакций в личных или иных интересах), в том числе через других лиц.

Сотрудникам запрещается использовать в личных целях или для получения личной выгоды информацию клиентов или третьих лиц, полученную в процессе трудовой деятельности в Группе UniCredit. Они должны не допускать личных инвестиций, которые могут привести к репутационному риску или конфликту интересов в отношении Группы или повлечь за собой использование или недобросовестное распространение конфиденциальной информации, относящейся как к клиентам, так и (или) их сделкам/транзакциям, либо злоупотребление такой информацией. Следует избегать даже видимости использования такой информации **в личных целях**.

Сотрудникам рекомендуется осуществлять торговые операции в объеме, разрешенном применимым законодательством и внутренними распорядительными документами, ответственно и обоснованно, исходя из имеющихся финансовых ресурсов, отдавая предпочтение долгосрочным инвестициям и избегая спекулятивной торговли, такой как внутридневная торговля.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЕДЕНИЮ

Предотвращайте утечки инсайдерской информации, даже через своих коллег.

- Инсайдерскую информацию не следует обсуждать в торговых залах, лифтах, ресторанах, кафе, общественном транспорте или других общественных местах, где это могут услышать другие люди.
- Предоставляйте инсайдерскую информацию только тем, у кого есть законные основания для ознакомления с ней, и обеспечьте добавление получателя в соответствующий список инсайдеров.
- Следите за сохранностью своих документов и всех рабочих материалов как на рабочем месте, так и вне его.

“

Покидая рабочее место, я всегда убираю важные документы со стола и храню их в ящиках.

Говорят сотрудники

Инсайдерскую информацию никогда нельзя использовать, чтобы оказать влияние на рынок или для покупки/продажи финансовых инструментов.

- Инсайдерская информация никогда не может быть использована для получения выгоды для себя, друзей/знакомых и семьи.
- Никогда не действуйте исходя из «наводок» от кого бы то ни было.

Никогда не проводите личные сделки/транзакции, которые могут представлять собой злоупотребления на рынке с целью получения неправомерных преимуществ из ситуации конфликта интересов.

- Никогда не используйте информацию об отложенных поручениях клиента («фронтраннинг») и не участвуйте в манипуляциях на рынке. Никогда не допускайте спекулятивного поведения, осуществляя торговые операции только исходя из имеющихся финансовых ресурсов и никогда не участвуйте в внутридневной торговле.
- Ознакомьтесь со всеми ограничениями, применяемыми к вам в связи с вашей должностью в банке.

“

Я всегда внимательно проверяю переписку по электронной почте и вложения перед тем, как перенаправить электронное письмо, в соответствии инструкциями по классификации и защите документов и сообщений Azure.

Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма, соблюдение финансовых санкций

“

Как финансовый институт, осуществляющий банковские операции по всему миру, Группа UniCredit является ответственным представителем международного сообщества.

Мы нетерпимы к сознательному допущению того, чтобы наши продукты или услуги использовались для совершения финансовых преступлений в любой точке мира.

”



Группа UniCredit стремится бороться с отмыванием денег и финансированием терроризма, соблюдать санкционное законодательство и соответствующие нормативные акты, а также противостоять поведению, которое может рассматриваться как поддерживающее финансовые преступления или быть ориентировано на их поддержку.

Наши процессы направлены на предотвращение доступа преступников к возможностям банка, а также на обнаружение и оперативное устранение дисквалифицированных лиц. Наша эффективная Культура управления рисками, основанная на принципе «Поступайте правильно», предусматривает своевременное выявление и исправление недостатков контроля.

Мы отслеживаем тенденции в отрасли, чтобы улучшить наши инструменты контроля за счет опыта других финансовых учреждений. Мы сотрудничаем с правоохранительными органами в тех странах, в которых мы работаем, чтобы обеспечить эффективные результаты деятельности правоохранительных органов.

Каждый сотрудник несет персональную ответственность за соблюдение правил Группы и выполнение этого обязательства посредством следующего поведения:



Проявлять осмотрительность и участвовать в борьбе со всеми формами экономических преступлений, включая отмывание денег и финансирование терроризма, независимо от влияния обстоятельств или заинтересованных сторон.



Защищать Группу от риска отмывания денег, поскольку сотрудникам известно обычное поведение клиентов (с точки зрения сделок/транзакций) и они способны выявить потенциально подозрительную деятельность.



Удостовериться, что осуществлены надлежащая комплексная проверка и контроль, направленные на то, чтобы узнать своих клиентов и то, как они используют продукты и услуги Группы.



Сообщать о подозрительных сделках/отношениях высшему руководству или локальному Комплаенсу.



Как сотрудники Группы UniCredit мы не вправе проводить какие-либо сделки/транзакции, которые могут способствовать отмыванию денег или финансированию террористов.

В Группе UniCredit приняты руководства по принципу «**Знай своего клиента**» (Know Your Customer) и другие процедуры по противодействию отмыванию денег. Несмотря на то, что доверие играет важную роль в нашем бизнесе, мы должны критически оценивать всех клиентов и все сделки/транзакции и распознавать признаки, сигнализирующие о том, что то-то может быть не так. Так мы будем готовы увидеть эти проблемы до их появления, своевременно высказать опасения и сообщить о подозрениях. Несмотря на то, что нашей основной задачей является обслуживание наших клиентов наилучшим возможным образом, это не означает, что мы должны игнорировать возможные незаконные действия.

Наши сотрудники должны знать **Политику Группы UniCredit по финансовым санкциям (Financial Sanctions Policy)**, а также все соответствующие нормативные акты и процедуры контроля, применяемые в их повседневной деятельности. И в случае изменения финансовых санкций, что время от времени происходит, мы должны учитывать, как эти изменения могут повлиять на нашу деловую активность.

Группа UniCredit инвестирует значительные средства в автоматизированные решения, чтобы предотвратить нарушение финансовых санкций. Чтобы максимально обезопасить Группу UniCredit и ее клиентов, крайне важно повышать уровень нашей осведомленности о рисках, связанных с финансовыми санкциями, которые могут быть непрозрачными: их выявление требует продуманного подхода и всестороннего сотрудничества с профильными специалистами.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЕДЕНИЮ

Следует предвидеть возможные проблемы, анализируя влияние своей работы на чистоту рынка.

- Убедитесь, что ваша работа не нарушает внутренние или внешние нормативы.

Выявляйте и оценивайте клиентов, сделки/транзакции или действия, потенциально связанные со странами, лицами или запрещенной деятельностью, в отношении которых действуют санкции.

- Не полагайтесь на ранее полученные знания о санкциях, всегда проверяйте и соблюдайте все действующие политики и внутренние правила.
- Обратитесь в местное подразделение по финансовым санкциям за разъяснениями, которые могут вам понадобиться.

Сообщайте о любых подозрениях об отмывании денег или финансировании терроризма.

- Всегда будьте бдительны.
- Ориентируйтесь на процедуры и предупредительные сигналы, которые могут помочь вам выявить случаи отмывания денег или другие финансовые преступления.
- Тщательно оценивайте всю имеющуюся информацию и составьте отчет, если заподозрите, что клиент использует банк для отмывания денег / финансирования терроризма.

Будьте в курсе изменений в нормативных актах.

- Периодически отслеживайте изменения в нормативных актах.
- Пройдите все обязательное обучение по внутренним и внешним руководствам по противодействию отмыванию денег (AML) и финансовым преступлениям.
- Следуйте руководствам регулятора во всей своей работе.
- Напоминайте своим коллегам об имеющихся системах и мерах контроля по противодействию отмыванию денег (AML).

“

Я всегда уделяю должное внимание рискам, поскольку во всех случаях стремлюсь верно их оценить.

“

Я однажды сообщил о клиенте, который размещал чеки, явно не соответствующие его форме занятости.

Говорят сотрудники

Противодействие взяточничеству и коррупции

“

Участие во взяточничестве или коррупции противоречит не только правилам Группы UniCredit. Это противозаконно во всех странах и подлежит уголовному преследованию. Группа UniCredit не терпит сотрудников и третьих лиц, предоставляющих, предлагающих, обещающих, получающих, принимающих, запрашивающих или требующих незаконные вознаграждения публичным должностным лицам, клиентам, коллегам, представителям средств массовой информации или кому-либо другому.

”



Риски взяточничества и коррупции могут возникнуть в ряде направлений, по которым мы работаем каждый день, например: подарки и представительские расходы, взаимодействие с публичными должностными лицами, презентации для инвесторов, привлечение третьих лиц, предоставление товаров и услуг, практики по найму персонала, приобретения. Вы несете ответственность за предотвращение, обнаружение и сообщение о взятках и других формах коррупции в связи с деятельностью Банка.

Подарки в форме наличных денег во всех случаях недопустимы. Любая сделка/транзакция должна проводиться только в целях законного ведения бизнеса, а не для влияния на деловые решения внешних сторон в будущем. Мы должны начинать или возобновлять деловые отношения с третьими сторонами исходя из достоверной информации об этом партнере и только в законных целях.

Аналогично, благотворительная или спонсорская деятельность не может иметь целью заключение определенных сделок с нашей Группой. Недопустимо делать предложения работы с целью влияния на результаты ведения бизнеса. Наконец, сотрудникам Группы UniCredit не разрешается делать взносы на политические цели от имени Группы UniCredit.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЕДЕНИЮ

Не предоставляйте, не предлагайте, не обещайте, не получайте, не принимайте, не запрашивайте и не требуйте вознаграждения или подарки в целях получения личной выгоды.

- Всегда действуйте в соответствии с самыми высокими стандартами порядочности, этики и профессионализма.
- Если у вас есть сомнения относительно того, вправе ли вы принять подарок, обратитесь к Комплаенс-функции или посоветуйтесь со своим руководителем.
- Избегайте личных сделок/транзакций, которые можно трактовать как проявления коррупции.

Сообщайте о неприемлемом поведении своему руководителю, не опасаясь ответных действий против вас.

- Уверенно сообщайте о неэтичном или противозаконном поведении: ответные действия против вас всегда будут пресечены.
- Всегда сохраняйте и поддерживайте конфиденциальность для создания среды, в которой принято сообщать о нарушениях.
- Обращайте внимание на личные ситуации, которые могут привести к конфликту интересов.

Соблюдайте антикоррупционные стандарты и политики. Подавайте хороший пример своим коллегам.

- Делитесь своими знаниями в сфере противодействия коррупции с другими для укрепления защиты Банка от коррупционных действий.
- Будьте в курсе изменений в нормативных актах и банковской среде в целом.
- По необходимости помогайте коллегам советом.

“

Нам часто приходится воздерживаться от слишком дружелюбного отношения к клиентам.

Говорят сотрудники

“

Я отказался от предложения взять билеты на концерт, поскольку понимал, что это могло быть расценено как взятка.

Защита данных

“

Мы живем в эпоху цифровых технологий, и данные имеют решающее значение для успеха Группы UniCredit в будущем. В нашей Группе мы осуществляем обработку, сбор и анализ колоссального объема данных и информации, превращая их в практически применимые прогнозы для ведения нашего бизнеса и текущей работы.

Наши клиенты и партнеры доверяют нам свои данные, и наша способность защитить их жизненно важна для нашей работы в качестве кредитного учреждения и функционирования как финансовой организации.

”



Конфиденциальность данных очень важна для Группы Unicredit; в Группе каждый обязан защищать персональную информацию клиентов, а также наши собственные персональные данные.

С учетом огромного стратегического значения этих элементов данных, мы разработали строгие правила, регламентирующие их использование.

РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЕДЕНИЮ

Обрабатывайте персональные данные клиентов надлежащим образом.

- Собирайте, храните и используйте только те персональные данные, которые необходимы для осуществления поставленных целей в рамках законного ведения бизнеса (принцип ограничения).
- Перед обработкой персональных данных спросите себя, зачем они вам нужны (принцип служебной необходимости) и обрабатываются ли они с добросовестными и прозрачными намерениями по отношению к клиенту.
- Убедитесь, что обрабатываемая вами информация является верной, полной и актуальной (принцип точности).

Обеспечивайте безопасность информации в любой ситуации.

- Поощряйте культуру кибербезопасности и осведомленности о рисках.
- Всегда учитывайте реальный риск кражи или манипулирования данными.
- Проявляйте осмотрительность и немедленно задействуйте подразделения безопасности, если заметите что-то необычное, что может указывать на потенциальные атаки хакеров.

Защищайте данные клиентов от потери, уничтожения и несанкционированного доступа или использования.

- Соблюдайте в отношении персональных и чувствительных данных режим конфиденциальности; раскрывайте их только тем коллегам, которым эти данные необходимы для работы на законных основаниях.
- Всегда используйте надлежащую систему шифрования перед отправкой электронной почты и документов, особенно за пределами организации.
- Используйте безопасные и утвержденные каналы для передачи информации или данных о клиентах.

Следуйте руководствам Банка по обеспечению безопасности данных.

- Используйте соответствующие регистрационные данные.
- Используйте систему электронной почты и устройства Банка только в целях, утвержденных в политиках Банка.
- Ваша корпоративная электронная почта является единственной учетной записью, которую вам разрешено использовать для отправки или получения рабочих материалов.
- Обращайте внимание на то, какие документы вы оставляете на своем рабочем месте.
- Не забывайте блокировать свой компьютер, когда вы оставляете рабочее место даже на короткий промежуток времени.

“

Я всегда предупреждаю своих клиентов о реальных рисках онлайн-мошенничества, и они ценят мои советы.

Говорят сотрудники

“

Не используйте инструменты Банка в личных целях.

Глоссарий

Антимонопольное законодательство: Законодательство, поддерживающее конкурентность рынка в открытой рыночной среде посредством регулирования антиконкурентного поведения компаний. Оно запрещает соглашения или недобросовестное поведение компаний, ограничивающее свободу торговли и конкуренции, и обеспечивает потребителям низкие цены, продукты и услуги более высокого качества, широкие возможности выбора и, в конечном счете, рост инноваций.

Государственные учреждения: Местные и международные надзорные органы, регуляторы, государственные учреждения, такие как правительства и их представители, а также судебные и налоговые органы.

Противодействие отмыванию денег: Отмывание денег представляет собой действия, направленные на сокрытие преступных источников нелегальных доходов и создание видимости их законного происхождения.

Взятничество и коррупция: Обещание, предложение, предоставление, требование, прошение, принятие или получение денежных или иных вознаграждений с целью повлиять на получателя для обеспечения ненадлежащего преимущества для дающего.

Клиент: Группа или частное лицо, пользующиеся услугами Юридических лиц Группы.

Конфликты интересов: Конфликт интересов относится к любой ситуации, включающей Группу, ее сотрудников и (или) заинтересованные стороны, когда Группа или сотрудник находятся в положении, позволяющем как-либо использовать свои рабочие или официальные полномочия для извлечения неправомерной выгоды в интересах Группы или указанного лица (возможно, в ущерб Группе), нанося вред одному или многим клиентам или группам заинтересованных сторон. Конфликт интересов может существовать, даже не приводя к неэтичным или ненадлежащим действиям, но его наличие говорит о возможности некорректного поведения, которое может подорвать уверенность в Группе.

Защита данных: Относится к регуляторной структуре управления сбором, обработкой, хранением и использованием персональной информации с соблюдением прав, свобод и достоинства субъекта. В частности, это относится к конфиденциальности, персональной идентичности и праву на защиту персональных данных.

Безопасность данных: Усиление технических и организационных мер безопасности для защиты конфиденциальности, целостности и доступности данных, а также прав и интересов субъекта/владельца данных.

Сотрудники: Все лица, связанные договором о трудоустройстве, и все представители исполнительных, стратегических или контрольных структур Группы UniCredit / Юридического лица Группы.

Финансовые санкции: Ограничения на работу со странами, организациями и частными лицами, включая, среди прочего, ограничения Европейского союза (ЕС), Управления по контролю за иностранными активами (OFAC) Соединенных Штатов Америки (США), Организации объединенных наций (ООН) и любые законодательные нормы, принятые в странах, где работают или находятся Юридические лица Группы.

Группа: Означает Группу UniCredit, то есть UniCredit S.p.A., и принадлежащие ей Юридические лица.

Юридическое лицо Группы: Юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем UniCredit S.p.A. (далее также именуемое «Компания Группы», «Юридическое лицо», «Компания»). Высокие стандарты профессионального поведения: Принципы, относящиеся к организационным ценностям и убеждениям, следование которым способствует формированию надлежащего поведения, добросовестности и честности, а также доверия со стороны клиентов и контрагентов Банка.

Холдинговая компания: Компания UniCredit S.p.A. (именуемая в дальнейшем также «Группа UniCredit»).

«Знай своего клиента»: Комплексная проверка, которую Группа UniCredit / Юридическое лицо Группы должны выполнять с целью идентификации своих клиентов и получения сведений, относящихся к финансовым отношениям с ними.

Злоупотребления на рынке и манипулирование рынком: Любое поведение, имеющее место в связи с инвестиционными инструментами, торгующимися на рынке (или в отношении которых был сделан запрос на размещение), и включающее торговлю внутренней информацией, неправомерное раскрытие внутренней информации, ненадлежащее использование информации, манипуляции сделками/транзакциями, устройства манипулирования, распространение информации, которая, с большой долей вероятности, произведет неверное или вводящее в заблуждение впечатление, действия по введению в заблуждение или дестабилизацию рынка. Злоупотребления на рынке могут быть как уголовным преступлением, так и гражданским правонарушением.

Недобросовестные продажи: Преднамеренная необдуманная или халатная продажа продуктов или услуг в условиях, когда потенциального клиента вводят в заблуждение относительно характери-

стик продукта или продукт или услуга не соответствуют потребностям клиента.

Психологическое давление: Примеры психологического давления, унижающего достоинство коллег, можно описать следующим образом: распространение недостоверных фактов и сплетен; вторжение в личную жизнь; бесполезные поручения или необоснованное сужение обязанностей; словесная грубость или унижение; угрозы физического насилия; социальная изоляция или постоянная необоснованная критика. Психологическое давление может затрагивать несколько разных или один иерархический уровень.

Пожертвования в политических целях: Любое пожертвование от лица / от имени Группы UniCredit / Юридического лица Группы, в денежном или товарном виде, направленное на поддержку политической цели. Пожертвования в натуральной форме могут включать в себя дарение имущества или услуг, рекламные или промо-мероприятия, поддерживающие политическую партию, покупку билетов на мероприятия по сбору средств, пожертвования исследовательским организациям, имеющим тесные связи с политической партией, и высвобождение сотрудников без сохранения заработной платы для проведения политических кампаний или выдвижения на должность.

Финансирование терроризма: Означает предоставление или взимание денежных средств, осуществляемое любыми способами, прямо или косвенно, с целью их использования (или со знанием того, что они будут использованы), полностью или частично, для совершения террористических актов или для поддержки отдельных лиц или групп лиц, стремящихся совершить такие акты.

Неприемлемое поведение: Действие или бездействие во время работы или в связи с ней и в отношении заинтересованных сторон Группы UniCredit, которое является или может быть вредным или опасным для Группы и (или) ее сотрудников, включая поведение, являющееся:

- противозаконным, недобросовестным или неэтичным (выходящим за рамки правильного поведения, принятого в той сфере, в которой мы работаем; поведение, которое может привести к преднамеренному нанесению ущерба одной или нескольким заинтересованным сторонам);
- нарушает требования законов и нормативных актов;
- не соответствует внутренним правилам.

Заинтересованные стороны UniCredit: клиенты, сотрудники, инвесторы, регуляторы, сообщества Группы UniCredit и принадлежащие ей компании.

