

A lighthouse stands on a rocky island at sunset. The lighthouse is white with a green band around the lantern room. The sky is a mix of pink, orange, and purple. The foreground is filled with dark, jagged rocks.

# Code of Conduct

Wir leben unsere Werte Integrity, Ownership und Caring

Win. The Right Way.  
Together.



# Index



Eine Nachricht von unserem CEO und dem Group Executive Committee	3
Unsere Kultur	4 - 6
Allgemeine Verhaltensgrundsätze	7 - 10
Schutz von Kundeninteressen	11 - 12
Kartellrecht	13 - 14
Marktintegrität	15 - 16
Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, Finanzsanktionen	17 - 19
Bekämpfung von Bestechung und Korruption	20 - 21
Datenschutz	22 - 23
Glossar	24

# Eine Nachricht von unserem CEO

## und dem Group Executive Committee

Liebe Kolleg:innen,

als ich zu UniCredit kam, erklärte ich, dass wir ein Ziel haben, das über die grundlegende Aufgabe der finanziellen Unterstützung unserer Gesellschaft hinausgeht. Wir wollen als Motor des sozialen Fortschritts wirken und **die Bank für Europas Zukunft sein**.

Um dieses Ziel erreichen zu können, muss unsere Gruppe eine entscheidende Rolle spielen und stets nach Erfolg streben: für unsere Kund:innen, für unsere Investor:innen und für uns selbst. Dies beginnt mit unseren Mitarbeiter:innen und der Kultur, die wir gemeinsam schaffen.

Unser Ziel ist: **Win. The Right Way. Together**. So können wir einen nachhaltigen langfristigen Erfolg erzielen und **eine Kultur schaffen, an der jeder von uns teilhat und auf die wir stolz sein können**. Eine Kultur, die unsere Werte **Integrity, Ownership und Caring** in den Mittelpunkt unserer Entscheidungen und unseres Handelns stellt.

Unsere Kultur und diese Werte sind mehr als nur Worte. Sie verkörpern, wofür wir stehen, bestimmen unser Handeln und prägen die Entscheidungen, die wir tagtäglich treffen.

Und genau hier kommt unser **neuer Code of Conduct** ins Spiel. Darin wird dargelegt, wie wir unsere Kultur in unserem täglichen Verhalten zum Leben erwecken können und wie wir mit allen unseren Stakeholder:innen umgehen sollten.

**Er leitet all unsere Handlungen und Verhaltensweisen.**

Er gewährleistet, dass diese mit unseren neuen Werten im Einklang stehen.

Er garantiert ein Höchstmaß an professionellem Verhalten aller UniCredit-Mitarbeiter:innen und anderer externer Fachkräfte, die im Auftrag der Bank tätig sind.

Damit heben wir uns davon ab, einfach nur ein gutes Unternehmen zu sein, und positionieren uns als ein großartiges Unternehmen.

Unser Code of Conduct ist keine nette Beigabe, sondern ein entscheidendes Instrument für den Erfolg unseres Unternehmens. Wir werden nach der Einhaltung dieses Kodex beurteilt, und er legt fest, wie wir alle Verantwortung übernehmen.

Ich bitte Sie eindringlich, sich nicht nur an den Wortlaut dieses Kodex zu halten, sondern auch an dessen Spirit. Jede(r) Einzelne von uns ist dafür verantwortlich, selbst die höchsten Standards einzuhalten und diese Anforderung auch an andere zu stellen.

Lassen Sie uns unseren neuen Code of Conduct annehmen und **einen weiteren Schritt auf unserer Transformationsreise bewältigen**.

Machen wir es uns zur Aufgabe, ihn in unseren Geschäftstätigkeiten weiter zu verankern. Auf diese Weise können wir sicherstellen, dass wir auf dem eingeschlagenen Weg bleiben: ein Weg zur Erreichung unserer Ziele und **zum Erfolg. Win. The Right Way. Together**.



# Unsere Kultur

“

***Unsere Kultur reflektiert die Arbeitsweise unserer Bank, wobei unsere Werte, unser Ziel und unsere Ambitionen zusammenwirken, um die Erwartungen aller Stakeholder:innen zu erfüllen. Wie in unserem Code of Conduct dargelegt, hat sie einen Einfluss auf alle Aspekte unserer Geschäftstätigkeiten.***

Andrea Orcel

”

Als UniCredit müssen wir eine Wahl treffen.

Wir können die grundlegende Aufgabe einer Banken erfüllen und die finanzielle Unterstützung und Infrastruktur bereitstellen, die für das Funktionieren der Gesellschaft notwendig sind.

Oder wir können zu unserer grundlegenden Rolle in der Gesellschaft zurückkehren: als Motor des sozialen Fortschritts zu fungieren und Europa und seinen Menschen zu helfen, stärker denn je zu werden.

Wir entscheiden uns für Letzteres. Und wir bitten Sie, dies auch zu tun.

Denn nur gemeinsam können wir erfolgreich sein.

Als ein Team, das an einer gemeinsamen Kultur arbeitet.



# Unsere Werte sind mehr als nur Worte. Sie sind Aktionen. Verpflichtungen. Versprechen.

## UNSERE Kultur

Wir bitten Sie, sich der UniCredit-Kultur und der Überzeugung, dass unsere Gruppe weiter gehen und besser werden kann, anzuschließen – für unsere Mitarbeiter:innen, unsere Kund:innen, unsere Investor:innen und für Europa.

Unsere Kultur steht und fällt mit unseren Mitarbeiter:innen – wir geben Ihnen, was Sie für Ihren Erfolg brauchen. Es beginnt mit unserer Kultur.

Bei UniCredit arbeiten wir mit einem gemeinsamen Mindset und gemeinsamen Werten. Wir bitten Sie, sich zu diesen zu bekennen.

Unser Ziel ist: **Win. The Right Way. Together.**

Wir haben keine Angst vor Ambitionen. Wir streben nach Erfolg: für unsere Kund:innen, für unsere Investor:innen und für uns selbst.

Wir wollen auf die richtige Weise erfolgreich sein, indem wir unsere Werte in den Mittelpunkt unserer Entscheidungen und unseres Handelns stellen.

Und wir werden dies gemeinsam tun, als ein Team, das als echter Partner für unsere verschiedenen Stakeholder:innen agiert.

Wir ermutigen jeden, diese Mentalität zu übernehmen. Wir werden Sie niemals dafür bestrafen, dass Sie versuchen, Erfolg zu haben, solange Sie es auf die richtige Art und Weise tun.

Wenn Fehler gemacht werden, aber Ihre Reaktion richtig ist und im Einklang mit unseren Werten steht – indem Sie eigenverantwortlich zu den Fehlern stehen und gemeinsam daran arbeiten, sie zu beheben – werden wir Sie immer unterstützen.

## Integrity

- Wir handeln im besten Interesse unserer Kund:innen.
- Wir sind ehrlich, geradlinig und transparent.
- Wir tun das Richtige – auch wenn niemand zusieht.

## Ownership

- Wir halten unsere Versprechen ein und übernehmen die Verantwortung für unser Handeln und unsere Verpflichtungen.
- Wir sind in der Lage, Entscheidungen zu treffen und aus Fehlern zu lernen.
- Wir melden uns zu Wort, um eine Idee oder eine Meinung zu äußern oder wenn wir etwas für falsch erachten.

## Caring

- Wir kümmern uns um unsere Kund:innen und Gemeinschaften und um unser gegenseitiges Wohlergehen.
- Wir sind bestrebt, einander zu helfen und dafür zu sorgen, dass es unseren Mitarbeiter:innen gut geht.
- Wir behandeln uns gegenseitig mit Respekt und schätzen unsere Unterschiede.

Wenn wir uns alle zu diesen gemeinsamen Werten bekennen, werden wir die Erwartungen unserer Kund:innen erfüllen. Und indem wir die Kundenerwartungen erfüllen – in jeder Hinsicht, auf kleiner oder großer Ebene – erfüllen wir unsere Ziele.



# Unsere Werte sind mehr als nur Worte. Sie sind Aktionen. Verpflichtungen. Versprechen.

## UNSER Ziel

Wenn wir jemandem einen Immobilienkredit anbieten, geben wir einer Familie ein neues Zuhause.

Wenn wir ein Darlehen gewähren, ermöglichen wir es jungen Unternehmern, ihre Ambition, Unternehmer zu werden, zu verwirklichen.

Wenn wir ein Bankkonto eröffnen, geben wir jemandem die Möglichkeit, ein sicheres und stabiles Leben aufzubauen.

All diese kleinen, aber wichtigen Momente sind der Grund für unsere Existenz. Und zusammen ergeben sie etwas, das größer ist als die Summe ihrer Einzelteile. Sie ergeben unser Ziel: **Gemeinschaften zum Fortschritt zu befähigen**, um das Potenzial von Einzelpersonen, Gemeinschaften und Unternehmen in ganz Europa freizusetzen.

## UNSERE AMBITIONEN

Wenn wir jeden Tag daran arbeiten, dieses Ziel zu erreichen, werden wir die finanzielle Stärke haben, um unsere Ambition, die **Bank für die Zukunft Europas** zu sein, zu erreichen.

Es ist kein Geheimnis, dass wir finanziell stark und widerstandsfähig sein müssen, um den unvermeidlichen wirtschaftlichen Veränderungen und den Erschütterungen des Marktes standhalten zu können, die diejenigen Herausforderer ins Wanken bringen werden, die weniger Erfahrung, Ortskenntnis und Vertrauen in und zu ihren Kund:innen haben als wir.

Mehr als das: Wir müssen wachsen. Wir schrecken nicht vor diesem Anspruch zurück und sehen ihn nicht als losgelöst von unserem Ziel oder unserer Kultur. Im Gegenteil, wir begrüßen ihn.

Denn dieser finanzielle Erfolg wird uns in die Lage versetzen, mehr Kund:innen zu betreuen und sie besser zu bedienen, indem wir Vertrauen zu ihnen und ihren Gemeinschaften aufbauen – ein Vertrauen, das es uns ermöglicht, weiterhin erfolgreich zu sein und langfristig zu wachsen.

## Arbeiten in Synergie

Sie sehen also, dass in unserer Kultur unser Streben nach finanziellem Erfolg untrennbar mit der Erfüllung unserer sozialen Rolle verbunden ist, wobei beide Ziele von unserem Team mit einer gemeinsamen Kultur vorangetrieben werden.

Keines dieser Elemente kann ohne die anderen existieren. Und das sollten wir auch nicht wollen.

# Allgemeine Verhaltensgrundsätze

Dieser Code of Conduct wurde im Einklang mit den Werten unserer Gruppe – Integrity, Ownership und Caring – verfasst, die alle unsere Handlungen und Verhaltensweisen leiten. Diese Werte werden von unserem Ziel angetrieben, herausragende Leistungen zu erbringen und einen positiven Einfluss auf unsere Kund:innen, Aktionäre, Gemeinden und Mitarbeiter:innen zu haben.



## Wie wir arbeiten

UniCredit erwartet von ihren Mitarbeiter:innen und anderen Spezialisten, die an Tätigkeiten im Zusammenhang mit den Geschäften der Bank oder im Namen von UniCredit beteiligt sind, ein professionelles Verhalten **auf höchstem Niveau**. Alles, was wir tun, sollte mit allen geltenden Gesetzen und Vorschriften, unseren internen Regeln und den professionellen Standards unserer Branche übereinstimmen und im Einklang mit unseren Grundsätzen Vielfalt, Gleichberechtigung und Inklusion stehen. Diese Werte sind strategische Trümpfe für unser Geschäft, Wachstum, Innovation und Leistung, die auch integrale Bestandteile unserer Unternehmenskultur sind.

Der UniCredit Gruppe, ihren Mitarbeiter:innen und Dritten (wenn sie im Namen von UniCredit handeln) ist es **untersagt**,



Versuche von Kund:innen, Geschäftspartner:innen oder Mitarbeiter:innen zu unterstützen, die darauf abzielen, eine Behörde, einschließlich der Steuerbehörde, zu betrügen, zu täuschen oder anderweitig in die Irre zu führen. Zwei der wichtigsten Vermögenswerte der Gruppe sind ihr **Ruf und die Nachhaltigkeit ihres Geschäfts**. Aus diesem Grund versuchen wir, unsere Rollen und Verantwortlichkeiten innerhalb der Gruppe klar zu definieren. Aus diesem Grund haben wir auch obligatorische Schulungsprogramme und erwarten von unseren Mitarbeiter:innen, dass sie die für ihre Tätigkeit erforderlichen Fähigkeiten beherrschen, um ihre Arbeit mit Effizienz, Sorgfalt und einem angemessenen Sinn für persönliche und ethische Verantwortung zu erledigen und ihre Kenntnisse über Produkte, Dienstleistungen und interne Prozesse und Verfahren ständig zu verbessern.





## Wie wir Umwelt und Gesellschaft unterstützen

Bei UniCredit sind **ESG-Aspekte** (Environmental, Social and Governance – im Folgenden "ESG") für jede Entscheidung und jede Maßnahme, die wir treffen, von grundlegender Bedeutung. Sie sind ein zentraler Bestandteil unserer Geschäftstätigkeiten. Wir wissen, dass die Erfüllung unseres Ziels, Gemeinschaften zum Fortschritt zu befähigen, ohne die Einhaltung der höchsten ESG-Standards in der gesamten Bank nicht möglich wäre.

**Unser Geschäft wird von ESG-Prinzipien geleitet**, weil es das Richtige ist und es uns helfen wird, unsere Ziele langfristig zu erfüllen, da wir glauben, dass die ESG-Transformation die größte wirtschaftliche Chance seit Jahrzehnten darstellt. Die Erreichung des Net-Zero-Ziels bis 2050 wird Europa 28 Mrd. Euro kosten, die in den Bereichen Verkehr, Bauwesen, Infrastruktur, Energie und Landwirtschaft ausgegeben werden müssen.

Die ESG-Prinzipien haben ein großes Potenzial und stellen viele Herausforderungen. Wir arbeiten mit unseren Kunden zusammen, um einen gerechten und fairen Übergang zu erreichen, der sowohl die Umwelt als auch die sozialen Aspekte bei dieser Reise berücksichtigt. Nachhaltigkeit steht im Mittelpunkt unserer Strategie und ist in unser tägliches Handeln und in unsere Entscheidungen eingebettet.

In den letzten Jahren haben wir dank eines klaren Multi-Stakeholder-Ansatzes große Anstrengungen unternommen, um alle ESG-Faktoren in die Unternehmensführung, das Geschäfts-, Risiko- und Kreditmanagement, die Messgrößen und die Operationen unserer Bank zu integrieren

Banken haben eine wichtige gesellschaftliche Funktion, die weit über die Kreditvergabe hinausgeht. Wir tragen eine große Verantwortung, wenn es darum geht, **unsere Kund:innen** bei der Umgestaltung ihres eigenen Unternehmens zu **unterstützen** und die Finanzierung in die richtige Richtung zu lenken. Unsere Aufgabe besteht darin, unsere Kund:innen

und Gemeinschaften dabei zu unterstützen, langfristig sinnvolle Fortschritte auf dem Weg zu einer nachhaltigeren, integrativeren und gerechteren Gesellschaft zu erzielen.

Wir werden auch weiterhin unseren Teil dazu beitragen, indem wir **das Vertrauen der Stakeholder:innen stärken**, wirkungsvolle soziale Initiativen unterstützen und unsere Fortschritte konsequent überwachen, um sicherzustellen, dass wir alle zur Verantwortung gezogen werden. Dies stellt sicher, dass ESG im Mittelpunkt all unserer Aktivitäten beim Aufbau einer Bank stehen, die langfristig erfolgreich ist.

**Eine Bank für die Zukunft Europas.**





## Wie wir unsere Mitarbeiter:innen unterstützen



Es ist immer sehr wichtig, dass sich Kolleg:innen frei fühlen, ihre Bedenken zu äußern, wenn sie Kenntnis von fragwürdigem Verhalten erlangen. Führungskräfte sind dafür verantwortlich, ein sicheres Umfeld zu schaffen, in dem sich Teammitglieder wohl fühlen und ermutigt werden, ihre Bedenken zu äußern oder zu melden, wenn sie etwas Falsches sehen (d.h. das sogenannte „Whistleblowing“).

Von den Führungskräften wird außerdem erwartet, dass sie das Verhalten ihrer Mitarbeiter:innen überwachen. Weiterhin müssen sie sicherstellen, dass unser Code of Conduct konsequent angewandt wird und dass „Whistleblower“ in keiner Weise benachteiligt werden.

Zu diesem Zweck gewährleistet unsere Gruppe die Vertraulichkeit jeglicher Informationen, die von Whistleblowern bereitgestellt werden, und behandelt diese mit höchster Sorgfalt.



## Wie wir ein faires Arbeitsumfeld gewährleisten



UniCredit verlangt von ihren Mitarbeiter:innen, zur Schaffung und **Aufrechterhaltung eines diskriminierungsfreien**, respektvollen, sicheren und integrativen **Arbeitsumfelds** beizutragen, in dem Unterschiede in Bezug auf die Geschlechtsidentität, das Alter, die ethnische Zugehörigkeit, die sexuelle Orientierung, die Fähigkeiten, den Background, die religiösen oder ethischen Werte und die politischen Überzeugungen oder jede andere Kategorie, die in der lokalen Rechtsprechung gesetzlich geschützt ist, anerkannt und geschätzt werden.

Wir müssen andere mit Würde und Respekt behandeln und dürfen Mobbing und **Schikane nicht tolerieren**.

Bei Einstellungs-, Beurteilungs-, Beförderungs- und anderen personalbezogenen Verfahren ist es auch unsere Verantwortung, ohne Vorurteile zu handeln und dabei die Kriterien Objektivität, Kompetenz, Professionalität und Chancengleichheit zu berücksichtigen und keine Bevorzugung zu praktizieren. Auf diese Weise können wir sicherstellen, dass diejenigen ausgewählt werden, die über das beste verfügbare Fachwissen, das höchste Maß an beruflicher Integrität und die Übereinstimmung mit unseren Werten verfügen.





## Wie wir unsere Unternehmensgruppe schützen

Von uns wird auch erwartet, dass wir die weitreichenden Auswirkungen unserer Geschäftsentscheidungen auf die Umwelt und die Menschen berücksichtigen. Als Bankengruppe können die Finanzierungen, die wir der Realwirtschaft zur Verfügung stellen, die von uns betreuten Gemeinschaften erheblich beeinflussen, und es ist Teil unserer Aufgabe, dafür zu sorgen, dass unsere Auswirkungen überaus positiv sind.

Darüber hinaus wird von uns erwartet, dass wir die **Vermögenswerte, die der Gruppe selbst gehören, sichern und schützen**. Von Kapital und Kundendaten bis hin zu Einrichtungen und E-Mail-Konten dürfen alle Vermögenswerte der Gruppe nur für rechtmäßige Geschäftszwecke verwendet werden. Als Mitarbeiter:innen sind wir mit der ordnungsgemäßen Verwendung dieser Vermögenswerte betraut und sollten sie stets mit Respekt behandeln, auch falls oder wenn unsere Beziehung zur Gruppe beendet wird. Diese Anforderung bezieht sich sowohl auf materielle Güter als auch auf vertrauliche Informationen und geistiges Eigentum.

### **Nur befugte Personen dürfen im Namen der Gruppe sprechen.**

Es ist wichtig, dass wir den Namen und die Markenbilder von UniCredit im Einklang mit der internen Markenpolitik und den geltenden Richtlinien, nach bestem Wissen und Gewissen, verwenden. Alle Mitteilungen, die im Namen von UniCredit herausgegeben werden, müssen stets korrekt sein und allen geltenden Vorschriften entsprechen. Das Gleiche gilt für unsere Interaktionen mit allen staatlichen Behörden. Es ist strengstens untersagt, falsche oder irreführende Angaben zu machen, wichtige Daten zu verheimlichen oder absichtlich ungenaue Informationen zu liefern.

Jeder Versuch, im Namen der Gruppe **Steuern zu hinterziehen**, ist **illegal**. Als aktive Mitglieder unserer Organisation sind wir verpflichtet, allen zuständigen Steuerbehörden rechtzeitig vollständige, genaue, wahrheitsgemäße und transparente Informationen zu liefern.

Ein unsachgemäßer Umgang mit persönlichen Finanzen (Ausleihen von Geld, Glücksspiel, bestimmte Arten von Investitionen) und andere persönliche Aktivitäten können

ein Reputationsrisiko für den/die Mitarbeiter:in und für die Gruppe darstellen. Aus diesem Grund sollten die Mitarbeiter:innen stets darauf achten, dass jegliches Verhalten innerhalb oder außerhalb unserer Geschäftsräume den im Kodex genannten ethischen Regeln entspricht und dass das Vertrauen, das die Gruppe und die Kund:innen in die Mitarbeiter:innen der Bank setzen, nicht einmal indirekt oder potenziell beeinträchtigt wird.

**Interessenkonflikte** sollten unter allen Umständen vermieden werden. Nur so können wir sicher sein, dass unsere Mitarbeiter:innen stets im besten Interesse unserer Gruppe und ihrer Stakeholder:innen handeln. Jede Situation, die einen Interessenkonflikt darstellen könnte, sollte gemeldet werden. Dies gilt auch für die Interessen nächster Verwandter – die nach lokalem Recht definiert sind –, die von einem Geschäftsvorgang profitieren könnten, auf den Sie möglicherweise Einfluss nehmen können. Und falls unsere Mitarbeiter:innen Waren oder Dienstleistungen von Kund:innen und Lieferanten von UniCredit kaufen, sollten sie dies zu marktüblichen Preisen tun.

Wenn wir UniCredit verlassen, ist es uns untersagt, Vermögenswerte oder Informationen, die der Gruppe gehören, zu übertragen, zu behalten oder zu nutzen und wir müssen stets ihr geistiges Eigentum respektieren.

**Verstöße** von Mitarbeiter:innen oder jegliches Verhalten, das nicht mit den Verpflichtungen aus dem vorliegenden Dokument in Einklang steht, **können** von der Abteilung People & Culture gemäß den von UniCredit angewandten Verfahren **disziplinarisch geahndet**, von den internationalen und lokalen Aufsichtsbehörden mit persönlichen und administrativen Strafen belegt und gemäß dem geltenden Recht gerichtlich verfolgt werden.

Schwerwiegende Verstöße sowohl gegen die Bestimmungen dieses Kodex als auch gegen die entsprechenden lokalen Verfahren und Vorschriften können zur Beendigung des Beschäftigungsverhältnisses führen.



# Schutz von Kundeninteressen

“

*Bei UniCredit haben wir regulatorische, rechtliche und ethische Verpflichtungen, um die finanziellen Interessen unserer Kund:innen zu wahren.*

*Die Menschen vertrauen uns ihr Vermögen und Entscheidungen an, die sich unmittelbar auf ihre Existenz auswirken.*

*Es liegt in unserer Verantwortung, dafür zu sorgen, dass wir in unserem Berufsalltag ihre Interessen schützen.*

”



In erster Linie müssen die im Namen von UniCredit handelnden Personen gegenüber unseren Kund:innen **angemessene Sorgfalt** walten lassen und **umsichtig handeln**. Wir müssen ihren Interessen Vorrang einräumen und dabei alle geltenden Gesetze und Vorschriften sowie unsere eigenen internen Regeln einhalten. Außerdem müssen wir, wann immer dies erforderlich ist, eine ordnungsgemäße Genehmigung von Kund:innen und von unseren Vorgesetzten einholen.

Wir schützen die Interessen unserer Kund:innen u.a. durch **faïres Verhalten** und die Vermeidung von **widrigen Verkaufspraktiken**, indem wir alle Kund:innen gleich behandeln – ohne jegliche Vorzugsbehandlung. Transparenz sollte im Mittelpunkt unserer täglichen Interaktionen mit den Menschen stehen, die wir betreuen.

Es ist auch wichtig, dass wir die **Informationen**, die wir über unsere Kund:innen und unsere Beziehung zu ihnen sammeln, mit Respekt und Vertraulichkeit behandeln und sie nur dann an Dritte außerhalb der UniCredit Gruppe weitergeben, wenn wir gesetzlich dazu befugt sind oder wenn sie ausdrücklich schriftlich zugestimmt haben.

Von allen Mitarbeiter:innen von UniCredit wird erwartet, dass sie ihr Bestes tun, um die **Bedürfnisse und Erwartungen** unserer Kund:innen zu verstehen und auf Kundenbeschwerden fair und zeitnah zu reagieren.

Wir müssen bei jeder **Finanzberatung** für Kund:innen oder bei Anlageentscheidungen, die wir in ihrem Namen treffen, die Eignung unserer Entscheidungen für die spezifische Situation der Kund:innen berücksichtigen, einschließlich der Risikobereitschaft und der angegebenen Präferenzen.

# VERHALTENSWEISEN UND TIPPS

**Betrachten Sie die Bedürfnisse Ihrer Kund:innen ganzheitlich und erarbeiten Sie gemeinsam mit ihnen die besten maßgeschneiderten Lösungen.**

- Interagieren Sie mit Ihren Kund:innen und hören Sie sich ihre Bedürfnisse an, um die möglichen Optionen zur Erfüllung dieser Bedürfnisse zu evaluieren.
- Beziehen Sie Ihre Kund:innen in die Entscheidungsfindung ein und halten Sie sie stets auf dem Laufenden.
- Arbeiten Sie mit anderen Abteilungen zusammen, um eine ganzheitliche Perspektive zu entwickeln und bessere Lösungen zu finden.

**Stärken Sie das Vertrauen der Kund:innen und stellen Sie ihnen vollständige Informationen und Unterlagen zur Verfügung.**

- Stellen Sie sicher, dass alle Informationen, die Sie weitergeben, korrekt und vollständig sind und klar kommuniziert werden, damit Ihre Kund:innen Sie als vertrauenswürdig wahrnehmen.
- Zeigen Sie, dass Sie über die Themen, die Sie behandeln, Bescheid wissen, indem Sie alle Ihnen zur Verfügung stehenden Materialien strukturiert und professionell einsetzen.
- Räumen Sie den Bedürfnissen der Bank und Ihrer Kund:innen Vorrang ein, indem Sie auf Anfragen fristgerecht reagieren.

**Sprechen und handeln Sie klar und verwenden Sie eine unkomplizierte Ausdrucksweise, die Ihrem Gegenüber und dem verwendeten Kommunikationskanal angemessen ist.**

- Denken Sie daran, wer Ihr Gegenüber ist, und verhalten Sie sich angemessen.
- Verwenden Sie eine einfache Ausdrucksweise und vermeiden Sie Fachjargon.
- Erstellen Sie erläuternde Unterlagen zur Veranschaulichung der obligatorischen Klauseln.
- Kommunikation ist kanalabhängig: passen Sie Ihre Sprache und Ihren Tonfall entsprechend an.

“

*Ich bitte andere Abteilungen um Rat, wenn ich der Meinung bin, dass dies dazu beitragen kann, die Bedürfnisse meiner Kund:innen besser zu erfüllen.*

Stimmen der Mitarbeiter:innen

“

*Ich versuche immer, ein Gleichgewicht zwischen den Interessen der Bank und den Bedürfnissen der Kund:innen herzustellen.*



# Kartellrecht



*Wettbewerb ermöglicht es Unternehmen, unter gleichen Bedingungen miteinander zu konkurrieren, und setzt sie gleichzeitig unter Druck, ständig danach zu streben, die bestmöglichen Produkte zu den bestmöglichen Preisen anzubieten.*

*Die Verhinderung von kartellrechtlichen Risiken bedeutet, dass die Märkte wettbewerbsfähig bleiben, was unseren Kund:innen und Lieferant:innen zugute kommt. Da das Kartellrecht bereichs- und rollenübergreifend gilt, muss es von allen Mitarbeiter:innen in vollem Umfang eingehalten werden.*



UniCredit setzt sich für die Einhaltung der geltenden Kartellbestimmungen ein, um einen freien und gerechten Wettbewerb zu fördern. Die Mitarbeiter:innen von UniCredit werden ebenfalls zur Einhaltung angehalten. Das Kartellrecht bekämpft illegale Praktiken wie Preisabsprachen, Marktaufteilung, Angebotsabsprachen, Kartelle, die Weitergabe von sensiblen Wirtschaftsdaten an Wettbewerber und den Missbrauch einer bedeutenden Marktposition.

Gemäß den gesetzlichen Bestimmungen darf niemand bei UniCredit wettbewerbswidrige Vereinbarungen treffen, d.h. Vereinbarungen, die den Wettbewerb verhindern, einschränken oder verzerren. Vereinbarungen sind nicht nur bei mündlichen oder schriftlichen „Absprachen“ wettbewerbswidrig, sondern auch bei geläufigem Verständnis oder bewusster Zusammenarbeit. Auch die passive Teilnahme an einer Zuwiderhandlung, z. B. die Anwesenheit bei Treffen, auf denen eine wettbewerbswidrige Vereinbarung getroffen wird, ist ein Indiz für eine Absprache, für die das Unternehmen zur Rechenschaft gezogen werden kann.

In den Beziehungen zu Wettbewerbern dürfen Mitarbeiter:innen keine strategischen oder geschäftlich sensiblen Informationen austauschen, offenlegen, erhalten oder an Dritte weitergeben, da dies zu einem einheitlichen Verhalten auf dem Markt führen und dem Wettbewerb schaden kann. Zu diesen sensiblen Informationen gehören vertrauliche Daten über künftiges Marktverhalten oder Produktstrategien wie Preise, Kosten, Kundenlisten oder Marketingpläne.

Im Falle einer marktbeherrschenden Stellung, d.h. bei einem Marktanteil von mindestens 40 %, ist jeglicher Missbrauch z.B. durch Verdrängungspreise, diskriminierende Vertragsbedingungen, bestimmte Arten von Rabatten sowie die Ausschließlichkeit oder Kopplung von Produkten oder Dienstleistungen zu vermeiden.

Bei Operationen oder Transaktionen, die mit dem Erwerb bedeutender Führungsrechte an Drittunternehmen verbunden sind, ist sorgfältig zu prüfen, ob eine vorherige Meldung bei der zuständigen Kartellbehörde erforderlich ist.

Wenn Sie Fragen haben, zögern Sie bitte nicht, sich an unsere Compliance-Abteilung zu wenden, bevor Sie handeln.

# VERHALTENSWEISEN UND TIPPS

## Verhindern Sie wettbewerbswidrige Zusammenarbeit mit Wettbewerbern

- Gehen Sie keine wettbewerbswidrige Vereinbarung jeglicher Art (mündlich oder schriftlich) mit Wettbewerbern ein.
- Vermeiden Sie stets die Weitergabe geschäftlich sensibler Informationen an Wettbewerber, auch wenn dies nicht in einem beruflichen Kontext geschieht.
- Verlassen Sie ein Treffen mit Wettbewerbern, wenn jemand eine Diskussion über die Aufteilung von Kund:innen oder Regionen, Preise oder andere Themen beginnt, die gegen das Kartellrecht verstoßen könnten.

## Missbrauchen Sie niemals eine marktbeherrschende Stellung

- Wenden Sie niemals diskriminierende Bedingungen für unterschiedliche Kund:innen an, es sei denn, dieses Handeln ist objektiv vertretbar.
- Gewähren Sie niemals Treuerabatte oder Preisnachlässe, die eine Kundenbindung wahrscheinlicher machen.

## Wickeln Sie Operationen / Transaktionen zum Erwerb bedeutender Führungsrechte in Drittunternehmen sorgfältig ab

- Führen Sie eine angemessene kartellrechtliche Sorgfaltsprüfung durch und lassen Sie sich von der Compliance-Abteilung beraten, bevor Sie eine Transaktion in Angriff nehmen.
- Melden Sie die Transaktion bei der zuständigen Kartellbehörde (sofern erforderlich).

“

*Wettbewerbswidrige Absprachen mit Konkurrenten sollten wir um jeden Preis vermeiden.*

Stimmen unserer Mitarbeiter:innen

“

*Während eines Treffens eines Wirtschaftsverbandes begann ein Wettbewerber, über seine zukünftigen Preise zu sprechen.*

*Ich verließ sofort die Sitzung und sorgte dafür, dass mein Ausscheiden zu Protokoll genommen wurde, da ich den Eindruck hatte, die Diskussion gelte nach den Kartellbestimmungen als unangemessen.*

# Marktintegrität



*Von allen Mitarbeiter:innen der UniCredit, die im Eigenhandel oder in der Ausführung von Kundenaufträgen tätig sind, wird erwartet, dass sie bestimmte Regeln zum Schutz der Markttransparenz und -integrität befolgen.*



Mitarbeiter:innen dürfen keine Praktiken betreiben, die Preise verzerren oder das Handelsvolumen künstlich aufblähen, um Marktteilnehmer:innen zu täuschen. **Marktmanipulation** ist in allen gängigen Rechtsordnungen ein Straftatbestand.

Das persönliche Ausnutzen von **Insider-Informationen** ist ein weiteres schwerwiegendes Vergehen. Mitarbeiter:innen im Besitz präziser, nicht veröffentlichter Informationen, die sich (in)direkt auf ein oder mehrere börsennotierte Finanzinstrumente (oder relevante Emittenten) beziehen und die bei Veröffentlichung Marktpreise erheblich beeinflussen könnten, dürfen diese nicht als Handlungsgrundlage nutzen (sie weitergeben oder für Geschäfte aus persönlichem oder sonstigem Interesse verwenden) oder andere zum Handeln veranlassen.

Grundsätzlich dürfen Mitarbeiter:innen Informationen über Kund:innen oder Dritte, die sie im Rahmen ihrer Tätigkeit bei UniCredit erhalten haben, nicht für persönliche Geschäfte oder zur Erlangung eines persönlichen Vorteils verwenden. Daher vermeiden sie persönliche Investitionen, die zu einem Reputationsrisiko oder Interessenkonflikt mit der Gruppe führen könnten oder die die Verwendung, den Missbrauch oder die unfaire Verbreitung vertraulicher Informationen über Kund:innen und / oder deren Geschäfte zur Folge haben. Selbst der Anschein, dass Sie diese Informationen für **persönliche Zwecke** nutzen, sollte vermieden werden.

Mitarbeiter:innen wird empfohlen, in dem nach geltendem Recht und internen Vorschriften zulässigen Umfang verantwortungsbewusst, vernünftig und nach ihren finanziellen Möglichkeiten zu handeln, langfristige Anlagen zu bevorzugen und spekulative Geschäfte wie den Intraday-Handel zu vermeiden.

# VERHALTENSWEISEN UND TIPPS

## Verhindern Sie das Durchsickern von Insider-Informationen, auch über Ihre Kolleg:innen

- Besprechen Sie Insider-Informationen nicht im Handelsraum, in Aufzügen, Restaurants, Cafés, in Verkehrsmitteln oder an anderen öffentlichen Orten, wo andere mithören könnten.
- Geben Sie Insider-Informationen nur an Personen weiter, die einen berechtigten Grund für ihren Erhalt haben, und nehmen Sie diese in die entsprechende Insider-Liste auf.
- Sichern Sie Ihre Dokumente und alle Arbeitsmittel sowohl innerhalb als auch außerhalb der Arbeitsumgebung.

“

*Wenn ich das Büro verlasse, nehme ich immer wichtige Dokumente von meinem Schreibtisch und verstaue sie in der Schublade.*

Stimmen unserer Mitarbeiter:innen

## Verwenden Sie niemals Insider-Informationen zur Beeinflussung des Marktes (oder zum Kauf oder Verkauf von Finanzinstrumenten)

- Verwenden Sie Insider-Informationen unter keinen Umständen zur Erlangung eines persönlichen Vorteils oder zur Bevorzugung von Freunden und Familienangehörigen.
- Befolgen Sie niemals die „heißen Tipps“ von anderen Personen.

## Führen Sie niemals persönliche Transaktionen durch, die den Tatbestand des Marktmissbrauchs oder un gerechtfertigten Vorteils aufgrund eines Interessenkonflikts erfüllen könnten

- Verwenden Sie niemals Informationen über ausstehende Kundenaufträge („Frontrunning“) und betreiben Sie keine Marktmanipulation. Vermeiden Sie auf jeden Fall spekulatives Verhalten, handeln Sie nur im Rahmen Ihrer finanziellen Möglichkeiten und betreiben Sie niemals Intraday-Handel.
- Machen Sie sich mit allen Einschränkungen vertraut, die für Sie aufgrund Ihrer Rolle in der Bank gelten.

“

*Vor dem Weiterleiten überprüfe ich E-Mail-Ketten und Anhänge immer sorgfältig in Übereinstimmung mit der Azure Information Protection Klassifizierung von E-Mails und Dokumenten.*



# Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, Finanzsanktionen

“

*Als Finanzinstitut mit weltweiten Bankgeschäften ist UniCredit ein verantwortungsbewusstes Mitglied der internationalen Gemeinschaft.*

*Wir dulden nicht, dass unsere Produkte oder Dienstleistungen irgendwo auf der Welt wissentlich für ein Finanzverbrechen verwendet werden.*

”



Die UniCredit Group verpflichtet sich, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu bekämpfen, die Sanktionsgesetze und einschlägigen Vorschriften einzuhalten und sich jeglichen Verhaltensweisen zu widersetzen, die als Unterstützung solcher Finanzverbrechen angesehen oder beabsichtigt werden könnten.

Unsere Verfahren sollen Kriminelle davon abhalten, sich Zugang zu den Möglichkeiten der Bank zu verschaffen, bösartige Akteure aufzuspüren und rasch aus dem Verkehr zu ziehen. Unsere solide Risikokultur basiert auf dem Grundsatz „Das Richtige tun“ und sorgt für eine rechtzeitige Ermittlung und Behebung von Kontrollschwächen.

Wir beobachten Branchentrends, um sicherzustellen, dass unsere Kontrollen von den Erfahrungen anderer Finanzdienstleistungsinstitute profitieren. Wir arbeiten mit den Strafverfolgungsbehörden in den Ländern, in denen wir tätig sind, zusammen, um eine effektive Strafverfolgung zu unterstützen.

# Alle Mitarbeiter:innen sind persönlich dafür verantwortlich und dazu verpflichtet, die Regeln der Gruppe einzuhalten:



Achten Sie auf jede Art von Wirtschaftskriminalität, wie Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, und tragen Sie unabhängig von Umständen und Beteiligten zu deren Bekämpfung bei.



Schützen Sie die Gruppe vor Geldwäsche, indem Sie das übliche Transaktionsverhalten ihrer Kund:innen und potenziell verdächtige Geschäftsaktivitäten verstehen.



Stellen Sie sicher, dass die erforderlichen Sorgfaltsprüfungen und Kontrollen durchgeführt werden, um die Kund:innen und ihre Nutzung der Produkte und Services der Gruppe zu kennen.



Melden Sie jegliche verdächtige Transaktion / Beziehung direkt an die Geschäftsleitung oder das lokale Compliance-Team.



Als Mitarbeiter:innen von UniCredit sollten wir niemals Transaktionen durchführen, die zur Geldwäsche oder Finanzierung von Terroristen dienen könnten.

Zur Unterstützung hat UniCredit die Richtlinie **Know Your Customer** Richtlinien erstellt und **Verfahren zur Geldwäscheprevention** eingerichtet. Auch wenn Vertrauen in unserem Geschäft eine große Rolle spielt, sollten wir bei allen Kund:innen und Transaktionen stets auf Anzeichen für mögliche Verstöße achten. Wir sollten bereit sein, Probleme im Vorhinein zu erkennen, Bedenken zu äußern und Verdachtsfälle rechtzeitig zu melden. Unser Hauptziel ist zwar, unsere Kund:innen so gut wie möglich zu bedienen. Das heißt aber nicht, dass wir vor potentiell kriminellen Aktivitäten die Augen verschließen.

Unsere Mitarbeiter:innen müssen mit der **Richtlinie für Finanzsanktionen** von UniCredit und allen damit zusammenhängenden Vorschriften sowie mit alltäglichen Kontrollverfahren vertraut sein. Wenn sich die Finanzsanktionen ändern (passiert von Zeit zu Zeit), ist zu beachten, ob und wie sich die Änderungen auf unsere Geschäftstätigkeit auswirken.

UniCredit investiert in erheblichem Umfang in automatisierte Lösungen, um Verstöße gegen Finanzsanktionen zu verhindern. Um die Sicherheit der UniCredit Group und unserer Kund:innen so gut wie möglich zu gewährleisten, ist es von entscheidender Bedeutung, unser Bewusstsein für die Gefahr von Finanzsanktionen zu schärfen, die möglicherweise nicht leicht ersichtlich sind. Ihre Aufdeckung erfordert einen durchdachten Ansatz und eine umfassende Zusammenarbeit mit den Fachexperten.



# VERHALTENSWEISEN UND TIPPS

## Antizipieren Sie Probleme, indem Sie überwachen, wie sich Ihre Arbeitstätigkeiten auf die Marktintegrität auswirken können

- Stellen Sie sicher, dass Ihre Arbeitstätigkeit nicht gegen interne oder externe Vorschriften verstößt.

## Identifizieren und bewerten Sie Kund:innen, Transaktionen und Handlungen, die mit sanktionierten Ländern, Personen oder verbotenen Aktivitäten in Verbindung stehen könnten

- Verlassen Sie sich nicht auf Ihr Wissen über Sanktionen, sondern prüfen Sie immer alle momentan geltenden Richtlinien und internen Vorschriften und halten Sie diese ein.
- Wenden Sie sich an Ihr lokales Team für Finanzsanktionen, wenn Sie weitere Informationen benötigen.

## Erstatten Sie Meldung bei Verdacht auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung

- Seien Sie immer wachsam.
- Arbeiten Sie mit Verfahren und Alarmsignalen, die Sie beim Erkennen von Geldwäsche oder anderen Finanzdelikten unterstützen.
- Prüfen Sie gewissenhaft alle verfügbaren Informationen und erstatten Sie Meldung, wenn Sie den Verdacht haben, dass Kund:innen die Bank für Geldwäsche / Terrorismusfinanzierung nutzen.

## Bleiben Sie immer auf dem Laufenden über Änderungen der Vorschriften

- Prüfen Sie regelmäßig, ob sich die Vorschriften geändert haben.
- Absolvieren Sie alle vorgeschriebenen Schulungen zu Richtlinien, internen und externen Vorschriften zur Bekämpfung von Geldwäsche und Finanzkriminalität.
- Halten Sie sich bei all Ihren Tätigkeiten an die Richtlinien der Regulierungsbehörden.
- Erinnern Sie Ihre Kolleg:innen an die bestehenden Systeme und Kontrollen zur Bekämpfung von Geldwäsche.

“

*Ich halte immer die Augen offen für Risiken, denn Risiken gibt es immer und sie sollten nie unterschätzt werden.*

Stimmen unserer Mitarbeiter:innen

“

*Ich habe einmal den Fall eines Kunden gemeldet, der Schecks einreichte, die in keinem Verhältnis zu seinem Beschäftigungsstatus standen.*

# Bekämpfung von Bestechung und Korruption



*Die Beteiligung an Bestechung oder Korruption verstößt nicht nur gegen die Regeln von UniCredit. Sie ist in allen Rechtsordnungen illegal und wird bei Aufdeckung strafrechtlich verfolgt. UniCredit verfolgt eine Null-Toleranz-Politik gegenüber Kolleg:innen und Dritten, die illegale Zahlungen an öffentliche Bedienstete, Kund:innen, Mitarbeiter:innen, Medienvertreter:innen oder andere Personen leisten, anbieten, versprechen, erhalten, annehmen, fordern oder erbitten.*



Bestechungs- und Korruptionsrisiken bestehen in einer Reihe von Alltagssituationen, dazu gehören: Geschenke und Einladungen, Interaktionen mit öffentlichen Bediensteten, Roadshows, Inanspruchnahme von Dritten, Bereitstellung von Waren und Dienstleistungen, Einstellungspraktiken und Übernahmen. Sie sind dafür verantwortlich, Bestechung und andere Formen der Korruption im Zusammenhang mit den Geschäften unserer Bank zu verhindern, aufzudecken und zu melden.

Geldgeschenke sind niemals zulässig. Geschäftliche Transaktionen sollten nur für rechtmäßige Geschäftszwecke durchgeführt werden und keine zukünftigen Geschäftsentscheidungen von Dritten beeinflussen. Wir beginnen oder erneuern Geschäftsbeziehungen mit Dritten nur auf der Grundlage guter Kenntnisse über die Partner:innen und nur, wenn die Beziehung auf rechtmäßigen Zwecken beruht.

Wohltätige Spenden oder Sponsoring dürfen nicht mit dem Ziel erfolgen, der Gruppe bestimmte Deals zu verschaffen. Ebenso wenig dürfen Beschäftigungsangebote gemacht werden, um einen Geschäftsabschluss zu beeinflussen. Schließlich ist es den Mitarbeitern von UniCredit nicht gestattet, politische Zuwendungen im Namen von UniCredit zu leisten.



# VERHALTENSWEISEN UND TIPPS

## Geben, offerieren, versprechen, erhalten, akzeptieren, fordern oder erbitten Sie keine Geschenke zu Ihrem persönlichen Vorteil

- Handeln Sie stets nach den höchsten Standards der Integrität, Ethik und Professionalität.
- Sollten Sie Zweifel haben, ob Sie ein Geschenk machen oder annehmen sollen oder nicht, prüfen Sie die geltenden Richtlinien oder konsultieren Sie Ihre Führungskräfte.
- Vermeiden Sie persönliche Transaktionen, die möglicherweise als Korruption angesehen werden könnten.

## Melden Sie inakzeptable Verhaltensweisen ohne Angst vor Repressalien

- Melden Sie selbstbewusst unethisches oder ungesetzliches Verhalten: Sie werden dadurch nicht benachteiligt.
- Bewahren und fördern Sie Vertraulichkeit, um ein Umfeld zu schaffen, in dem das Melden als das richtige Verhalten angesehen wird.
- Zeigen Sie persönliche Situationen auf, die zu Interessenkonflikten führen könnten.

## Seien Sie ein gutes Vorbild für Ihre Kolleg:innen: Halten Sie Standards und Regelungen zur Korruptionsbekämpfung ein und verbreiten Sie sie weiter

- Teilen Sie Ihr Wissen über Vorschriften zur Korruptionsbekämpfung mit anderen, um die Abwehrkräfte der Bank zu stärken.
- Halten Sie sich über die Entwicklungen der Vorschriften und des allgemeinen Bankenumfelds auf dem Laufenden.
- Unterstützen Sie Ihre Kolleg:innen, indem Sie sie bei Bedarf beraten.

“

*Wir müssen oft vermeiden, mit unseren Kund:innen zu freundschaftlich verbunden zu sein.*

Stimmen unserer Mitarbeiter:innen

“

*Ich lehnte das Angebot einer Konzertkarte ab, da ich der Meinung war, dass dies als Bestechung gewertet werden könnte.*

# Datenschutz

“

*Wir leben in einem digitalen Zeitalter und Daten spielen eine wesentliche Rolle für den künftigen Erfolg von UniCredit. In unserer Gruppe erheben und verarbeiten wir enorme Mengen an Daten und Informationen und verwandeln sie in verwertbare Erkenntnisse für unsere geschäftlichen und operativen Aktivitäten.*

*Unsere Kund:innen und Geschäftspartner:innen vertrauen uns ihre Daten an, und unsere Fähigkeit, sie ordnungsgemäß zu schützen und zu nutzen, ist entscheidend für unsere Arbeit als Kreditinstitut und unsere Tätigkeit als Finanzorganisation.*

”



Die Vertraulichkeit der Daten ist für UniCredit sehr wichtig; jeder in der Gruppe ist für den Schutz der privaten Daten unserer Kund:innen und unserer eigenen verantwortlich.

Angesichts des enormen strategischen Werts dieser Daten haben wir strenge Regeln für ihre Verwendung entwickelt.

# VERHALTENSWEISEN UND TIPPS

## Verarbeiten Sie die personenbezogenen Daten der Kund:innen ordnungsgemäß

- Erheben, speichern und nutzen Sie nur diejenigen personenbezogenen Daten, die zur Erfüllung rechtmäßiger Geschäftszwecke erforderlich sind (Grundsatz der Zweckbindung).
- Bevor Sie personenbezogene Daten verarbeiten, fragen Sie sich, wozu Sie diese benötigen (Prinzip der geringsten Berechtigung) und ob diese für die Kund:innen fair und transparent verarbeitet werden.
- Stellen Sie sicher, dass alle von Ihnen verarbeiteten Informationen richtig, vollständig und aktuell sind (Grundsatz der Richtigkeit).

## Setzen Sie sich in jeder Situation für Informationssicherheit ein

- Fördern Sie eine Kultur der Cybersicherheit und des Risikobewusstseins.
- Behalten Sie immer das Risiko im Hinterkopf, dass Daten gestohlen oder manipuliert werden können.
- Bleiben Sie wachsam und schalten Sie sofort das Cybersicherheits-Team ein, sobald Sie Anomalien feststellen, die auf potenzielle Hackerangriffe hindeuten könnten.

## Schützen Sie Kundendaten vor Verlust, Zerstörung und unberechtigtem Zugriff oder Nutzung

- Behandeln Sie persönliche und sensible Daten vertraulich. Geben Sie sie nur an Kolleg:innen weiter, die einen rechtmäßigen geschäftlichen Grund dafür haben.
- Nutzen Sie immer ein Verschlüsselungssystem, bevor Sie E-Mails und Dokumente versenden, insbesondere, wenn sie an Menschen außerhalb des Unternehmens gehen.
- Nutzen Sie gesicherte und zugelassene Kanäle zur Weitergabe von Kundeninformationen oder -daten.

## Halten Sie die Datenschutz-Richtlinien der Bank ein

- Nutzen und verwalten Sie Anmeldeinformationen in der erforderlichen Weise.
- Nutzen Sie das E-Mail-System und die Geräte der Bank ausschließlich für gemäß den Richtlinien der Bank zulässige Zwecke.
- Senden oder empfangen Sie Ihre Arbeitsmaterialien einzig und allein von Ihrer Firmen-E-Mail aus.
- Achten Sie darauf, welche Dokumente Sie auf Ihrem Schreibtisch liegen lassen.
- Sperren Sie Ihren Laptop, sobald Sie Ihren Arbeitsplatz (auch nur kurzzeitig) verlassen.

“

*Ich sensibilisiere meine Kund:innen stets für die realen Risiken von Online-Betrug, und sie schätzen meine Tipps.*

Stimmen unserer Mitarbeiter:innen

“

*Ich verwende die Tools der Bank nicht für persönliche Zwecke.*

# Glossar

**Behörden:** Lokale und internationale Aufsichtsorganisationen, Regulierungsbehörden, öffentliche / staatliche Behörden wie Regierungen und ihre Vertreter sowie Steuerbehörden.

**Bekämpfung von Geldwäsche:** Geldwäsche zielt darauf ab, den illegalen Ursprung von Erträgen aus Straftaten zu verschleiern und den Anschein zu erwecken, dass diese rechtmäßig sind.

**Bestechung und Korruption:** Versprechen, Anbieten, Geben, Fordern, Erbitten, Annehmen oder Entgegennehmen von Geld oder anderen Vorteilen, um die Empfänger zu beeinflussen und dem Geber einen unzulässigen Vorteil zu verschaffen.

**Datenschutz:** Bezieht sich auf den rechtlichen Rahmen für die Erhebung, Verarbeitung, Speicherung und Nutzung personenbezogener Daten unter Wahrung der Rechte, Freiheiten und der Würde der betroffenen Person. Dies betrifft insbesondere die Vertraulichkeit, die persönliche Identität und das Recht auf den Schutz personenbezogener Daten.

**Datensicherheit:** Durchsetzung technischer und organisatorischer Sicherheitsmaßnahmen zum Schutz der Vertraulichkeit, Integrität und Verfügbarkeit der Daten sowie der Rechte und Interessen der betroffenen Person / des Dateninhabers.

**Finanzsanktionen:** Beschränkungen im Umgang mit Ländern, Unternehmen und Personen, die unter anderem von der Europäischen Union („EU“), dem Amt zur Kontrolle von Auslandsvermögen („OFAC“) der Vereinigten Staaten („USA“), den Vereinten Nationen („UN“) und den gesetzlichen Bestimmungen der Länder, in denen die juristischen Einheiten der Gruppe tätig sind oder sich befinden, angewandt werden.

**Gruppe:** „Die Gruppe“ bezieht sich auf die UniCredit, d.h. die UniCredit S.p.A. und die zugehörigen Unternehmen.

**Gruppenunternehmen:** Juristische Person, die direkt oder indirekt von der UniCredit S.p.A. kontrolliert wird (auch „Unternehmen der Gruppe“, „juristische Person“, „Unternehmen“ genannt).

**Hohe professionelle Verhaltensstandards:** Grundsätze zu Werten und Überzeugungen der Organisation, deren Anwendung zu Vertrauen, richtigem Verhalten, Fairness und Integrität führen.

**Holdinggesellschaft:** UniCredit S.p.A. (auch UniCredit).

**Inakzeptable Verhaltensweisen:** Handlungen oder Unterlassungen während der Arbeit oder im Zusammenhang damit und in Bezug auf die Stakeholder:innen von UniCredit, die der Gruppe und / oder ihren Mitarbeiter:innen schaden oder sie gefährden könnten, wie:

- Ungesetzliches, unfaires oder unethisches Verhalten (jenseits dessen, was für die Branche, in der wir tätig sind, als Best Practices gilt), das eine oder mehrere Stakeholder:innen absichtlich benachteiligen kann);
- Ein Verstoß gegen Gesetze und Rechtsvorschriften;
- Nichteinhaltung der internen Vorschriften.

**Interessenskonflikte:** Interessenskonflikte beziehen sich auf jede Angelegenheit, an der die Gruppe, ihre Mitarbeiter:innen und / oder Stakeholder:innen beteiligt sind und bei der entweder die Gruppe oder Mitarbeiter:innen die Möglichkeit haben, eine berufliche oder öffentliche Rolle in irgendeiner Weise auszunutzen, um einen ungerechtfertigten Vorteil (möglicherweise auch zum Nachteil der Gruppe) für sich selbst oder die Gruppe zu erlangen, der einem oder mehreren Kund:innen oder Stakeholdern schadet. Ein Interessenkonflikt kann auch dann bestehen, wenn keine unethischen oder unangemessenen Handlungen vorliegen, jedoch der Anschein von Unangemessenheit entstehen kann, wodurch das Vertrauen in die Gruppe untergraben werden kann.

**Kartellrecht:** Gesetzgebung, die den Wettbewerb in einem offenen Markt aufrechterhält, indem sie wettbewerbswidriges Verhalten von Unternehmen regelt. Sie verbietet Vereinbarungen oder missbräuchliche Verhaltensweisen von Unternehmen, die den freien Handel und den Wettbewerb einschränken, und sorgt dafür, dass die Verbraucher von niedrigen Preisen, qualitativ hochwertigeren Produkten und Dienstleistungen, einer großen Auswahl und letztlich von mehr Innovation profitieren können.

**Know Your Customer (KYC):** Die Prüfung, die UniCredit / ein Gruppenunternehmen durchführen muss, um Kund:innen zu identifizieren und relevante Informationen für die Abwicklung von Finanzgeschäften zu erhalten.

**Kund:innen:** Eine Gruppe oder Einzelperson, die die Dienste der Unternehmen der Gruppe in Anspruch nimmt.

**Mitarbeiter:innen:** Alle Personen, die durch einen Arbeitsvertrag mit UniCredit / Unternehmen der Gruppe verbunden sind, und alle Mitglieder der geschäftsführenden, strategischen oder Kontrollorgane von UniCredit / Unternehmen der Gruppe.

**Marktmissbrauch und Marktmanipulation:** Jegliche Handlungen im Zusammenhang mit Anlagen, die zum Handel an einem Markt zugelassen sind (oder für die ein Antrag auf Börsennotierung gestellt wurde) und die Insiderhandel, unzulässige Offenlegung von Insiderinformationen, Missbrauch von Informationen, Manipulation von Geschäften, Manipulation von Geräten, Verbreitung von Informationen, die einen falschen oder irreführenden Eindruck erwecken können, oder irreführende Verhaltensweisen oder Marktverzerrungen beinhalten. Marktmissbrauch kann sowohl ein straf- als auch ein zivilrechtliches Vergehen sein.

**Missbräuchliche Verkäufe (Misselling):** Vorsätzlicher, leichtfertiger oder fahrlässiger Verkauf von Produkten oder Dienstleistungen, bei dem potenzielle Kund:innen über die Produkteigenschaften irreführt werden oder das Produkt oder der Service für die Kundenbedürfnisse ungeeignet ist.

**Mobbing:** Beispiele für Mobbing, das die Würde von Kolleg:innen untergräbt, sind folgende: Verbreitung falscher Tatsachen und Tratschen; Verletzung des Privatlebens einer Person; Zuweisung nutzloser Aufgaben oder ungerechtfertigter Entzug von Verantwortung; verbale Gewalt oder Demütigung; Bedrohung mit körperlicher Gewalt; soziale Isolation oder ständige, ungerechtfertigte Kritik an der Leistung einer Person. Mobbing kann sowohl zwischen verschiedenen als auch auf derselben Hierarchieebene stattfinden.

**Politische Spenden:** Jegliche Spende im Namen von UniCredit / eines Gruppenunternehmens in Form von Geld- oder Sachspenden zur Unterstützung eines politischen Anliegens. Sachspenden können Sach- oder Dienstleistungsgeschenke, Werbe- oder verkaufsfördernde Maßnahmen zur Unterstützung einer politischen Partei, der Kauf von Eintrittskarten für Wohltätigkeitsveranstaltungen, Spenden an Forschungseinrichtungen, die einer politischen Partei nahestehen, und die Freistellung von Mitarbeiter:innen ohne Bezahlung für politische Kampagnen oder die Kandidatur für ein politisches Amt umfassen.

**Terrorismusfinanzierung:** Die Bereitstellung oder Sammlung von Geldern, die auf beliebige Weise direkt oder indirekt mit der Absicht oder in dem Wissen erfolgt, dass sie ganz oder teilweise zur Durchführung terroristischer Handlungen oder zur Unterstützung von Einzelpersonen oder Personengruppen verwendet werden sollen, die diese Handlungen planen.

**UniCredit-Stakeholder:innen:** Kund:innen, Mitarbeiter:innen, Investor:innen, Aufsichtsbehörden, Gemeinschaften der UniCredit und der zu ihr gehörenden Unternehmen.