

Кодекс на поведение



Правилният избор винаги има значение.

#DoTheRightThing



Банка за важните неща.

 **UniCredit Bulbank**



Писмо от главния изпълнителен директор

Уважаеми колеги,

Нашата благонадеждност е един от най-силните ни активи. Стабилната репутация, базирана на доверие, е изключително важна за изграждането на здрави взаимоотношения и постигането на дългосрочните ни цели.

Ето защо имаме Кодекс за поведение, който да направлява всеки ден взаимоотношенията ни с нашите колеги, клиенти и други заинтересовани лица.

Кодексът очертава правните и етични стандарти, към които трябва да се придържаме, за да защитаваме интересите на нашите клиенти, намаляваме риска, спазваме финансовите регламенти, осигуряваме прозрачност на пазара и опазваме поверителната информация.

Като успешна паневропейска търговска банка с опростена структура, трябва да бъдем почитени в отношенията си с всички бизнес клиенти и физически лица, които разчитат на нас. Освен това ние сме отговорни пред общностите, в които работим.

Като се придържа стриктно към Кодекса за поведение и към всички приложими закони, правила и регламенти на глобално и местно ниво, УниКредит извоюва своето място на неразделна и уважавана част от общността.

Очакваме от всеки служител на УниКредит да спазва всички вътрешни и външни регламенти, свързани с неговата позиция по всяко време. Това е в пълно съответствие с двете основни ценности на УниКредит: Етика и уважение, както и с нашия основен принцип: „Да правим правилните неща!“. Нашата Група има нулева толерантност към всяко неуместно поведение.

Затова всички трябва да знаем, разбираме и спазваме както писаните, така и неписаните правила на нашия кодекс за поведение. Благодаря ви за това, че приемате тази отговорност сериозно и за вашия ангажимент „да правите правилните неща“!

С признателност,

Жан Пиер Мустие

Юли, 2020 г.

Визия

Нашата визия е да бъдем една банка, една УниКредит. Ние сме успешна паневропейска търговска банка с опростена структура със здрави корени в корпоративното и инвестиционно банкиране, която предоставя уникална мрежа в Западна, Централна и Източна Европа на своята обширна глобална структура от клиенти.

Ethics & Respect

Do the right thing!

Customers First



People Development



Cooperation & Synergies



Risk Management



Execution & Discipline



„Етика и уважение: Правим правилните неща!“ Принципът обяснява очакванията за това как да работим като един екип, една УниКредит и ни подпомага за изпълнението на нашите пет основни принципа, които сега са по-важни от всякога и ще продължат да направляват ежедневните ни операции и действия.

Всичко, което правим, се основава на нашите пет основни принципа.

Наш най-висш приоритет всяка минута от всеки ден е да предоставяме на клиентите ни най-доброто възможно обслужване (**Клиентите на първо място**). За да постигаме това, ще разчитаме на качеството и ангажираността на служителите ни (**Развитие на хората**), както и на способността ни да си сътрудним и да генерираме синергии като една банка, една УниКредит (**Сътрудничество и синергия**) и ще поемаме правилния риск (**Управление на риска**), докато изпълняваме дисциплинирано нашата стратегия (**Изпълнение и дисциплина**).



Въведение

Този кодекс за поведение е съставен в съответствие с петте основни принципа на УниКредит: Клиентите на първо място, Развитие на хората, Сътрудничество и синергия, Управление на риска и Изпълнение и дисциплина.

Той се базира на нашите групови ценности за етика и уважение, както и на основния ни принцип: „Да правим правилните неща!“. Той представя принципите, към които всички служители и партньори на УниКредит трябва да се придържат, за да гарантират най-високите стандарти на професионално поведение и почтеност в дейността си в или от името на УниКредит. При все че съдържащата се тук информация обхваща много ключови аспекти на работата, която вършим в УниКредит, този кодекс не е изчерпателно ръководство за всички законови и етични задължения, приложими спрямо нашите дейности. Той обаче очертава много от основните принципи на културата на законосъобразност, които се стремим да развиваме в нашата Група.

Стриктното спазване на нашия кодекс за поведение е неразделна част от договорните задължения на всички служители и следва да бъде включвано чрез позоваване на кодекса и в задълженията на външни изпълнители. Неспазването на кодекса може да доведе до дисциплинарни действия, а сериозните нарушения на кодекса и договорните задължения на служителите могат в определени случаи да доведат до прекратяване на договорните взаимоотношения и/или до правни последиствия.

Но преди всичко кодексът за поведение трябва да се счита за ценен документ за справка, източник на информация от първостепенно значение за това къде преминава границата между приемливо и неприемливо поведение в работата, която вършим.

Бордът на директорите на УниКредит, главният изпълнителен директор и други старши мениджъри са натоварени с важната задача да изградят консервативна култура по отношение на риска в УниКредит. В крайна сметка наша е отговорността да осигурим спазването от страна на Групата на висок стандарт на професионално поведение и затова е необходимо да се подкрепяме взаимно, за да гарантираме, че всеки от нас изпълнява служебните си задължения надеждно и съвестно.

Повишена дисциплина по отношение на риска е ключов елемент от нашия подход към бизнеса. Като съгласувана система от ценности и начини на поведение, културата на риска оформя, направлява и оценява относителните рискове на всяко решение, вземано на всяко ниво в една организация. В случай че е внедрена по подходящ начин, културата на риска създава среда, която насърчава поведение, съобразено със съществуващите правила, регламенти, процеси, етични стандарти и добри бизнес практики. Поемането на рискове е част от нашия бизнес, но трябва да сме сигурни, че поемаме правилния вид рискове.

Ethics & Respect

Do the right thing!

Customers First



People Development



Cooperation & Synergies



Risk Management



Execution & Discipline



Основни принципи на поведение

УниКредит очаква висок стандарт на **професионално поведение** от своите служители и от други лица, които са в официални отношения с Групата. Всичко, което правим, трябва да бъде в съответствие с ценностите на Групата и трябва да бъде съобразено с всички приложими закони и регламенти, с нашите вътрешни правила и с професионалните стандарти на нашия бранш. С оглед на нашата репутация и нашия бизнес колегите трябва да се стремят да избягват проявите на непочтеност във всяка една работна ситуация.

Два от най-важните активи на Групата са нейната **репутация и устойчивост** на бизнеса.

Затова ние се опитваме да бъдем много ясни за нашите роли и отговорности в Групата. Това е и причината да имаме задължителни обучителни програми и да очакваме от нашите хора да овладеят уменията, необходими за техните служебни задължения, да вършат работата си ефективно, внимателно и със съответно чувство за лична/етична отговорност, както и непрекъснато да подобряват своите познания за продуктите, услугите и вътрешните процеси и процедури.

Винаги е изключително важно колегите да се чувстват свободни да изразяват гласно своите притеснения за станало им известно съмнително поведение. Мениджърите имат отговорността да създават среда, в която е добре прието членовете на екипите им да споделят своите притеснения (**Подаване на сигнали**). От мениджърите се очаква също така да следят поведението на служителите, за които отговарят, да осигуряват системното прилагане на Кодекса на поведение и да гарантират, че служителите, подали сигнал, няма да бъдат неблагоприятно засегнати по какъвто и да било начин.

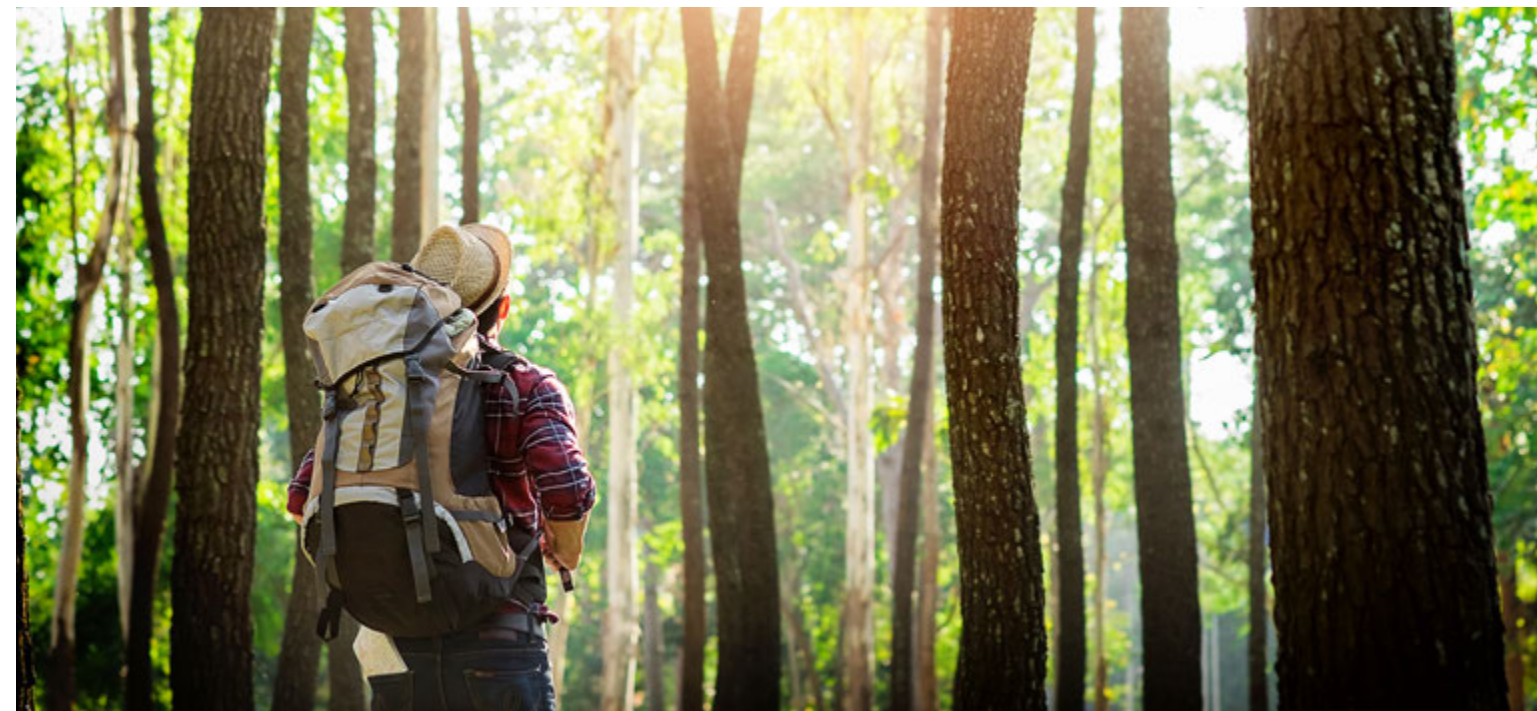
Разбира се, Групата гарантира **поверителността** на всяка информация, предоставена от лицата, подали сигнал, и ще я третира подобаващо.

Всеки в УниКредит е задължен да помага за осигуряването на приобщаваща и недискриминираща работна среда за нашите колеги по отношение на раса, цвят, национална принадлежност, гражданство, политически убеждения, религия, възраст, семейно положение, сексуална ориентация, пола идентичност, увреждания, както и по други признаци, които не са изрично упоменати тук. Трябва да се отнасяме към другите с достойнство и уважение и да не толерираме, нито да упражняваме саморазправа и тормоз.

По време на процеса на подбор на персонал, оценяване, повишение или други свързани процеси за развитие на хората сме длъжни да прилагаме критериите за обективност, компетенции, професионализъм и равни възможности, без фаворизиране. По този начин можем да гарантираме, че се избират тези, които са с най-добри експертни познания и с най-високите нива на почтено професионално поведение.

От нас се очаква още да имаме предвид сериозните **последиви върху околната среда и хората** от бизнес решенията, които вземаме. В качеството ни на финансова група, финансирането, което предоставяме на реалната икономика, може значително да повлияе на общностите, които обслужваме. Част от нашата работа е да се уверим, че нашето въздействие е наистина положително.

Освен това трябва да се отнасяме внимателно към **активите**, притежавани от Групата. От капитал и клиентски списъци до кредитни инструменти и имейл профили, всички активи на Групата трябва да бъдат използвани единствено за **легитимни бизнес цели**. Като служители ни е гласувано доверие да използваме тези активи по подходящ начин и трябва винаги да ги третираме подобаващо, дори ако или когато отношенията ни с Групата приключат. Това очакване се отнася не само за физически активи,



но също така и за поверителна информация и **интелектуална собственост**.

Само упълномощени служители могат да се произнасят от името на Групата. Ще използваме името и **символите на бранда** на УниКредит в съответствие с приложимите вътрешни политики и ръководни указания за бранда с уважение и винаги добросъвестно. Всички **съобщения**, издадени от името на УниКредит трябва винаги да бъдат точни и съобразени с всички приложими регламенти. Същото може да се каже и за нашите **взаимоотношения с всички правителствени органи**. Строго се забранява да се правят грешни или подвеждащи изявления, да се скриват ключови данни или преднамерено да се предоставя некоректна информация.

Незаконно е да се предприемат мерки, предвидени за целите на **избягването на данъци** от името на Групата. Като хора на УниКредит ние се ангажираме да предоставяме пълна, точна,

достоверна и прозрачна информация на всички съответни данъчни органи.

Конфликтът на интереси трябва да се избягва на всяка цена. Единствено по този начин можем да бъдем сигурни, че нашите хора действат винаги в най-добрия интерес на Групата и нейните акционери. Всяка ситуация, която би могла да представлява конфликт на интереси, трябва се докладва. Това включва интересите на членове на семейството или приятели, които могат да се облагодетелстват от бизнес сделка, на която Вие можете да въздействате. Ако наши хора се окажат в ситуация, в която самите те купуват стоки или заплащат за услуги на който и да е от клиентите или доставчиците на УниКредит, то следва да правят това на преобладаващите на пазара цени.

Когато **напускаме УниКредит**, ни е забранено да прехвърляме, съхраняваме или използваме активи и информация, които принадлежат на Групата, трябва да уважаваме нейната интелектуална собственост.

Ethics & Respect

Do the right thing!

Customers First



People Development



Cooperation & Synergies



Risk Management



Execution & Discipline



Защита на интересите на клиента

“Ние в УниКредит сме задължени на регулаторно, законово и етично ниво да се грижим за финансовите интереси на нашите клиенти. Те ни поверяват своите активи и разчитат на нас за решения, които оказват пряко влияние върху живота им. Наша отговорност е да се уверим, че действаме в техен най-добър интерес по време на ежедневните ни професионални дейности.”

Това невинаги е така лесно, както звучи. Затова сме установили ясни принципи за справяне със ситуации, които възникват често по време на работата, която извършваме за клиентите.

На първо място, лицата, които действат от името на УниКредит, трябва да полагат **подобаваща грижа** и да прилагат **разумна преценка** по отношение на клиентите. Трябва да поставяме техния интерес на първо място, като същевременно спазваме всички приложими закони, регламенти и собствените ни вътрешни правила. Освен това трябва да получим необходимото упълномощаване от страна на клиента и от нашите ръководители, когато това се изисква.

Един от начините да защитаваме интересите на клиентите ни е като **действаме почтено** и избягваме **некоректни продажби**. Това означава да не представяме погрешно нашите продукти или услуги на клиентите ни и да не се опитваме да им продаваме неща, които те не искат или от които нямат нужда. В основата на взаимодействията ни с клиентите, които обслужваме, трябва да бъде прозрачността.

Важно е да се отнасяме към **информацията**, която събираме за клиентите и нашите отношения с

тях, с уважение и да разкриваме информация на трети страни, единствено когато това е позволено от закона или когато клиентът е предоставил съгласие за това в писмена форма. От нас се очаква да се отнасяме по еднакъв начин с всички клиенти. Недопустимо е да имаме **специално отношение** към определени клиенти в ущърб на други.

От всеки служител в УниКредит се очаква да прави най-доброто, на което е способен, за да разбере **потребностите и очакванията** на клиентите ни и да подхожда към **оплаквания на клиенти** справедливо и своевременно.

На последно място, винаги когато предоставяме **финансови съвети** на клиенти или вземаме инвестиционни решения от тяхно име, трябва да имаме предвид устойчивостта на нашите решения по отношение на специфичните клиентски обстоятелства, включително рисковите тенденции и изразените предпочитания. При съобщаване на информация за **представянето по портфейли**, трябва да гарантираме, че тя е безпристрастна, точна и изчерпателна. Не трябва да даваме обещания или гаранции за бъдещи резултати или възвръщаемост на инвестиции, освен ако те не са дефинирани в договор.



Ethics & Respect

Do the right thing!

Customers First



People Development



Cooperation & Synergies



Risk Management



Execution & Discipline



Защита на интересите на клиентите

Поведение

1.1 Прилагайте комплексен подход спрямо потребностите на клиентите и работете с тях така, че да намерите най-добрите индивидуализирани решения.

1.2 Изградете атмосфера на доверие с клиентите и им предоставяйте пълна информация и документация.

1.3 Говорете и действайте ясно, като използвате език, който е недвусмислен и подходящ за Вашия контрагент и за канала за комуникация.

Съвети

- Общувайте със своите клиенти и се вслушвайте в техните искания, за да откриете най-добрите решения за тях.
 - Включвайте клиентите в процеса по вземане на решения и винаги им предоставяйте актуална информация.
 - Работете съвместно с други функционални звена, за да изградите цялостна гледна точка за по-добри решения.
-
- Гарантирайте, че всяка информация, която споделяте е коректна, пълна и ясно съобщена, така че клиентите да Ви възприемат като доверен съветник.
 - Покажете, че познавате материята, с която работите, като използвате всички налични материали структурирано и професионално.
 - Поставайте си приоритети относно потребностите на Банката и клиентите Ви, като отговаряте своевременно на искания на клиенти.
-
- Предвид Вашия контрагент, използвайте подходящ език и се дръжте уместно.
 - Използвайте несложен език и избягвайте употребата на жаргон.
 - Подгответе обяснителна документация, за да илюстрирате задължителните клаузи.
 - Начинът на общуване зависи от канала за комуникация – приспособете съответно езика и тона си.

Гласът на служителите



Обръщам се към други звена за съвет, ако смятам, че това може да ми помогне да отговоря по-добре на потребностите на моите клиенти.

Винаги се опитвам да намеря баланса между интересите на Банката и изискванията на клиентите.

Ethics & Respect

Do the right thing!

Customers First



People Development



Cooperation & Synergies



Risk Management



Execution & Discipline



Прозрачност на пазара

“От всеки, който се занимава с търговия на акции, облигации, деривати и други финансови инструменти на глобалните финансови пазари за собствена сметка или с цел изпълнение на клиентски нареждания, се очаква да спазва специфични правила, които имат за цел защита на прозрачността и почтеността на пазара.”

Съгласно законовите изисквания, никой в УниКредит не трябва да се опитва при никакви условия да манипулира пазарните цени или обеми. Умишленото **манипулиране на пазара** е престъпление във всяка съответна юрисдикция.

Извличането на лична полза от **вътрешна информация** е друго сериозно нарушение.

Служителите, които имат достъп до конфиденциална информация, която може да окаже въздействие на пазарите, не трябва да я използват за собствено или чуждо облагодетелстване.

Служителите на УниКредит трябва да спазват приложимите **антимонополни** регламенти. Това означава, че не могат да се споразумяват неправомерно с конкуренти за ценообразуване на продукти или разпределяне на пазарни дялове.

Договори с клиенти, които ги възпрепятстват да правят бизнес с конкуренти, също може да представляват нарушение на тези правила.

Освен това, когато **работим директно с конкуренти**, не можем да предаваме конфиденциална информация за тях на трети страни.

Като основен принцип всички в нашата Група следва да гарантират, че никога не използват конфиденциална информация за лично облагодетелстване. Дори съмнението, че има вероятност да използвате подобна информация за **лични сделки**, трябва да бъде опровергано. Апелираме към всички наши служители да инвестират от свое собствено име отговорно и при пълно спазване на буквата и духа на закона. Не одобряваме нашите хора да се ангажират в силно спекулативни търговски дейности.



Ethics & Respect

Do the right thing!

Customers First



People Development



Cooperation & Synergies



Risk Management



Execution & Discipline



Прозрачност на пазара

Поведение

2.1 Предотвратявайте изтичането на поверителна информация, дори чрез ваши колеги.

2.2 Привилегированата информация никога не може да бъде използвана, за да се оказва влияние върху пазара или за покупка или продажба на финансови инструменти.

2.3 Спазвайте законовите изисквания за осигуряване на максимална прозрачност сред заинтересованите лица.

Съвети

- Винаги пазете чувствителната информация защитена извън работната среда.
- Споделяйте чувствителна информация само с хора, които имат основателна причина да бъдат информирани.
- Пазете Вашите книжа, флаш памет или други работни материали защитени както в офиса, така и извън него.
- Запазена информация, свързана с Банката или лични идеи могат да ползват само за законосъобразни бизнес цели и никога за лична изгода или за облагодетелстване на приятели и близки от семейството.
- Периодично опреснявайте знанията си във връзка с регулациите за прозрачност на пазара.
- Докладвайте за колеги, които разполагат с чувствителна информация и които трябва да бъдат включени в „Списък на лица с достъп до вътрешна информация“.
- Съобразявайте се със законово определените граници за ежедневната Ви работа.
- Активно следете развитието на пазара и промените в перспективата и позиционирането на конкурентите.

Гласът на служителите



Винаги прилагам принципа „китайска стена“ в офиса.

Когато си тръгвам от офиса, винаги премахвам от бюрото си важните документи и ги прибирам в шкафчетата си.

Ethics & Respect
Do the right thing!

Customers First



People Development



Cooperation & Synergies



Risk Management



Execution & Discipline





Борба с подкупите и корупцията

Участието в подкупи или корупционни дейности е в разрез не само с правилата на УниКредит. То е незаконно във всички юрисдикции и води до наказателно преследване. УниКредит следва подход на нулева толерантност спрямо колеги и трети страни, които искат, приемат или предлагат незаконни плащания на държавни служители, клиенти, колеги, представители на медиите или който и да било друг.

Тази политика обаче не забранява на колегите ни да предлагат развлечения на клиентите при поддържането на нормални бизнес отношения, като при това внимават за създаваното впечатление.

Тъй като разграничаването на гостоприемство от подкуп понякога може да бъде трудно, а може дори да е различно на различни места, ограниченията относно подаръци са представени в антикорупционната политика. Основният принцип е, че нищо, което предлагаме на клиент, не трябва да **оказва неправомерно влияние** върху неговото или нейното решение да работи с нас.

Подаръци под формата на пари в брой не се разрешават при никакви обстоятелства. Всяка бизнес сделка трябва да бъде осъществявана единствено за легитимни бизнес цели, а не с цел да повлияе на бъдещи бизнес решения на външни страни. Можем да започнем или подновим бизнес отношения с трета страна единствено при добро познаване на партньора и само ако отношенията са основани на легитимни цели.

Благотворителност или спонсорство не трябва да се предприема с цел привличане на конкретни бизнес сделки към Групата. По същия начин не могат да се правят предложения за работа с цел да се окаже влияние върху бизнес резултати. В заключение, на колегите от УниКредит не е разрешено да предоставят дарения за политически каузи от името на УниКредит.

При колебания се посъветвайте и потърсете одобрение от звено **Регулативен контрол** на съответното дружество на Групата.

Борба с подкупите и корупцията

Поведение

3.1 Не предлагайте, обещавайте, давайте или приемайте плащания или подаръци за лична изгода.

3.2 Докладвайте недопустимо поведение на Вашия мениджър без опасение от наказание.

3.3 Уважавайте и насърчавайте антикорупционните стандарти и политики. Бъдете добър пример за колегите си.

Съвети

- Винаги работете според най-високите стандарти за почтеност, етика и професионализъм.
- Проверявайте приложимите политики или се консултирайте със своя мениджър, ако имате съмнения относно това дали можете или не да приемете подарък.
- Избягвайте лични сделки, които биха могли да се възприемат като корупционни действия.

- Бъдете уверени, когато докладвате неетично или незаконно поведение: наказания не се толерират.
- Спазвайте и насърчавайте конфиденциалност, за да подпомогнете за създаването на среда, в която докладването се възприема като правилното действие.
- Обръщайте внимание на лични ситуации, които могат да генерират конфликти на интереси.

- Споделяйте Вашите знания за антикорупционните правила с други, за да увеличите защитните сили на Банката.
- Запознавайте се своевременно с развитието на регулациите и в по-широката банкова среда.
- Помагайте на колегите си, като им давате съвети винаги когато е необходимо.

Гласът на служителите



Често трябва да избягваме твърде приятелско поведение с клиентите.

Аз отказах предложение за билети за концерт, тъй като разбрах, че това би могло да се възприеме като акт на подкупване.

Ethics & Respect

Do the right thing!

Customers First



People Development



Cooperation & Synergies



Risk Management



Execution & Discipline



Превенция на изпирането на пари, предотвратяване на финансирането на тероризма и финансови санкции

“Като финансова институция, която извършва финансови операции в целия свят, УниКредит трябва да е отговорен член на международната общност. Това се вижда най-ясно в усилията ни в борбата срещу изпирането на пари и финансирането на тероризма.”

Като служители на УниКредит не трябва никога да извършваме трансакции, които биха могли да подкрепят опити за изпиране на пари или за предоставяне на финансиране на терористи. Трябва винаги да полагаме възможно най-големи усилия за подпомагане на всяко разследване на лица или организации, заподозрени за изпиране на пари или финансиране на тероризъм. Като част от нашия ангажимент, не трябва никога да информираме такива лица за подозрения, които ние или други може да имаме относно техните финансови сделки с нас.

Затова сме съставили Ръководни указания „Опознай своя клиент“ и други процедури за превенция на изпирането на пари. Тъй

като доверието играе основна роля в нашата дейност, следва да преценяваме всички клиенти и трансакции с критичен поглед и винаги да следим за появата на знаци, които понякога могат да не бъдат разбрани правилно. Макар че основната ни цел е да предоставяме на нашите клиенти възможно най-доброто обслужване, това не означава да игнорираме потенциална криминална дейност. Ако нещо, свързано с клиент или трансакция, не ни изглежда редно, наше задължение е да изразим съмненията си и да докладваме подозрителната дейност на нашите ръководители.

Изпирането на пари и финансирането на тероризма са сериозни престъпления, които

поставят хората и икономиките на държавите, в които развиваме дейност, под сериозни рискове. От застрашаване на стабилността на финансовите системи до подпомагане на потенциално смъртоносни атаки срещу невинни хора, тези престъпления струват много на обществото като цяло, както и на нашата група. Наша отговорност е да направим всичко, което можем, за да попречим на престъпници да се възползват от пропуски, които могат да съществуват в юрисдикциите, в които УниКредит извършва дейност.

Нашите хора трябва да бъдат запознати с **Политиката за финансови санкции** на

УниКредит и с всички свързани регулации, както и с нашите процедури за наблюдение на търговското фи нансиране. В случай че финансовите санкции се променят, както се случва в определени интервали от време, трябва да вземем предвид как тези промени могат да повлияят на нашите бизнес дейности.

Като работим непрекъснато в посока на повишаване на нашата осведоменост относно финансовите санкции, ще бъдем добре подготвени да засичаме проблеми, преди още те да са се появили и своевременно да изразяваме съмнения и да докладваме подозрения.



Ethics & Respect

Do the right thing!

Customers First



People Development



Cooperation & Synergies



Risk Management



Execution & Discipline



Превенция на изпирането на пари, предотвратяване на финансирането на тероризма и финансови санкции

Поведение

4.1 Опитвайте се да предвидите потенциални проблеми, като следите как Вашата работа може да окаже влияние на почтеността на пазара.

4.2 Докладвайте всички подозрения за изпиране на пари или финансиране на терористични дейности.

4.3 Информирайте се за най-новите промени в регулациите.

4.4 Извършвайте идентификация и оценка на клиенти, трансакции или действия, които потенциално са свързани със санкционирани държави, лица или забранени дейности.

Съвети

- Уверете се, че работата Ви не нарушава почтеността на пазара и регулаторните норми.
- Винаги преценявайте риска, който може да бъде предизвикан от нови технологии.

- Винаги бъдете бдителни.
- Разчитайте на процедури, симулации или сигнали, които могат да Ви насочат към разкриване на изпиране на пари или други финансови престъпления.
- Внимателно преценявайте цялата налична информация, преди да отправите предупреждение.

- Периодично проверявайте за промени в регулациите.
- Изпълнете всички задължителни обучения по политики – вътрешни и външни.
- Регулации за превенция на изпирането на пари и финансови престъпления.
- В своята работа винаги се придържайте към ръководните насоки на регулатора.
- Напомняйте на колегите си за внедрените системи и контролните механизми за превенция на изпирането на пари.

- Не разчитайте на историческите познания за санкциите, винаги проверявайте и спазвайте политиките и/или приетите вътрешни регулации.
- Обръщайте се към местния екип „Финансови санкции“, ако имате нужда от разяснения.

Гласът на служителите



**Винаги внимавам за
рискове, тъй като никога
не подценявам даден риск.**

**Веднъж докладвах случай
на медицинска сестра, която
депозираше чекове – очевидно
с прекомерна стойност спрямо
трудовия ѝ статус.**

Ethics &
Respect

Do the right
thing!

Customers
First



People
Development



Cooperation
& Synergies



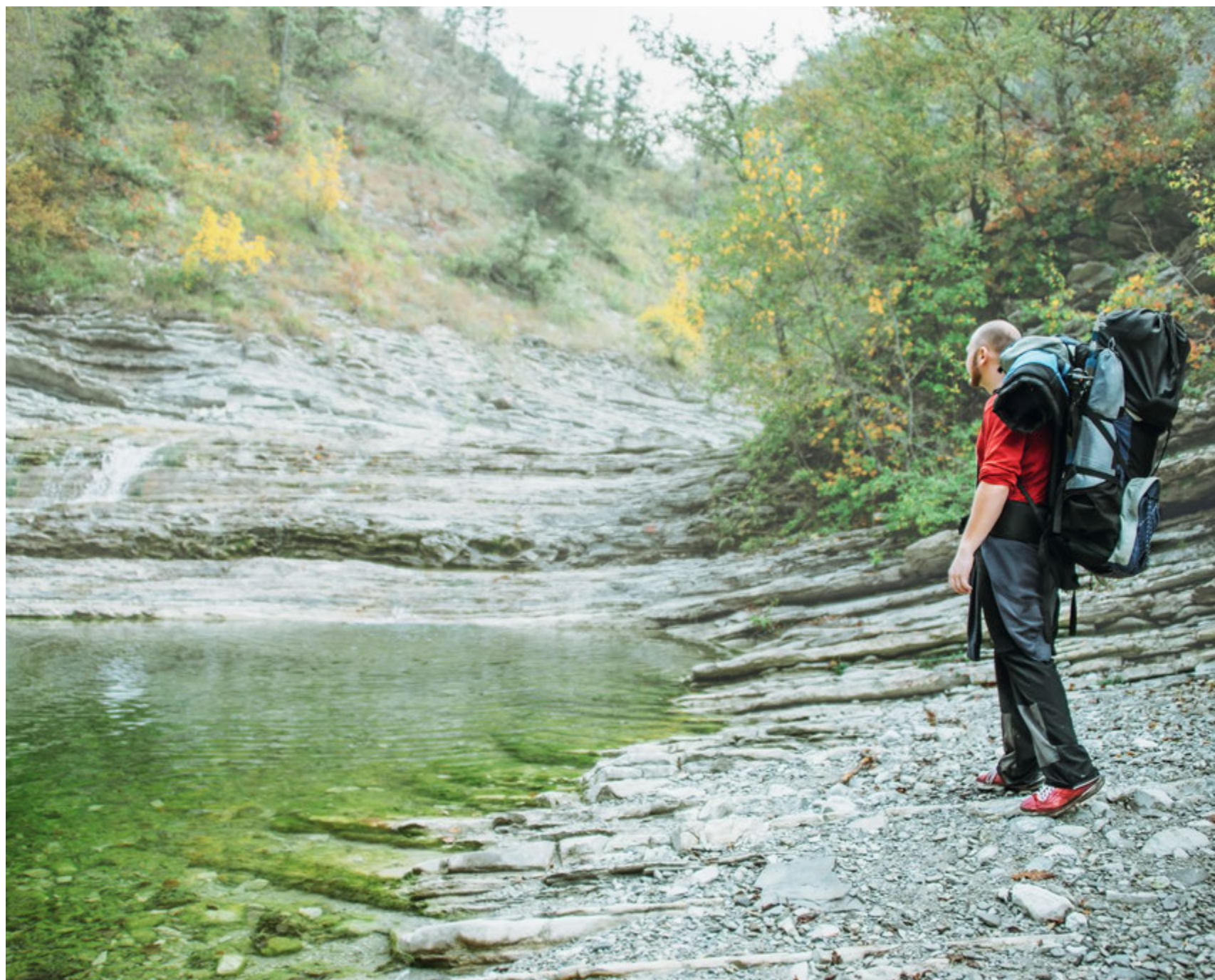
Risk
Management



Execution
& Discipline



Защита на информацията



“Живеем в дигитална епоха и информацията играе основна роля за бъдещия успех на УниКредит. Нашата група обработва, събира и анализира огромно количество данни и информация, като ги трансформира в действащи идеи за нашия бизнес и оперативни дейности. Нашите клиенти и контрагенти ни доверяват своите данни, а нашата способност да ги защитим е жизненоважна, за да работим като кредитна институция и да развиваме дейност като финансова организация.”

Като имаме предвид огромната стратегическа стойност на тези данни, сме разработили стриктни правила, които уреждат тяхното използване.

Винаги когато достъпваме, съхраняваме, прехвърляме, изтриваме или разкриваме информация, трябва да полагаме усилия да защитим тази информация от **неволен или неупълномощен достъп**. Освен това трябва да вземем всички предпазни мерки, за да гарантираме, че информацията, с която работим, не е изгубена, унищожена или по някакъв начин компрометирана.

Винаги когато работим с непублична информация, или просто получим достъп до такава информация в хода на нашата работа, сме задължени да пазим конфиденциалността на тази информация. Няма значение дали просто сме дочули разговор в асансьора или сме забелязали документ на нечие бюро; ако тази информация може по някакъв начин да се възприеме като непублична, тя трябва да се обработва в съответствие с **всички приложими закони, регулации и насоки на групата**.

Конфиденциалността на информацията е от изключително голямо значение за УниКредит и отговорност на всеки в Групата е да защитава личната информация на наши клиенти, както и нашата собствена информация.

Ethics & Respect

Do the right thing!

Customers First



People Development



Cooperation & Synergies



Risk Management



Execution & Discipline



Защита на информацията

Поведение

5.1 Защита на клиентските данни от загуба, разрушаване и неупълномощен достъп или използване.

5.2 Спазване на политиките на Банката относно сигурността на информацията.

5.3 Насърчавайте информационната сигурност във всяка ситуация.

Съвети

- Избягване на споделянето на лични данни и чувствителна информация за клиентите и разкриване на тези данни само на колеги, които имат легитимни бизнес потребности.
- Винаги използвайте подходяща система за криптиране, преди да изпращате имейли и документи.
- Използвайте сигурни и упълномощени канали за споделяне на информация или данни за клиенти.
- Използвайте и управлявайте документите за клиентите по изисквания начин.
- Използвайте системата на вътрешната поща на Банката единствено за целите, позволени от политиките на Банката.
- Вашият корпоративен имейл е единственият профил, който можете да използвате за изпращане или получаване на работни материали.
- Не забравяйте да заключите своя лаптоп, когато напускате бюрото си, дори и за кратко.
- Насърчавайте киберсигурността.
- Помнете, че съществува реален риск тези данни да бъдат откраднати или манипулирани.
- Предприемайте необходимите предпазни мерки за противодействие срещу потенциални хакерски атаки.

Гласът на служителите



Не използваме банковите приложения за лични цели.

Винаги насочвам вниманието на моите клиенти към реалните рискове от онлайн спам съобщения и те оценяват моите съвети.

Ethics & Respect
Do the right thing!

Customers First



People Development



Cooperation & Synergies



Risk Management



Execution & Discipline



Речник

Антимонополни права:

Законодателство, което поддържа пазарната конкуренция на открит пазар чрез регулиране на антиконкурентното поведение на фирмите. То забранява споразумения или злоупотреби от страна на фирми, насочени към ограничаване на свободната търговия и конкуренцията, гарантира, че потребителят може да се възползва от ниски цени, висококачествени продукти и услуги, голяма възможност за избор и дори по-голяма възможност за иновации.

Органи: Местни и международни надзорни организации, регулатори, публични/държавни органи като правителства и техни представители, съдебни органи.

Подкупи и корупция: Обещаване предлагане, даване, изискване, търсене, приемане или получаване на парични или други стимули, за да се повлияе върху получателите да осигурят неоснователно предимство за лицето, което ги предоставя.

Клиент: Група или лице, което използва услугите на дружествата от Групата.

Конфликти на интереси: Конфликтите на интереси се отнасят до всеки въпрос, който има отношение към Групата, нейните служители и/или заинтересовани лица, в случай че или Групата, или даден

служител са в състояние да използват по някакъв начин своята професионална или официална позиция, за да придобият неправомерно предимство или за Групата, или за себе си (както и потенциално във вреда на Групата), причинявайки вреди на един или повече клиенти или групи от заинтересовани лица.

Конфликт на интереси: Може да съществува, дори ако не се е стигнало до неетичен или неуместен резултат, но въпреки това съществува потенциал за възникване на неуместен резултат, което може да разклати доверието в Групата.

Защита на информацията: Отнася се за регулаторната рамка, която урежда събирането, обработването, съхраняването и използването на лична информация в съответствие с правата, свободите и достойнството на лицето. Това се отнася по-специално до конфиденциалността на информацията, личната идентичност и правото на защита на личните данни.

Сигурност на информацията: Прилагане на технически мерки и мерки за организационна сигурност за защита на конфиденциалността, коректността и наличността на данни, както и правата и интересите на лицето, което е собственик на данните.

Служители: Всички лица, свързани чрез договор за работа и всички членове на изпълнителни, стратегически или контролни органи на УниКредит/дружество на Групата.

Финансови санкции: Ограничаване на сделките със страни, дружества и лица при прилагане, освен другите, на финансови санкции от Европейския съюз (ЕС), Службата за контрол на чуждестранните активи (OFAC) към Министерството на финансите на САЩ, санкции на Обединените нации (ООН) и всякакви национални разпоредби в страни, в които са учредени дружества на Групата.

Група или Групата: Отнася се за УниКредит, т.е. УниКредит АД и принадлежащите ѝ дружества.

Дружество от Групата: Дружество, което е пряко или непряко контролирано от УниКредит АД (наричано също „дружество от Групата“, „дружество“, „компания“).

Холдингово дружество: УниКредит АД (по-горе наричано още „УниКредит“)

Високи стандарти за професионално поведение: Принципи, свързани с организационни ценности и убеждения, при спазването на които се насърчава поведение като доверие, подobaващо държане, почтеност и справедливост.

Опознай своя клиент: Комплексната проверка, която УниКредит/дружествата от Групата трябва да извършват, за да идентифицират своите клиенти и да съберат информация, която се отнася до извършването на финансов бизнес с тях.

Пазарни злоупотреби и пазарни манипулации: Всяко поведение, което възниква във връзка с инвестиции, допуснати за търговия на даден пазар (или по отношение на които е направено искане за листване на даден пазар) и което включва търговия с вътрешна информация, неправомерно оповестяване на вътрешна информация, злоупотреба с информация, манипулативни сделки, манипулиране на устройства, разпространяващи информация, при което е възможно да се създаде погрешно или подвеждащо впечатление или заблуждаващо поведение, или изкривяване на пазара. Пазарната злоупотреба може да бъде както криминално, така и гражданско престъпление.

Некоректни продажби: Целенасочена, безразсъдна или необмислена продажба на продукти или услуги при обстоятелства, в които потенциалният клиент е подведен за характеристиките на продукта или продуктът или услугата са неподходящи по отношение на потребностите на клиента.

Агресивно поведение: Примери за агресивно поведение, които компрометират почтеността на колегите, могат да бъдат описани както следва: разпространяване на погрешни факти и слухове; нарушаване на личния живот на дадено лице; възлагане на безсмислени задачи или неоправдано отнемане на отговорности, вербално насилие или унижение; заплашване с физическо насилие; социална изолация или постоянна несправедлива критика на работата на дадено лице. Агресивното поведение може да бъде срещнато както между различни, така и на едно и също йерархично ниво.

Превенция на изпирането на пари: Изпирането на пари е дейност, която цели прикриването на незаконния произход на приходи от престъпна дейност и създаване на представа, че произходът им е законен.

Финансиране на тероризма: Означава предоставянето или събирането на средства, извършено по всякакъв начин, пряко или непряко с намерението те да бъдат използвани или със знанието, че ще бъдат използвани, изцяло или частично за извършване на актове на тероризъм или за предоставяне на подпомагане на отделни лица или групи от лица, които се стремят да извършват подобни актове.

Политически дарения: Всяко дарение от името на/в името на УниКредит Груп

/ дружество от Групата, извършено в брой или в натура, за подпомагане на политическа кауза. Дарения в натура могат да включват подаръци във вид на имущество или услуги, рекламни или промоционални дейности в подкрепа на политическа партия, закупуване на билети за благотворителни мероприятия, дарения към организации за проучвания, тясно свързани с дадена политическа партия, и разрешаване на служители без заплащане да се заемат с политически кампании или да се кандидатира за дадена длъжност.

Заинтересовани лица на УниКредит: Клиенти, служители, инвеститори, регулатори, общности на УниКредит и нейни принадлежащи дружества.

Неприемливо поведение: Действие или бездействие по време на работа или във връзка с нея и във връзка със заинтересованите лица на УниКредит, което е или би могло да бъде ощетяващо или да застрашава Групата и/или нейните Служители, включително поведение, което е:

- Незаконно, непочтено или неетично (извън това, което се счита за правилно за отрасъла, в който работим, поведение, което може целенасочено да ошети едно или множество от заинтересовани лица);
- Нарушаване на закони и регулации;
- Неспазване на вътрешни правила.

Ethics & Respect

Do the right thing!

Customers First



People Development



Cooperation & Synergies



Risk Management



Execution & Discipline



В случай на противоречия, произлизащи от тази редакция на Кодекса на поведение, моля, позовете се на валидната Политика на Групата.