

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

**Codul privind Conduita, Probitatea Morala si Pregatirea Profesionala
a personalului cu atributii in distributia de asigurari
al UniCredit Insurance Broker S.R.L.**

Data intrarii in vigoare: 20.06.2025

Cod: C0001 Revizia: 4

Exemplar controlat

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Subiect:	Codul privind Conduita, Probitatea Morala si Pregatirea Profesionala a personalului cu atributii in distributia de asigurari al UniCredit Insurance Broker S.R.L.
Structura emitenta	UniCredit Insurance Broker S.R.L.

Structuri sau arii impactate	Personalul si Clientii companiei
Avizat de:	UCLC – Resurse Umane si Cultura organizationala UCLC - Structura tehnica Juridic (sub forma de NBO – opinie neangajanta) UCLC - Structura Conformitate DPO
Aprobat de:	Administrator
Data aprobarii:	12.06.2025
Distributie interna	Angajatii Companiei
Distributie externa (daca este cazul)	Personalul si Clientii companiei
Date de contact pentru consultari in legatura cu continutul documentului:	Directorul Adjunct

Revizia precedenta	Data aprobarii reviziei precedente	Scopul/Principalele modificari	Tipul de modificare
Rev. 1	26.05.2020	Actualizare in conformitate cu Norma 22/2021 si Norma 23/2021	revizie 2
Rev. 2	25.05.2022	Introducere informatii legate de canalul de raportare a conduitei inacceptabile disponibil pe site: https://unicreditinsurancebroker.ro/formular-semnalare-conduita-inacceptabila/ Introducere Anexa 1 – Codul de conduita al Grupului	Revizie 3
Rev. 3	01.11.2024	Actualizarea Notei de informare GDPR, a modalitatii de verificare a probitatii morale si a fluxului de colectare documentatie in scopul inregistrarii in RIS	Revizie

Legatura cu Reglementari Interne / Reguli de Grup Titlu reglementarii de grup sau interne cu care este conectat	Codul GRETEL / GRIM (numai pentru Reguli de Grup)/ Codul si reviziei reglementarii Interne
Procedura de distributie in asigurari	P0004

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Procedura privind reglementarea cadrului de lucru cu asistentii	P0010
Politica de conformitate	PL0012
Procedura privind clasificarea informatiilor	P0023
Regulament Antitrust si practici comerciale incorecte	R0022
Politica Anticoruptie	PO-ANTC-01 RO
Regulamentul de organizare si functionare al UCIB	ROF-01-RO
Regulamentul Comisiei Disciplinare	R0004

Cod abrogat	Document	Nume document	Data abrogarii
CO-COND-01 revizie 1	RO	Codul de conduita al UniCredit Insurance Broker SRL	01.06.2022

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Cuprins:

1.1	PREZENTAREA OBIECTULUI, DOMENIULUI DE APLICARE SI CONTINUTULUI	5
1.2	DEFINITII	6
1.3	DESTINATARI	9
1.4	RESPONSABILITATI	9
1.5	ASUMAREA OBLIGATIEI DE CONFORMITATE	9
1.6	INSTRUIREA PERSONALULUI	9
1.	Principii DE Conduita Profesionala	10
2.1.	PRINCIPII GENERALE DE CONDUITA	10
2.1.1.	Conformitatea cu regulile si raspunderea manageriala	11
2.1.2.	Cultura organizationala	11
2.1.3.	Raportarea conduitei inacceptabile – Whistleblowing	12
2.1.4.	Confidentialitate. Date cu caracter personal	12
2.1.5.	Mediu de lucru	13
2.1.6.	Protejarea mediului natural si drepturilor omului	13
2.1.7.	Activele Grupului	13
2.1.8.	Proprietate intelectuala	14
2.1.9.	Marca si Comunicare	14
2.1.10.	Relatia cu autoritatile	14
2.1.11.	Impozitare	14
2.1.12.	Conflict de interese	15
2.1.13.	Parasirea Companiei	17
2.2.	PROTEJAREA INTERESELOR CLIENTILOR	17
2.2.1.	Corectitudine si Vanzari abuzive	18
2.2.2.	Informatiile Clientilor	22
2.2.3	Tratament preferential	22
2.2.4	Nevoile Clientilor	22
2.2.5	Reclamatiiile Clientilor	22
2.3.	TRANSPARENTA PE PIATA	22
2.3.1.	Manipularea Pietei	22
2.3.2	Informatii de interior	22
2.3.3	Antitrust	23
2.3.4	Raporturile cu concurentii	23
2.3.5	Raporturi personale	23
2.4.	PREVEDERI ANTI-MITA SI ANTI-CORUPTIE	23
2.5.	PREVEDERI ANTI INFRACTIUNI FINANCIARE	24
	Prevederi impotriva spalarii de bani si finantarii teroriste	24
	Sanctiuni financiare	24
3.	POLITICI PRIVIND PROBITATEA MORALA	24
4.	Reguli privind pregatirea profesionala continua	28

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

1.1 PREZENTAREA OBIECTULUI, DOMENIULUI DE APLICARE SI CONTINUTULUI

Codul privind Conduita, Probitatea Morala si Pregatirea Profesionala a personalului cu atributii in distributia de asigurari ("Codul UCIB") al UniCredit Insurance Broker SRL („Compania” sau „UCIB”) este reglementarea ce cuprinde standardele minimale privind conduita profesionala, probitatea morala si pregatirea profesionala a personalului implicat in activitatea de distributie in asigurari, obiectivele acestuia fiind acelea de:

- (a) *conduita*: stabilire a regulilor prin care Compania asigura un tratament corect fata de Clienti inclusiv in scopul de a evita practicile incorecte, neloiale, frauduloase sau abuzive in conformitate cu legislatia in domeniu.
- (b) *probitate morala*: stabilire a regulilor prin care Compania se asigura ca personalul implicat in distributia de asigurari indeplineste cerintele legale privind probitatea morala;
- (c) *pregatire profesionala*: stabilire a regulilor prin care Compania se asigura ca personalul impica in distributia de asigurari indeplineste cerintele legale privind pregatirea profesionala continua.

Codul UCIB trebuie citit si inteles ca parte integranta a intregului cadru de politici si proceduri interne relevante.

Activitatea de distributie in asigurari este reglementata de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara (A.S.F.).

Legile aplicabile activitatii desfasurate:

- Legea nr. 236/2018 privind distributia de asigurari, in vigoare de la 01 octombrie 2018;
- Norma Autoritatii De Supraveghere Financiara nr. 22/ 2021 privind distributia de asigurari („Norma 22”);
- Norma Autoritatii De Supraveghere Financiara nr. 23/ 2021 privind pregatirea profesionala a persoanelor implicate in activitatea de distributie („Norma 23”);
- Legea nr. 190/2018 privind masuri de punere in aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protectia datelor);
- Legea nr. 129/2019 pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru modificarea si completarea unor acte normative;
- Regulamentul nr. 13/2019 privind instituirea masurilor de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiara.

In plus fata de cerintele legale, Codul UCIB reflecta principiile fundamentale ale Grupului UniCredit definite in valorile Grupului, enumerand principiile pe care trebuie sa le respecte Personalul pentru a asigura standarde ridicate de conduita profesionala si integritate legate de activitatea lor în cadrul sau în numele UniCredit.

Acesta reflecta standardele etice ale Companiei in desfasurarea activitatii sale si ofera o imagine a asteptarilor pe care Compania le are in ceea ce priveste comportamentul Personalului si responsabilitatile etice si legale de baza ale membrilor acestuia. Personalul trebuie sa respecte legea atat in litera, cat si in spiritul sau si sa acorde cea mai mare atentie practicilor comerciale etice in indeplinirea obligatiilor lor.

Respectarea prevederilor prezentului Cod in cadrul mentionat mai sus este o parte integranta a obligatiilor contractuale ale fiecarui membru al Personalului.

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

1.2 DEFINITII

Cuvant-cheie	Definitie
Antitrust	Legislatie care mentine concurenta pietei pe o piata deschisa, sanctionand comportamentul anticoncurential al companiilor. Aceasta interzice acordurile sau comportamentele abuzive ale companiilor care restrictioneaza comertul liber si concurenta, asigurand ca un consumator poate beneficia de preturi mici, produse si servicii de calitate superioara, o mare varietate de optiuni si, eventual, de inovatie sporita.
Autoritati	Organizatii Locale si Internationale de Supraveghere, Autoritati de Reglementare, Autoritati Publice/de Stat precum Guvernele si reprezentantii acestora, Autoritatile Judiciare
Asistenti	integralitatea asistentilor si asistentilor auxiliari cu care colaboreaza UCIB, asa cum acesti termeni sunt definiti in Norma 22. - asistent - persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, sau persoană juridică, încadrată în categoria intermediarilor secundari, care, în conformitate cu prevederile art. 8 alin. (4) din Legea nr. 236/2018, acționează pentru și în numele intermediarului principal pentru care desfășoară activități de distribuție; - asistent auxiliar - persoană fizică, indiferent de regimul fiscal în vigoare, sau persoană juridică, încadrată în categoria intermediarilor secundari, care, în conformitate cu prevederile art. 8 alin. (4) din Legea nr. 236/2018, acționează pentru și în numele intermediarului principal pentru care desfășoară activități de distribuție în mod auxiliar;
Mita si Coruptie	Promiterea, oferirea, acordarea, cererea, solicitarea, acceptarea sau primirea de beneficii banesti sau de alta natura pentru a influenta persoana care primeste sa obtina un avantaj necuvenit pentru cea care ofera.
Client/Beneficiar	Un grup sau o persoana care foloseste serviciile Grupului UniCredit.
Conflicte de Interese	Conflictul de interese se refera la orice problema care implica Grupul, Angajatii si/sau Partile interesate, în care Grupul sau un membru al Personalului este în masura sa exploateze o capacitate profesionala sau oficiala pentru a obtine un avantaj necuvenit, fie pentru Grup, fie pentru beneficiul personal (de asemenea, cu posibilitatea de a fi în detrimentul Grupului), daunand unuia sau mai multor clienti sau grupuri de parti interesate. Un conflict de interese poate exista chiar daca nu rezulta un act lipsit de etica sau necuviincios, însa exista totusi posibilitatea aparitiei unui comportament inacceptabil care poate submina încrederea în Grup.
Informatii confidentiale	Orice informatii legate de UniCredit si companiile sale, precum si de Partile interesate, care nu sunt sau nu vor deveni disponibile, în general, publicului la data dezvaluirii/utilizarii si care sunt primite/obtinute în scris, verbal sau prin alte mijloace, pe parcursul executarii obligatiilor contractuale ale Destinatarii pentru/în numele UniCredit.
Protectia Datelor	Se refera la cadrul de reglementare care reglementeaza colectarea, prelucrarea, stocarea si utilizarea informatiilor personale în conformitate cu drepturile, libertatile si demnitatea unei persoane vizate. Aceasta se refera în special la confidentialitate, identitate personala si dreptul la protectia datelor cu caracter personal.

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Siguranta Datelor	Executarea masurilor de securitate tehnica si organizationala pentru protejarea confidentialitatii, integritatii si disponibilitatii datelor, precum si a drepturilor si interesului persoanei vizate/proprietarului.
Angajati	Toate persoanele angajate printr-un contract de munca cu UCIB si care sunt implicate in activitatea de distributie.
Sanctiuni Financiare	Restrangerea relatiilor cu tarile, entitatile si persoanele fizice care se refera, printre altele, la aplicarea de Sanctiuni financiare de catre Uniunea Europeana („UE”), Oficiul pentru Controlul Activelor Externe („OFAC”), al Statelor Unite ale Americii („SUA”), sanctiunile Organizatiei Natiunilor Unite („ONU”) si orice dispozitii nationale din tarile în care se afla Entitatile Juridice ale Grupului.
Grup	sau „Grupul” se refera la UniCredit i.e. UniCredit S.p.A. si Entitati Juridice din cadrul Grupului.
Entitate Juridica în cadrul Grupului	Entitate juridica controlata direct sau indirect de UniCredit S.p.A. (denumita, în continuare, de asemenea, „Companie din cadrul Grupului”, „Entitate juridica”, „Companie”
Companie-mama	UniCredit S.p.A. (denumita, în continuare, UniCredit)
Standarde înalte de conduita	Principiile privind valorile si credintele organizationale, care, atunci cand sunt urmate, promoveaza o conduita sinonima cu încrederea, comportamentul adecvat, corectitudinea si integritatea.
Cunoaste-ti Clientul (Know Your Customer)	Diligenta convenita pe care UniCredit/Entitatea Juridica din cadrul Grupului trebuie sa o efectueze pentru a identifica Beneficiarii si pentru a constata informatiile relevante pertinente aferente relatiei comerciale cu acestia.
Abuz pe Piata si Manipularea Pietei	Orice comportament care are loc în legatura cu investitiile admise la tranzactionare pe o piata (sau pentru care a fost facuta o cerere de listare) si care implica tranzactionare privilegiata, dezvaluirea necorespunzatoare a informatiilor de interior, abuzul de informatii, manipularea tranzactiilor, manipularea dispozitivelor, diseminarea informatiilor care poate da o impresie falsa sau înșelatoare sau comportamentele înșelatoare ori denaturarea pietei. Abuzul de piata poate fi atat o infractiune penala, cat si o infractiune civila.
Vanzare Abuziva	Vanzarea deliberata, imprudenta sau neglijenta a produselor sau serviciilor în circumstantele în care clientul potential este indus în eroare cu privire la caracteristicile produsului, sau produsul ori serviciul nu este potrivit pentru nevoile clientului.
Hartuire la locul de munca (Mobbing)	Exemple de hartuire care submineaza demnitatea colegilor pot fi descrise dupa cum urmeaza: raspandirea de fapte gresite si barfe; încalcare vietii private a unei persoane; atribuirea de sarcini inutile sau retragerea nejustificata a responsabilitatilor; violenta verbala sau umilire; amenintarea cu violenta fizica; izolare sociala sau critici permanente, nedrepte cu privire la performanta. Hartuirea poate avea loc atat între diferite ierarhii, cat si în cadrul aceleiasi ierarhii
Spalare de bani si Finantare terorista	Spalarea banilor este o activitate care are ca scop deghizarea originii ilicite a procedurilor penale si crearea unui aspect legitim. Finantare terorista înseamna furnizarea sau colectarea de fonduri, realizata prin orice mijloace, directe sau indirecte, cu intentia ca acestea sa fie utilizate sau vizate spre utilizare, în întregime sau partial, pentru a efectua acte de terorism sau pentru a oferi sprijin persoanelor sau grupurilor de persoane care doresc sa efectueze acest tip de acte.
Donatii politice	Orice donatie în contul/în numele UniCredit/Entitatii juridice din cadrul Grupului, facuta în numerar sau în natura, pentru a sustine o cauza politica. Donatiile în natura pot include cadouri de bunuri sau servicii, publicitate sau activitati promotionale care vizeaza un partid politic, achizitionarea de bilete pentru evenimente de colectare de fonduri, donatii catre organizatii de cercetare în stransa legatura cu un partid politic si concedierea angajatilor fara plata pentru a întreprinde campanii politice sau candidaturi.

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Destinatari	Sunt persoanele carora li se adreseaza acest Cod, respectiv Personalul.
Conduita inacceptabila	Actiune sau inactiune în timpul activitatii de lucru sau legata de aceasta care este sau poate fi daunatoare, ori poate pune în pericol (sau crea prejudicii pentru) clientii/potentialii clienti, UCIB, Grupul si/sau membri ai Personalului, inclusiv comportamentul care este: - ilegal, - nedrept sau lipsit de etica (exceptand ceea ce se considera corect pentru industria în care ne desfasuram activitatea, comportament care poate dezavantaja în mod deliberat una sau multe Parti interesate) - o încalcare a legilor si a reglementarilor; sau - nerespectarea normelor interne.
Cunoasterea Clientelei (KYC)	Verificare prealabila pe care Compania trebuie sa o efectueze in vederea obtinerii informatiilor relevante despre clienti si potentiali clienti si pentru a stabili oportunitatea de a derula afaceri cu acestia.
A.S.F.	Autoritatea de Supraveghere Financiara indeplineste atributiile conform prevederilor legale si monitorizeaza piata produselor de asigurare, inclusiv a celor auxiliare, comercializate, distribuite sau vandute in si din Romania.
PID (Insurance Product Information Document):	Document de informare standardizat, denumit PID (Product Insurance Document), conform prevederilor Regulamentului nr. 1.469/2017, in cazul in care produsul este incadrat in clasele de asigurari generale prevazute la sectiunile A si B din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, cu modificarile si completarile ulterioare;
KID (Insurance Key Information Document)	Document de informare standardizat, denumit KID, conform prevederilor Regulamentului nr. 1.286/2014, in cazul in care produsul este incadrat in clasele de asigurari de viata prevazute la sectiunea C pct. 1 si 3 din anexa nr. 1 la Legea nr. 237/2015, cu modificarile si completarile ulterioare;
DNT (Demanded Needs Test)	Formularul de analiza a cerintelor si necesitatilor clientilor care este realizat anterior prezentarii unor produse de asigurare si propunerii unei solutii financiare/incheierii unui contract de asigurare; un exemplar al DNT este inmanat potentialului contractant, iar cel de-al doilea este pastrat de distribuitor.
Remuneratie	Comision, onorariu, cost sau alt tip de plata, inclusiv beneficiu economic sau alt avantaj ori stimulent financiar sau nefinanciar, oferit sau acordat pentru activitatile de distributie.
Consultanta	Furnizarea unei recomandari personalizate unui client sau potential client, la cererea acestuia sau la initiativa distribuitorului de asigurari, in legatura cu unul sau mai multe contracte de asigurare
Personal	cumulativ: (i) membrii conducerii UCIB, (ii) Angajatii UCIB, (iii) Asistentii.
Program de pregătire profesională	program elaborat și organizat de ISF, furnizori de programe sau societăți pentru angajații proprii, după caz, cu respectarea metodologiei ISF și a prevederilor prezentei norme; programul de pregătire profesională continuă este elaborat de furnizorii de programe, respectiv societăți pentru angajații proprii și aprobat de către ISF
Pregătire profesională continuă	actualizarea, dezvoltarea și consolidarea competențelor, precum și acumularea de noi cunoștințe în domeniul distribuției de asigurări și/sau reasigurări
Pregătire profesională inițială	dobândirea competențelor profesionale necesare desfășurării activității în domeniul distribuției de asigurări și/sau reasigurări
Examenul de definitivat	examen susținut la ISF, după 3 cicluri de pregătire profesională, care asigură continuitatea activității distribuitorilor în asigurări și/sau reasigurări și în urma căruia nu mai este necesară nicio altă examinare
Certificat de absolvire	certificat eliberat de ISF, care atestă promovarea examenului de pregătire profesională și cel de definitivat, însoțit de o anexă denumită "Supliment descriptiv al certificatului", în

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

	care se precizează competențele profesionale dobândite
R.I.S.	Registrul Intermediarilor Secundari
Responsabil RIS	Persoana desemnata sau inlocuitorul de catre companie si avizata catre ASF sa desfasoare activitatea de inregistrare in RIS

1.3 DESTINATARI

Prezentul Cod se aplica tuturor membrilor Personalului.

In plus, principiile acestui cod vor fi aplicabile si altor parteneri contractuali ai UCIB in masura in care in cadrul contractului cu respectivul partener se specifica expres acest lucru, cu indicarea capitolelor aplicabile ale Codului.

1.4 RESPONSABILITATI

Conducerea Companiei este responsabila de crearea unei culturi generale a managementului riscurilor in organizatie si de asigurarea supravegherii conduitei dorite. In acest sens, acestia joaca un rol activ in aplicarea standardelor de comportament descrise in aceasta reglementare, avand urmatoarele responsabilitati:

- Sa implementeze reglementarea;
- Sa informeze Personalul cu privire la elaborarea/aprobarea reglementarii si a continutului acesteia;
- Sa promoveze continutul reglementarii periodic, la nivel intern si in maniera eficienta;
- Sa includa *Principiile conduitei profesionale* (Capitolul 2) din aceasta reglementare ca parte inseparabila a obligatiilor contractuale ale Personalului, fie ca este vorba de contracte individuale, fie de contracte colective, de exemplu cu organele reprezentative ale Personalului;
- Sa asigure supravegherea aplicarii reglementarii si faptul ca procesele disciplinare si de evaluare ale Personalului iau in considerare comportamentul acestora, in conformitate cu dispozitiile prezentului Cod;
- sa elaboreze periodic o pregatire obligatorie pentru toti membrii Personalului referitor la continutul acestei reglementari, pentru a asigura standarde minime de intelegere;
- Sa includa parti din prezenta reglementare in prevederile acordurilor formale cu tertii atunci cand acest lucru se impune in considerarea naturii colaborarii.

Membrii Personalului vor actiona in maniera integra in ceea ce priveste legile si reglementarile aplicabile, standardele profesionale ale industriei de asigurari, regulile interne si valorile Grupului UniCredit. Acestia trebuie sa poata demonstra competenta, profesionalism, respect si etica in relatia cu toate persoanele cu care interactioneaza in legatura cu distributia de asigurari.

Acestia vor evita orice comportament inacceptabil sau orice aparitie a unui comportament inacceptabil si vor proteja reputatia UCIB si a Grupului UniCredit si sustenabilitatea comerciala.

1.5 ASUMAREA OBLIGATIEI DE CONFORMITATE

Toti membrii Personalului trebuie sa manifeste atentie la riscurile legale, de reglementare, de securitate si reputationale si sa trateze cu determinare si in mod adecvat orice aspect care ar putea dauna clientilor sau sustenabilitatii afacerii sau reputatiei UCIB.

Daca exista vreo nelamurire cu privire la cum se aplica legea in cazul responsabilitatilor aferente postului sau sau unei anumite actiuni, su cu privire la aplicarea acestui Cod, Angajatul trebuie sa solicite opinia conducerii UCIB.

1.6 INSTRUIREA PERSONALULUI

Pentru a avea cele mai bune premise pentru a intelege responsabilitatile pe care le desfasoara in baza legilor si reglementarilor aplicabile, membrii Personalului beneficiaza de cursuri prin intermediul politicilor, procedurilor, e-learning (invatare online) si prin intermediul cursurilor clasice (instruire fata in fata) .

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Toti membrii Personalului trebuie sa participe in mod activ si sa finalizeze instruirea ce le este oferita de Companie.

Angajatii sunt obligati sa urmeze cursuri pentru dezvoltare sau pregatirea profesionala care sa corespunda cerintelor legate de produsele de asigurare pe care acestia le vand.

Membrii Personalului trebuie sa indeplineasca cerintele de competenta si pregatire profesionala continua necesare pentru a-si indeplini atributiile si responsabilitatile in mod adecvat.

In cazul pregatirii profesionale initiale sunt necesare 30 de ore de pregatire profesionala teoretica si minim 15 ore de pregatire profesionala practica.

Pregatirea profesionala continua necesita minim 15 ore pregatire profesionala anual, potrivit reglementarilor emise de A.S.F.

1. PRINCIPII DE CONDUITA PROFESIONALA

2.1. PRINCIPII GENERALE DE CONDUITA

Acest Cod de conduită a fost scris în conformitate cu valorile Grupului UniCredit („UniCredit” sau „Grupul”) - Integritate, Asumare și Grijă pentru cei din jurul nostru - care ne ghidează în toate acțiunile și comportamentele noastre și care sunt izvorate din obiectivul nostru, de a oferi performanțe remarcabile și de a avea un impact pozitiv asupra clienților noștri, partilor interesate (shareholder-ilor), comunităților și oamenilor noștri. Principiile de conduită pe care Grupul se așteaptă să fie respectate de către membrii Personalului sunt cuprinse în documentul atașat (Codul de conduită al Grupului UniCredit) și sunt enumerate în ceea ce urmează:

- **Principiile general de conduită**

Sunt abordate urmatoarele teme:

- Whistleblowing – raportarea conduitei inacceptabile
- Confidențialitate
- Mediu de lucru
- Protecția mediului și a drepturilor omului
- Mediu, social și guvernanta (ESG)
- Activele grupului și proprietatea intelectuală
- Brand și comunicații
- Relatia cu autoritatile
- Fiscalitate
- Incalcari ale procedurilor
- Conflict de interese

- **Reguli de conformitate**

Sunt abordate urmatoarele teme:

- Protecția intereselor clientului
- Antitrust
- Integritatea pieței
- Combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

- Sancțiuni financiare
- Anti-mită și Anti-corupție
- Protecția datelor

2.1.1. Conformitatea cu regulile și răspunderea managerială

Membrii Personalului vor respecta standardele înalte de conduită profesională și îi vor încuraja pe ceilalți să facă același lucru.

Membrii Personalului vor acționa în manieră integrită în ceea ce privește valorile Grupului UniCredit, legile și reglementările aplicabile, standardele profesionale ale industriei și regulile interne. Aceștia trebuie să poată demonstra competența, sarguința, respect și etică în relația cu toate persoanele cu care intră în contact.

Aceștia vor evita orice comportament inacceptabil sau orice apariție a unui comportament inacceptabil și vor proteja interesele Clienților, reputația UniCredit și sustenabilitatea comercială.

Fiecare membru al Personalului are obligată de a conștientiza responsabilitățile rolului avut și de a exercita discreție și judecată profesională atunci când își desfășoară activitățile profesionale. Angajații sunt obligați:

- Să înțeleagă și să respecte legile aplicabile, regulile interne și externe și reglementările care afectează activitățile profesionale ale acestora, cu sprijinul companiei angajatoare;
- Să efectueze și să promoveze cu succes și în timp util programele de pregătire și activitățile educaționale atribuite de către compania angajatoare ca fiind obligatorii;
- Să-și îmbunătățească în mod constant cunoștințele despre produse, servicii și procese interne și despre procedurile legate de activitățile acestora, cu sprijinul companiei angajatoare;
- Să depună eforturile cuvenite pentru executarea corectă și la timp a activităților din sfera de competență și supraveghere, cu un simț adecvat de răspundere personală/etică.

Toți Angajații care sunt responsabili de coordonarea celorlalți (managerii), trebuie să se asigure că activitățile supuse supravegherii lor sunt desfășurate în conformitate cu legile aplicabile, regulile interne, precum și cu prezentul Cod, respectiv că Angajații aflați sub supravegherea lor își îndeplinesc obligațiile, acționează în mod profesional și etic.

Managerii vor încuraja un mediu de discuții deschise despre riscuri, greseli și îngrijorări. Li se interzice intimidarea, represaliile, precum și dezavantajarea egalității de șanse a Angajaților în legătură cu dezvoltarea profesională datorită rapoartelor de bună-credință ale Angajaților despre un comportament cunoscut sau suspectat ca fiind inacceptabil, neconform cu principiile prezentului Cod de Conduita.

2.1.2. Cultura organizațională

Conducerea Companiei este responsabilă pentru organizarea și monitorizarea proceselor în cadrul acesteia, astfel încât să se asigure protejarea drepturilor Clienților, prin administrarea eficientă a riscurilor care pot apărea în relația cu aceștia. În acest sens, Compania desfășoară activitatea de distribuție în asigurări în condițiile asigurării unui tratament corect al Clienților, respectării cerințelor legale privind distribuția de asigurări și reasigurări și evitarea practicilor incorecte, neloiale, frauduloase sau abuzive.

În relațiile cu Clienții, Membrii Personalului trebuie să aibă un comportament corect, onest și profesionist, astfel încât să corespundă cel mai bine intereselor acestora și să nu recurgă la practici înșelătoare sau amăgitoare.

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Membrii Personalului, in activitatea de oferire a produselor de asigurare intermediare si/sau de consultanta cu privire la acestea iau intotdeauna in considerare interesele Clientilor, oferind solutii adecvate nevoilor lor, cu evitarea Conflictelor de Interese. In cazul identificarii unor Conflicte de Interese, acestea sunt gestionate corespunzator, prin aplicarea regulilor de la capitolul **2.1.12. Conflict de interese** in asa fel incat drepturile Clientilor sa fie intotdeauna protejate.

2.1.3. Raportarea conduitei inacceptabile – Whistleblowing

Grupul si Compania promoveaza in mod activ si incurajeaza conduita etica in randul tuturor Membrilor Personalului si are ca scop protejarea tuturor Membrilor Personalului care raporteaza cu buna-credinta o abatere sau o incalcare. Compania se va asigura de faptul ca toate informatiile primite sunt tratate in mod onest si adecvat.

Membrii Personalului isi vor exprima in timp util ingrijorarile si suspiciunile cu privire la o conduita inacceptabila aparuta sau despre care exista posibilitatea sa apara.

Compania pune la dispozitia angajatilor un canal de raportare a Conduitei Inacceptabile dedicate care asigura confidentialitatea persoanei care face raportarea: <https://whistleblowing.unicreditleasing.ro>.

Pentru a putea urmări stadiul solutionarii si a accesa rezultatul investigatiei, persoana care face raportarea va trebui sa retina cele 2 coduri pe care le primeste dupa depunerea oricarei reclamatii in aplicatie (ori sa scanateze codul QR cu telefonul).

De asemenea, Compania pune la dispozitia tuturor tertilor, un canal de raportare anonima disponibil pe site-ul web: <https://unicreditinsurancebroker.ro/formular-semnalare-conduita-inacceptabila/>

In cazul in care persoana care raporteaza doreste sa isi dezvaluie identitatea, poate depune sesizarea si prin urmatoarele canale:

- Adresa de e-mail: Compliance@unicreditbroker.ro
- Prin intermediul unei scrisori/MEMO/adresa
- Prin intalnire directa cu colegii din aria Conformitate
- Prin telefon 0730888234 sau 0730888843

2.1.4. Confidentialitate. Date cu caracter personal

Informatiile confidentiale sunt informatii nepublice, proprietatea Companiei sau primite din surse externe (de exemplu Clienti sau terte parti) cu obligatia de a le pastra confidentiale si a le folosi numai pentru scopul pentru care au fost furnizate. Cu titlu de exemplu de Informatii Confidentiale mentionam: informatii legate de Clientii, furnizorii, distribuitorii, actionarii, partenerii comerciali, Angajatii Companiei si alte persoane, informatii legate de serviciile sau produsele actuale sau proiectate ale Companiei, sisteme, procese, proceduri, parole si software informatic, evidente financiare, prognoze, planuri, strategii comerciale etc.

Notiunea de "Client" include orice persoana cu care Compania incheie/a incheiat un mandat in brokeraj sau negociaza sau a negociat o asigurare, chiar daca asigurarea nu s-a materializat, si orice persoana care utilizeaza serviciile si/sau produsele Companiei, sau care a utilizat aceste servicii/produse in trecut.

Membrii Personalului pot avea acces la Informatii confidentiale numai in masura in care au o nevoie legitima de a cunoaste asemenea informatii pentru a-si executa atributiile stabilite oficial in cadrul Companiei (principiul "need-to-know") si numai in cazul in care Membrii Personalului se conformeaza tuturor regulilor stabilite prin proceduri specifice, iar prin accesul la acele informatii nu se creaza un conflict de interese.

Membrilor Personalului nu li se permite sa dezvaluie Informatii confidentiale vreunei persoane din afara Companiei decat daca divulgarea este autorizata de catre lege, de catre respectivul Client, furnizor, distribuitor sau alta persoana careia ii apartin informatiile. Dezvaluirea neautorizata poate provoca daune si poate reprezenta o infractiune sau o incalcare a clauzelor contractuale.

Este interzis Membrilor Personalului sa utilizeze informatii confidentiale in interes personal.

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Atunci cand au intrat in posesia unor informatii confidentiale apartinand Companiei/Grupului, chiar dupa incetarea raporturilor contractuale cu aceasta/acesta, Membrii Personalului le este interzis sa dezvaluie respectivele informatii, cu exceptia cazurilor in care aceasta dezvaluire se face la cererea oficiala a Companiei sau a autoritatilor competente.

In plus fata de obligatiile de confidentialitate mentionate mai sus, exista cerinte suplimentare cu privire la datele personale ale Clientilor. Membrii Personalului pastreaza in siguranta datele personale ale Clientilor si le utilizeaza in mod corespunzator. Membrii Personalului se asigura de asemenea ca informatiile Clientilor sunt utilizate numai in scopul pentru care informatiile sunt colectate, daca nu se permite de catre lege si alta utilizare. Prin politica de securitate IT si prin proceduri specifice ale Companiei sunt definite, documentate, monitorizate si administrate aspectele legate de securitatea informatiilor. Membrii Personalului au obligatia de a cunoaste si respecta toate aceste proceduri.

Compania recunoaste si protejeaza datele personale si confidentialitatea datelor de personal ale Membrii Personalului. Aceste date nu trebuie impartasite sau discutate in afara Companiei, cu exceptia cazului in care divulgarea este impusa de lege sau este ceruta de autoritati competente.

Detalii despre modul in care Compania proceseaza datele cu caracter personal sunt prevazute in Politica privind prelucrarea datelor cu caracter personal, document care trebuie cunoscut si respectat de catre toti Membrii Personalului in ceea ce priveste toate datele cu caracter personal de care iau la cunostinta in contextul activitatii de distributie.

2.1.5. Mediu de lucru

Compania se angajeaza sa asigure un mediu de lucru cuprinzator si nediscriminatoriu in care toti Membrii Personalului sunt tratati cu demnitate si respect si care sa ofere sanse egale pentru dezvoltarea profesionala a Membrilor Personalului. Grupul si Compania interzice discriminarea sau hartuirea („mobbing”, „bullying”) pe motive de rasa, culoare, origine nationala, cetatenie, credinta, religie, afiliere religioasa, varsta, sex, statut civil, orientare sexuala, identitate de gen, dizabilitate si orice alt aspect protejat in temeiul legii in vigoare. Grupul si Compania sprijina un mediu de lucru in care sa nu existe hartuire si intimidare. Membrii Personalului beneficiaza si sprijina un mediu de sanse egale pentru dezvoltarea profesionala.

Membrii Personalului trebuie sa asigure respectarea criteriilor de obiectivitate, competenta, profesionalism si egalitate de sanse, fara niciun favoritism în timpul proceselor de recrutare, evaluare, promovare si alte procese de dezvoltare personala, cu scopul de a asigura selectia celei mai bune expertize si integritati profesionale disponibile.

2.1.6. Protejarea mediului natural si drepturilor omului

Membrii Personalului trebuie sa acorde atentie deciziilor si responsabilitatilor lor in ceea ce priveste impactul asupra mediului inconjurator si drepturilor omului in cursul activitatii lor.

Membrii Personalului vor actiona în mod responsabil si vor respecta prevederile angajamentelor si politicilor Companiei in acest sens.

2.1.7. Activele Grupului

Activele Companiei se pot folosi doar in scopuri legitime pentru desfasurarea activitatii profesionale. Activele Companiei cuprind capitalul acestuia, facilitatile, echipamentul, informatii proprietate intelectuala (de exemplu informatii financiare nepublicate), tehnologia, planurile de afaceri, idei noi de produse/servicii, secrete comerciale, inventii, materiale cu drepturi de autor si date privind Clientii si parteneri contractuali. Sub nicio forma nu se vor utiliza sistemele Companiei pentru a trimite sau stoca materiale ilegale, discriminatorii, hartuitoare, defaimatoare sau neadecvate. Membrii Personalului vor lua masurile adecvate pentru a preveni orice utilizare abuziva deliberata sau non-deliberata a activelor Companiei.

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Angajatii nu trebuie sa acceseze, fara autorizatiile necesare, arii sau sisteme securizate care nu au legatura cu activitatile si responsabilitatile lor profesionale.

2.1.8. Proprietate intelectuala

Membrii Personalului trebuie sa respecte obligatiile de proprietate intelectuala in conformitate cu legea aplicabila. Printre altele, ei trebuie sa respecte proprietatea intelectuala a Companiei/Grupului, sistemele IT, echipamentele, manualele si inregistrarile, procesele, tehnologia, know-how-ul si, in general, toate celelalte activitati dezvoltate sau create in cadrul Companiei / Grupului.

2.1.9. Marca si Comunicare

Membrii Personalului nu pot dezvalui informatii sau emite declaratii de comunicare in numele UniCredit sau al Companiilor aferente decat in cazul in care sunt autorizati in acest sens.

Membrii Personalului se vor asigura ca mesajele lor interne si externe (atunci cand acestea sunt in numele Companiei sau a UniCredit sau legate de activitati in cadrul/pentru UniCredit) sunt adevarate, exacte si corecte si sunt realizate in conformitate cu legislatia, regulamentele si regulile interne aplicabile.

Membrii Personalului vor folosi numele si/sau imaginile de marca ale UniCredit si ale Companiilor sale in conformitate cu politicile si ghidurile interne de marca, in mod respectuos si intotdeauna cu buna credinta.

2.1.10. Relatia cu autoritatile

Comunicarea si alte relatii cu autoritatile trebuie sa se bazeze pe principii de transparenta, integritate, profesionalism si cooperare si vor fi realizate in conformitate cu legislatia aplicabila si cu regulile interne.

Inrelatia cu Autoritatile, Membrii Personalului li se interzice:

- Sa faca afirmatii false sau inselatoare;
- Sa ascunda sau sa omita fapte/informatii importante; si
- Sa furnizeze date false sau modificate.

Toti Membrii Personalului trebuie sa se asigure de urmatoarele:

- In cazul in care sunt implicati in elaborarea materialelor destinate publicului, informatiile furnizate trebuie sa fie adevarate, exacte si complete;
- Nu trebuie sa intre in contact direct cu Autoritatile de Reglementare fara o aprobare prealabila de la coordonatorul direct, cu exceptia cazurilor in care acest lucru se numara printre responsabilitatile functiei detinute;
- Nu trebuie sa intre in contact direct cu media in legatura cu aspecte ce tin de Companie sau Grupul UniCredit, cu exceptia cazurilor in care le este oferita o permisiune specifica in conformitate procedurile interne aplicabile.

2.1.11. Impozitare

Membrii Personalului, atunci cand actioneaza in numele UCIB, nu vor incheia tranzactii, investitii, polite de asigurare si alte initiative cu scopul de a evita si/sau ocoli plata impozitelor sau de a obtine beneficii fiscale necuvenite prin incalcarea legii.

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Membrii Personalului vor desfasura numai activitati care sunt sustinute de scopuri comerciale autentice si temeiuri economice importante, fiindu-le interzis sa efectueze tranzactii care au ca scop eludarea dispozitiilor fiscale sau obtinerea unei reduceri sau recuperari a impozitelor, necuvenite in caz contrar.

Informatiile pentru Autoritatile Fiscale si alte organisme relevante trebuie sa fie complete, exacte, adevarate si transparente. Este interzisa obstructionarea si ingreunarea activitatilor desfasurate de aceste Autoritati in timpul auditurilor sau inspectiilor fiscale.

Declaratiile fiscale si orice alte obligatii cerute de legea fiscala vor fi depuse/efectuate corect si la termen.

2.1.12. Conflict de interese

Acest Cod trateaza conflictele de interese care privesc relatiile Membrii Personalului cu Clientii, UCIB, partenerii de afaceri ai UCIB, furnizorii si autoritatile publice, precum si relatiile dintre Membrii Personalului.

In esenta, conflictul de interese consta intr-o situatie de incompatibilitate intre calitatea unei persoane de angajat al Companiei si statutul sau personal, care poate afecta indeplinirea obiectiva a sarcinilor sale conform prezentului Cod de Conduita, oricarui contract de munca, reglementarilor interne, politicilor si procedurilor Companiei, oricaror coduri etice aplicabile industriei, si legislatiei in vigoare si care pot afecta reputatia si/sau interesele Companiei sau interesele Clientilor. Conflictele de interese privesc relatiile Membrilor Personalului cu Compania, cu toti partenerii de afaceri si Clientii, inclusiv furnizori si autoritati publice, ca si relatia dintre Membrii Personalului sau dintre un Client si altul.

Deciziile Membrilor Personalului nu trebuie sa fie afectate de interese personale sau de familie. Fiecare din Membrii Personalului trebuie sa fie atent la orice activitati, interese sau relatii care pot interfera cu capacitatea lor de a actiona in interesul Companiei si al Clientilor sai.

Toate conflictele de interese trebuie sa fie documentate si raportate conducatorului direct al angajatului, Structurii Conformitate si Structurii Resurse Umane si Cultura Organizationala. Orice potential conflict de interese trebuie sa fie administrat si rezolvat corect. Daca se stabileste ca potentialul conflict de interese afecteaza eficienta unui Membru al Personalului sau indeplinirea sarcinilor sale, sau este incompatibil cu standardele etice ale Companiei sau cu orice politici si proceduri, Compania poate lua masurile pe care le considera corespunzatoare pentru a elimina conflictul. Acestea pot include, fara limitare, solicitarea ca Membrul Personalului sa puna capat unei relatii cu un Client, concurent sau furnizor, sa isi schimbe atributiile sau sa nu ia decizii legate de anumite aspecte. Fiecare Membru al Personalului trebuie sa citeasca, sa inteleaga si sa accepte atat Codul de Conduita, cat si regulile interne privind administrarea conflictelor de interese si sa isi desfasoare activitatea din partea Companiei conform politicilor si practicilor cuprinse in prezentul Cod de Conduita.

Principiile de baza in prevenirea conflictului de interese in cursul exercitarii atributiilor profesionale ale Membrilor Personalului sunt: imparialitatea, integritatea si transparenta deciziei.

Fundamental conflictul de interese reprezinta situatia in care un Membru al Personalului are un interes personal care ar putea influenta negativ modul in care respectivul Membru al Personalului isi indeplineste atributiile prevazute de contractul cu UCIB (munca/colaborare) si/sau de legea aplicabila.

Urmatoarele sunt doar cateva dintre circumstantele in care poate aparea un conflict de interese real sau perceptiv:

- acces la informatii confidentiale care ar putea fi folosite in interes personal
- oferirea si primirea de avantaje si cadouri de catre Membrul Personalului
- activitati profesionale si de afaceri desfasurate de catre Membrul Personalului sau o persoana apropiata acestuia, in afara activitatii din cadrul UCIB
- ocuparea mai multor pozitii de management de catre aceeaasi persoana, in companii diferite.

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Mentionam in titlu exemplificativ urmatoarele obligatii esentiale ale Membrilor Personalului:

- a) sa evite urmarirea vreunui interes financiar sau personal in tranzactiile incheiate in cursul activitatii lor si sa actioneze numai in interesul Clientilor si al Companiei;
- b) sa nu urmareasca vreun interes personal in rezultatul serviciilor oferite clientilor, sau al tranzactiilor realizate pentru Clienti, interes care sa fie diferit de interesul clientilor in tranzactiile respective;
- c) sa nu participe la nicio activitate sau relatie de munca ce poate fi in concurenta sau in conflict cu interesele UCIB sau ale Clientilor acestuia;
- d) sa nu participe la acte sau decizii in numele Companiei sau Clientilor acesteia, atunci cand aceste acte si decizii implica o entitate in care Membrul Personalului are:
 - un interes material personal;
 - un rol sau
 - o relatie personala cu o persoana care are, in legatura cu tranzactia respectiva, un rol ce poate da nastere unui conflict de interese;
- e) sa nu imprumute bani din surse proprii Clientilor sau sa ia cu imprumut fonduri de la Clienti;
- f) sa ofere Clientilor numai serviciile/activitatile care corespund rolului Membrului Personalului in relatia sa contractuala cu UCIB;
- g) sa nu accepte cadouri sau alte compensatii de la Clienti, colaboratori, furnizori, pentru a facilita obtinerea de servicii sau avantaje, cu exceptiile stabilite de catre regulile, regulamentele si procedurile interne privind cadourile;
- h) sa nu urmareasca sa obtina avantaje sau beneficii personale ca urmare a functiei detinute in Companie, si sa nu utilizeze informatiile obtinute ca urmare a functiei detinute in Companie in beneficiu propriu sau in beneficiul unei terte parti, direct sau indirect, si sa se conformeze strict cu confidentialitatea tranzactiilor si secretul profesional;
- i) sa nu participe direct sau indirect in scopul de a obtine un beneficiu personal la tranzactii financiare sau comerciale bazate pe informatiile obtinute in calitatea de Membru al Personalului;
- j) sa nu utilizeze activele sau simbolurile (marca, antetul, emblema etc) Companiei in scopuri personale si sa nu implice numele Companiei in tranzactii personale;
- k) in general sa fie atent atenti la si sa sesizeze orice situatie care ar putea crea un conflict de interese conform definitiei de mai sus.

Intrucat este imposibil sa se descrie fiecare potential conflict de interese, Compania se bazeaza in mod necesar pe angajamentul personalului de a manifesta o atitudine responsabila, de a adera la cele mai inalte standarde in desfasurarea afacerilor profesionale si personale, si de a solicita indrumare cand este cazul de la conducatorul lor direct, care va acorda sprijin in a determina daca exista un conflict real sau perceput si cum va fi administrat conflictul fara a compromite interesele sau reputatia Companiei.

In activitatea lor, catre Membrii Personalului vor lua decizii pentru/ in numele Companiei in mod independent si numai in baza pregatirii profesionale solide si a unor factori de ordin etic, fara a fi influentati de legaturi de familie, relatii de prietenie cu tertii sau de alte interese personale.

Membrii Personalului trebuie sa raporteze interesele personale - de exemplu, pozitii de conducere sau participatii detinute in societati din afara Grupului sau activitati profesionale externe - pentru a permite angajatorului sa

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

identifice și să gestioneze conflictele care ar putea apărea între interesele angajaților și cele ale Companiei sau interesele Stakeholder-ilor (partilor interesate). Membrii Personalului care dețin o poziție care i-ar putea afecta activitățile desfășurate în cadrul Companiei trebuie să informeze Compania și să accepte modalitatea propusă ca fiind cea adecvată pentru gestionarea situației, astfel încât activitatea externă să nu interfereze sau să contravina activității desfășurate de ei în cadrul Companiei în ceea ce privește timpul, efortul, utilizarea activelor și informațiilor Companiei.

Interesele membrilor familiei apropiate a angajaților trebuie, de asemenea, raportate de fiecare dată când angajatul se află în poziția de a influența rezultatul unei tranzacții în beneficiul direct sau indirect al acestor persoane.

Achiziționarea bunurilor sau serviciilor de la Clienți și terțe parti în scopuri personale sau profesionale este permisă numai în condițiile pieței și la prețurile pieței.

2.1.13. Parasirea Companiei

La încetarea contractului de muncă sau a altui tip de relație contractuală cu Grupul, Membrii Personalului le este interzis să transfere, să pastreze sau să utilizeze active și orice informații (inclusiv fișiere de date, documente etc.) aparținând UCIB, având obligația de a respecta proprietatea intelectuală a Grupului.

În momentul în care dețin informații confidențiale aparținând Grupului, chiar dacă nu se mai află în cadrul unui acord contractual cu UCIB, Membrii Personalului li se interzice dezvaluirea acestora, exceptând solicitările oficiale din partea UCIB sau din partea autorităților oficiale. Membrii Personalului se vor abține de la decizii personale de investiții bazate pe deținerea unor astfel de informații.

2.1.14. Adecvarea Sediilor și Aplicațiilor IT

Această secțiune se adresează numai Asistenților.

Asistenții iau la cunoștință că, potrivit art. 15 (1) f) din Norma ASF nr. 22/2021 Asistentul: *“În incinta sediului social sau principal și/sau a sediilor secundare dispune de un spațiu adecvat destinat desfășurării activității de distribuție, în care asigură cel puțin un sistem informatic care permite administrarea contractelor de asigurare, în condiții optime.”*

În acest sens Asistentul înțelege că desfășurarea activității de distribuție trebuie realizată numai în spații care din toate punctele de vedere (e.g. funcțional, estetic) creează un context adecvat desfășurării activității de distribuție de asigurări, activitate reglementată prin legislație specială și supravegheată de ASF.

Totodată aceste spații trebuie să nu fie de natură a aduce prejudicii reputaționale UCIB.

În măsura în care Asistentul intenționează să primească clienți în sediile proprii ale Asistentului, Asistentul va anunța în prealabil UCIB despre acest fapt și va furniza UCIB toate informațiile despre sediul respectiv, permitând și vizite ale UCIB dacă va fi astfel solicitat.

Asistentul înțelege că UCIB va putea ridica obiecțiuni dacă în mod rezonabil UCIB constată că sediul respectiv nu este adecvat activității cu publicul sau este incompatibil cu imaginea UCIB. Asistentul nu va desfășura activitate cu publicul în sediul respectiv dacă UCIB nu constată că obiecțiunile sale au fost remediate.

Pentru administrarea contractelor de asigurare Asistentul va utiliza aplicația “Euroleasing” a UCIB în baza unui cont de utilizator pus la dispoziție de UCIB. Accesul la aplicația Euroleasing va putea fi restricționat de UCIB în cazul unor încălcări ale contractului de colaborare de către Asistent.

2.2. PROTEJAREA INTERESELOR CLIENTILOR

Membrii Personalului vor depune eforturi rezonabile și vor exercita o judecată prudentă față de clienții UCIB. Aceștia

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

trebuie sa actioneze în beneficiul clientilor UCIB si sa le puna interesele pe primul loc, respectand legea, reglementarile si regulile interne aplicabile.

Angajatii vor actiona întotdeauna în numele unui client numai pe baza solicitarilor, instructiunilor si consimtamintelor primite de la acesta.

2.2.1. Corectitudine si Vanzari abuzive

Materialele de marketing, informatiile despre vanzari si activitatile de consultanta pentru clienti ar trebui sa se bazeze întotdeauna pe principiile corectitudinii, obiectivitatii, transparentei si judecatii financiare corecte.

Membrii Personalului nu trebuie sa efectueze vanzarea deliberata sau neglijenta a produselor sau serviciilor în circumstantele în care contractul este fie prezentat gresit, fie produsul sau serviciul nu este potrivit pentru nevoile clientului si înclinatia spre risc.

In ceea ce priveste propunerea de produse si servicii, Membrii Personalului vor prezenta Clientilor informatii complete, oportune, corecte, obiective si reale privind produsul de asigurare propus, pentru a permite acestora sa ia o decizie in cunostinta de cauza.

Compania dezvolta o cultura organizationala orientata catre Client, sustinuta prin structuri organizatorice adecvate si prin personal instruit in scopul respectarii regulilor de conduita si a drepturilor Clientilor, reflectate in:

a) viziunea si valorile Companiei in legatura cu tratamentul Clientilor:

Membrilor Personalului le sunt interzise urmatoarele practici:

- recomandarea produselor doar in perspectiva primirii comisionului, fara a tine cont de nevoile reale ale Clientilor;
- adoptarea de politici, pozitii, actiuni prin care Membrii Personalului sa fie constransi/ stimulati sa recomande Clientilor anumite produse mai proaste dar cu un comision mai mare, in locul altora, care ar corespunde mai bine nevoilor Clientilor;
- conditionarea participarii unei persoane la cursuri de instruire/seminare de specialitate privind incheierea de asigurari, in nume propriu ori pentru alti membri ai familiei propunerea adresata unei persoane care are ca finalitate castiguri financiare rezultate din cresterea numarului de persoane recrutate prin adeziuni sau inscrite pe anumite liste;
- publicitatea inselatoare, informatiile care induc in eroare, promisiunile false sau prezentarea eronata a unor materiale avand drept scop recrutarea de noi colaboratori sau potentiali Clienti in vederea realizarii unor campanii ulterioare in domeniul asigurarilor-reasigurarilor.

b) modul in care actiunile conducerii si comunicarea pe verticala incurajeaza cultura organizationala de protectie a Clientilor de catre Companie; transparenta in relatie cu Clientul;

Comunicarea pe verticala in cadrul Companiei consta in transmiterea informatiilor legate de fluxul de lucru/procedurile aplicabile catre toti Angajatii de catre conducerea Companiei.

In cazul in care un Membru al Personalului nu stie cu exactitate cum se procedeaza intr-o anumita situatie legata de un Client, acesta trebuie sa efectueze demersuri suplimentare prin cautare indrumare si informatii suplimentare, iar managerul UCIB trebuie sa raspunda cu promptitudine acestor demersuri.

Indiferent de canalul de comunicare utilizat (adresa scrisa, e-mail, telefon), comunicările si interacțiunile cu un Client vor contine specificarea numelui in clar a persoanei sau departamentului care interactioneaza cu acesta, specificand

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

codul RAJ al Asistentului in brokeraj persoana juridica precum si codul RAF al Membrului Personalului (din partea entitatii si a functiei detinute de aceasta persoana in cadrul entitatii).

c) *existenta responsabilitatilor Membrilor Personalului pentru respectarea regulilor de conduita cu privire la protectia Clientilor*

Membrii Personalului respecta in permanenta cele mai inalte standarde de conduita profesionala astfel incat sa fie evitate chiar si orice posibilitate de interpretare a conduitei lor ca fiind una neadecvata, nepoliticoasa ori vulgara.

Orice Membru al Personalului poate fi considerat raspunzator pentru orice act nepotrivit sau ilegal comis in legatura cu atributiile de serviciu pe durata angajarii/colaborarii in/cu Companie (a).

Este responsabilitatea fiecaruia dintre Membrii Personalului sa inteleaga politicile, procedurile, legile si reglementarile aplicabile domeniului in care Compania activeaza, respectiv reglementarile in vigoare aplicabile distributiei in asigurari, si sa le respecte cu strictete.

In faza pre-contractuala, fiecare din Membrii Personalului va pune la dispozitia Clientului Politica de prelucrare date cu caracter personal si Nota de informare privind prelucrarea datelor cu caracter personal care se vor regasi si pe site-ul companiei www.unicreditinsurancebroker.ro, alaturi de alte informatii precontractuale transmise de catre asiguratorii.

Informatiile solicitate de catre UCIB sunt in conformitate cu legea aplicabila precum si cu respectarea cerintelor impuse de Legea 129/2019 si de legislatia privind datele cu caracter personal.

d) *includerea actiunilor de protectie a Clientilor in cadrul politicilor de remunerare*

Compania nu adopta masuri care, prin motivul remunerarii, al obiectivelor de vanzari sau prin alte mijloace, constituie un stimulente pentru sine sau pentru personalul acestora, prin care sa recomande Clientilor un anumit produs, daca ar putea oferi un alt produs de asigurare care ar raspunde mai bine nevoilor Clientilor respectivi (*Vanzare necorespunzatoare - misselling*).

Compania nu isi remunereaza personalul si nu evalueaza performantele acestuia intr-un mod incompatibil cu obligatia de a actiona in conformitate cu cele mai bune interese ale Clientilor, potrivit legislatiei in vigoare.

e) *sistemul de management al performantei si politica de promovare, care includ si evaluarea Membrilor Personalului din perspectiva respectarii regulilor de conduita si protectiei Clientilor*

Angajatii iau la cunostinta ca printre criteriile de evaluare si promovare in cadrul Companiei se va numara si modul in care fiecare Angajat respecta regulile de conduita si de protectie a Clientilor.

Compania trebuie sa asigure respectarea criteriilor de obiectivitate, competenta, profesionalism si egalitate de sanse, fara nici un favoritism in procesul de recrutare, evaluare, promovare si alte procese ce contribuie la dezvoltarea lor, in scopul asigurarii selectarii celor mai buni Membri ai Personalului inzestrati cu expertiza si integritatea profesionala specifica industriei.

In cadrul selectiei de noi Angajati, Angajatii existenti nu vor utiliza ofertele de angajare, inclusiv cele part-time, de angajare temporara, promovare, pentru a plasa o influenta nepotrivita. Intotdeauna se va urma procesul normal, competitiv, de angajare.

f) *Sistemul de management al Riscului de Conduita*

Compania are implementat un sistem de management al riscului de conduita, conform principiului proportionalitatii si al rationamentului calificat asigurand faptul ca interesele, drepturile si nevoile Clientilor sunt luate in considerare de catre Companie pe tot parcursul ciclului de viata al produsului, pana la finalizarea relatiilor contractuale, constand in:

- i) monitorizarea si revizuirea produselor de asigurare, atat in scopul remedierii eventualelor aspecte care afecteaza interesele Clientilor, cat si in scopul imbunatatirii produselor de asigurare distribuite;

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Compania identifica nevoile Clientilor si solicita asiguratorilor actualizarea produselor de asigurare oferite avand ca scop indeplinirea cerintelor si intereselor Clientilor.

- ii) informarea Clientilor cu privire la contractele de asigurare aflate in derulare, atat in mod regulat, cat si ad-hoc, atunci cand apar evenimente semnificative cu privire la acestea;

Compania informeaza Clientul conform termenului legal cu privire evenimentele semnificative aduse asupra produsului de asigurare ales (modificari asupra conditiilor de asigurare, asupra fransizelor, asupra clauzelor suplimentare acordate Clientilor, asupra modificarilor aduse asupra modalitatii de plata a primelor de asigurare etc.);

- iii) implementarea unui proces eficient si rapid de asistenta la daune;

Compania sprijina Clientul in procesul de despagubire asistandu-l pe toata perioada procesului de desdaunare si ori de cate ori Clientul solicita sprijin.

- iv) implementarea unui sistem eficient de gestionare a reclamatilor.

Compania are implementata procedura referitoare la activitatea de gestionare a solicitarilor primite din partea Clientilor, existand o platforma de gestionare a acestora care ajuta la o monitorizare atenta a interactiunilor.

Compania pune la dispozitia Clientilor o linie telefonica 021 200 77 77 sau *8252 (apel tarif normal in retelele mobile Orange, RCS&RDS, Telekom Romania, Vodafone) prin care apelurile sunt preluate de catre Call Center.

Solicitarile primite sunt gestionate intern prin alocarea acestora catre personalul calificat si sunt monitorizate zilnic.

In ceea ce priveste reclamatile, acestea pot fi depuse prin oricare dintre canalele de comunicare ale Companiei, atat prin utilizarea metodelor electronice (email, site, etc.) cat si prin inregistrarea acestora pe format letric, la sediul Companiei sau la punctele de lucru, inclusiv a celor transmise prin curier.

In cadrul Companiei sunt desemnate persoanele responsabile cu gestionarea reclamatilor, raspunsul catre Clienti fiind transmis in termenele stabilite de lege.

Pe pagina de internet www.unicreditinsurancebroker.ro sunt descrisi pasii ce trebuie urmati in vederea depunerii unei reclamatii precum si a modalitatilor de solutionare a acestora, termenul de raspuns fiind de maxim 30 de zile, indiferent daca rezolutia este favorabila sau nu.

In acelasi timp Grupul monitorizeaza si are implementate sisteme de raportare care obliga Compania/Entitatile sa adopte masuri in vederea diminuarii numarului de petitii precum si specificarea concluziilor pentru fiecare caz in parte.

g) monitorizarea constanta a nivelului de satisfactie a Clientilor este realizata constant

In functie de rezultatele monitorizarii gradului de satisfactie a Clientilor Compania stabileste planul de actiune in vederea ajustarii ariilor de imbunatatire identificate.

h) implementarea de politici si proceduri interne prin care se detaliaza aspectele privind conduita adecvata a Membrilor Personalului in relatia cu Clientii, astfel incat aceasta sa fie analizata si monitorizata de catre Companie din perspectiva urmatoarelor module:

- i) guvernanta, procese si punctele de control

Procedurile interne sunt emise in baza legislatiei in vigoare, fiind actualizate ori de cate ori se impune, fluxurile si procesele avand puncte de control stabilite si urmarite de catre responsabilii alocati.

Toate entitatile din Grup aplica regulile transmise de catre Compania-mama, prin indeplinirea aspectelor mentionate la art. 1.4. din prezentul document.

- ii) supravegherea si guvernanta produselor de asigurare

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Compania nu este creator de produse de asigurare in sensul art. 25 alineatul (1) din Directiva (UE) 2016/97, avand in vedere ca aceasta si/sau Membrii Personalului nu decid in mod autonom cu privire la caracteristicile esentiale si elementele principale ale produselor de asigurare oferite Clientilor, ci doar un intermediar al acestor produse.

Pentru ca Membrii Personalului sa inteleaga pe deplin produsele de asigurare intermedie, astfel incat sa isi poata desfasura activitatile de distributie in acord deplin cu interesele Clientilor, in special prin furnizarea de consultanta profesionala, Compania incheie cu creatorii de produse de asigurare (ex: asiguratorii) acorduri de distributie a produselor, prin care obtin de la creatorul de produse de asigurare respectiv toate informatiile corespunzatoare privind produsele de asigurare ce vor fi oferite Clientilor, incluzand procesul de aprobare a produselor, piata-tinta identificata si strategia de distributie agreata. Acestea vor fi puse la dispozitia Membrilor Personalului cu atributii in intermedierea lor, pentru cunosterea si aplicarea lor in relatia cu Clientii.

i) acordurile de distributie a produselor

Acordurile de distributie a produselor: (a) urmaresc prevenirea si reducerea prejudiciilor la adresa Clientilor; (b) sustin gestionarea corespunzatoare a conflictelor de interese si (c) asigura luarea in considerare in mod corespunzator a obiectivelor, intereselor si caracteristicilor Clientilor.

Departamentul UCIB responsabil cu distribuirea asigurarilor aproba si raspunde in ultima instanta de elaborarea, punerea in aplicare si revizuirea acordurilor de distributie a produselor, verificand in permanenta respectarea acestor acorduri la nivel intern.

Compania revizuieste periodic acordurile lor de distributie a produselor. Pentru a sprijini revizuirile produselor efectuate de catre creatorii de produse de asigurare (asiguratorii), Compania va furniza acestora, la cerere, informatii relevante privind vanzarile, inclusiv, daca este cazul, informatii privind revizuirile periodice ale acordurilor de distributie a produselor.

In situatia in care Membrii Personalului constata ca un produs de asigurare nu este conform cu interesele, obiectivele si caracteristicile pietei-tinta identificate de asigurator sau iau cunostinta de existenta altor circumstante legate de produs care pot afecta Clientul, vor informa prompt Directorul general al Companiei, iar prin grija acestuia, Compania va informa creatorul de produse de asigurare respectiv urmand ca, daca este cazul, sa propuna si modificarea strategiei de distributie pentru produsul de asigurare respectiv.

j) personalul si cultura organizationala

Activitatea de distributie in asigurari este desfasurata prin personal calificat conform legislatiei in vigoare, asa cum este descris la pct. 2.1.1. *Conformitatea cu regulile si raspunderea manageriala* si 2.1.2. *Cultura organizationala* din prezentul document.

k) managementul riscului operational din perspectiva afectarii drepturilor Clientilor

Compania monitorizeaza personalul implicat in activitatea de distributie astfel:

- actualizeaza registrele privind distribuitorii in R.I.S. (platforma electronica pusa la dispozitie de catre ASF);
- are desemnat responsabil care monitorizeaza cerintele de pregatire profesionala (termenele de examinare, termenele de obtinere a creditelor anuale, etc.);
- stabileste impreuna cu angajatii, cel putin anual, training-uri necesare in vederea pregatirii profesionale continue ale acestora (training-uri desfasurate de catre asiguratorii, atat la sala cat si on-line, cursuri de pregatire profesionala puse la dispozitie de companie atat la sala cat si on-line, training-uri oferite de companii specializate, etc.).

Compania acorda atentie securitatii datelor si respecta cerintele legale cu privire la gestionarea riscurilor operationale generate de sistemele informatice, transmitand catre ASF informatiile cu privire la auditarea acestora.

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

In acest sens in cadrul Companiei exista un registru de monitorizare a riscurilor operationale generate de sistemele informatice, acestea fiind evaluate anual si transmise catre autoritate.

Incalcarea regulilor stabilite in acest Cod de Conduita, incalcarea legilor aplicabile afacerilor Companiei, incalcarea normelor, politicilor si procedurilor interne ori necooperarea in cadrul investigatiilor interne sau externe, poate avea ca urmare actiuni disciplinare, inclusiv incetarea contractului de munca / a relatiei cu UCIB.

Mai mult, incalcarile acestui Cod pot fi de asemenea incalcari ale legii si pot avea ca urmare sanctiuni civile, administrative sau penale pentru Membrii Personalului, indiferent de functia sa si de pozitia sa ierarhica in Companie.

2.2.2. Informatiile Clientilor

Membrii Personalului vor pastra confidentialitatea informatiilor privind Clientii si le vor dezvalui sau le vor folosi atunci cand este permis de lege sau cu acordul explicit al Clientilor.

Dezvaluirea interna a informatiilor Clientilor se bazeaza pe procesele oficiale ale companiei sau, in orice caz, pe judecati temeinice asupra principiului legat de „necesitatea de a cunoaste” si in conformitate cu legea aplicabila.

2.2.3 Tratament preferential

Membrii Personalului nu vor acorda niciunui Client un tratament preferential necuvenit.

2.2.4 Nevoile Clientilor

Membrii Personalului vor lua masurile adecvate pentru a intelege nevoile si asteptarile Clientilor. Membrii Personalului vor depune eforturi rezonabile pentru a sprijini Clientii care intampina dificultati financiare in gasirea unei solutii avantajoase reciproc.

2.2.5 Reclamatii Clientilor

Membrii Personalului vor trata reclamatii Clientilor cu seriozitate, intr-un mod corect si oportun.

2.3. TRANSPARENTA PE PIATA

2.3.1. Manipularea Pietei

Membrii Personalului nu trebuie sa se angajeze in practici care distorsioneaza preturile sau ridica in mod artificial volumul de tranzactionare cu intentia de a induce in eroare participantii pe piata.

2.3.2 Informatii de interior

Membrii Personalului care detin informatii care nu sunt generice si care nu sunt inca publice, referitoare direct sau indirect la unul sau mai multe instrumente financiare listate (sau la emitenti relevanti) si care, daca sunt facute publice, ar putea avea un efect semnificativ asupra preturilor de pe piata, nu trebuie sa actioneze (sa le dezvalui sau sa le utilizeze pentru a executa tranzactii cu interes personal sau de alt tip) sau sa ii determine pe altii sa actioneze asupra informatiilor.

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

2.3.3 Antitrust

Membrii Personalului sunt obligati sa ia la cunostinta si sa respecte legea concurentei. Acestora le este interzis:

- Sa discute preturi, aranjamente privind produse ori servicii sau divizarea cotei de piata cu concurentii;
- Sa incheie orice acord ce obliga un partener/Client sa lucreze exclusiv cu Grupul ori care sa impiedice un partener/Client sa incheie tranzactii cu un concurent;
- Sa incheie orice acord cu o terta parte care implica restrictii de stabilire a preturilor; sau,
- Sa participe la intalniri cu concurentii Grupului in care se schimba informatii care ar putea dezvalui conduite sau strategii viitoare, sau sa dobandeasca in orice caz, in mod ilegal sau incorect, informatii despre piata sau concurenti.

2.3.4 Raporturile cu concurentii

Membrii Personalului se vor abtine sa discute sau sa colecteze si sa utilizeze informatii confidentiale despre concurenti si sa le transmita catre terte parti.

2.3.5 Raporturi personale

Membrii Personalului nu pot utiliza informatiile despre Clienti sau terte parti dobandite in cursul activitatii lor de lucru in cadrul UCIB pentru stabilirea de relatii personale sau obtinerea de beneficii personale. Acestia vor evita investitiile personale care ar putea genera risc reputational sau conflicte cu un interes al UCIB/Grupului UniCredit sau care implica utilizarea, abuzul sau difuzarea neloiala a informatiilor confidentiale referitoare la Clienti si/sau la tranzactiile acestora.

2.4. PREVEDERI ANTI-MITA SI ANTI-CORUPTIE

Destinatarii li se interzice orice actiune de luare de mita si coruptie, indiferent daca beneficiarul este functionar public sau privat si indiferent de nationalitate si de locul unde a avut loc actiunea de luare de mita si coruptie. Inercarea, incitarea, ajutorarea si comiterea faptelor de mituire si coruptie sunt, de asemenea, ilegale si interzise.

Membrii Personalului nu pot solicita, primi, oferi sau participa in vreun fel la plati de facilitare.

Membrii Personalului pot utiliza cadouri, divertisment, ospitalitate ca promovare sau mentinere a unei relatii de afaceri numai atunci cand acestea au o valoare rezonabila si proportionala. Acestea nu trebuie considerate a fi o influenta nejustificata in raport cu activitati comerciale in curs sau anticipate.

Nu sunt permise oferirea, promiterea sau acordarea (direct sau indirect) de cadouri, divertisment sau ospitalitate sau orice alt beneficiu functionarilor publici, din tara sau din strainatate, cu exceptia cazului in care procedurile locale prevad aprobarea functiei de Conformitate.

Cadourile in numerar sau echivalentul in numerar sunt interzise.

Tertele parti vor respecta principiile Anti-mita si anticoruptie ale prezentului Cod de Conduita.

Membrii Personalului vor incepe sau reinnoi relatiile de afaceri cu o terta parte pe baza unor informatii solide despre partener si numai daca relatia este intemeiata pe scopuri legitime.

Membrii Personalului iau decizii cu privire la actiuni de caritate si sponsorizari in contul sau in numele Companiei sau a UniCredit/Entitatii juridice din cadrul Grupului, cu buna credinta si in scopuri legitime, si nu ca indemn pentru obtinerea vreunui avantaj comercial.

Membrii Personalului le este interzis sa faca sau sa aprobe donatii in contul sau in numele UCIB sau a unei Companiei din cadrul Grupului UniCredit.

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Membrii Personalului nu pot utiliza oferte de angajare, inclusiv angajare cu norma partiala, temporara, promotii pentru a plasa o influenta necuvenita si le vor efectua intotdeauna prin procesul normal de angajare competitiva.

2.5. PREVEDERI ANTI INFRACTIUNI FINANCIARE

Prevederi impotriva spalarii de bani si finantarii teroriste

Membrii Personalului li se interzice sa sprijine sau sa faciliteze spalarea de bani sau finantarea terorismului. Vor depune eforturi rezonabile sa nu ofere ponturi (in mod deliberat sau nu) unor persoane suspectate de spalare de bani ai de finantarea terorismului.

Membrii Personalului sunt obligati:

- Sa ia la cunostinta si sa urmeze ghidurile Companiei de tipul Cunoasterea Clientelei (Know Your Customer - KYC) si alte indrumari ale Companiei cu privire la spalarea banilor in forma implementata local;
- Sa dea dovada intotdeauna de vigilență si sa analizeze critic Clientii si tranzactiile;
- Sa exprime in timp util ingrijorari si sa raporteze suspiciuni legate de spalarea banilor, finantarea terorismului, in conformitate cu procesul de raportare implementat in Companie.

Sanctiuni financiare

Membrii Personalului li se interzice cu strictete sa se angajeze, sa sprijine sau sa faciliteze relatii de afaceri si activitati comerciale cu persoane si entitati care fac obiectul sanctiunilor Natiunilor Unite, Uniunii Europene sau Statelor Unite, precum si cu tarile care fac obiectul unor sanctiuni cuprinzatoare (tari interzise pe larg).

Membrii Personalului sunt obligati:

- Sa cunoasca cerintele incluse in reglementarile referitoare la sanctiunile financiare si reglementarile operationale conexe privind sanctiunile financiare, legate de plata si Client, precum si de verificarea finantelor comerciale (Ex: reglementarile privind spalarea banilor si finantarea terorismului (SBFT));
- Sa acorde atentie deosebita modificarilor cerintelor privind sanctiunile si impactului imediat pe care acestea il au asupra activitatilor comerciale;
- Sa fie in alerta pentru a localiza probleme legate de sanctiuni financiare, implicarea partilor sau tarilor sanctionate atunci cand examineaza sau analizeaza relatiile comerciale;
- Sa escaleze ingrijorările imediat, in conformitate cu regulamentul aplicat la nivel intern.

3. POLITICI PRIVIND PROBITATEA MORALA

Toti Membrii Personalului trebuie sa indeplineasca cerintele de probitate morala prevazute in legislatia privind distributia de asigurari si privind intermediarii, in mod special Legea 236/2018 si Norma 22.

In vederea asigurarii faptului ca toate cerintele legii privind probitatea morala sunt indeplinite, sunt stabilite urmatoarele reguli si proceduri prezentate mai jos.

Atat la recrutare si selectie, cat si periodic, cel putin o data la 3 ani, trebuie verificat ca toti Membrii Personalului îndeplinesc in mod continuu următoarele cerințele privind probitatea morală:

- corelarea informatiilor existente in CV cu cele din documentele justificative prezentate de candidati;
- colectarea de informatii suplimentare in timpul interviului
- verificarea cunostintelor si competentelor prin interviuri si teste
- verificarea autenticitatii diplomelor si/sau certificatlor prezentate
- verificarea referintelor candidatilor
- verificarea integralitatii morale si profesionale a candidatilor prin accesarea unor surse deschise de informatii

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

- (g) absența antecedentelor penale în ceea ce privește infracțiuni contra patrimoniului sau alte infracțiuni specifice domeniului economic/financiar, spălarea banilor și finanțarea terorismului, infracțiuni prevăzute de legislația fiscală, alte infracțiuni prevăzute de legislația privind societățile, falimentul, insolvența;

si (daca e aplicabil dupa cum solicita legea pentru fiecare categorie de persoana)

- (h) nedeclararea falimentului la un moment anterior, cu excepția cazului în care situația este reabilitată în conformitate cu legislația națională aplicabilă;
- (i) solicitarea de avize din partea altor departamente competente, daca este cazul etc.)

In scopul verificarii indeplinirii cerintelor de probitate sus mentionate Responsabilul cu inregistrarea in platforma ASF (RIS) sau inlocuitorul acestuia, va efectua urmatoarele demersuri pentru ca fiecare Membru al Personalului sa indeplineasca urmatoarele cerinte, in functie de categoria sa.

3.1. Categoria conducatori executivi si administratorii UCIB (cf. Art 13 , alin. 1, lit.e), subpct (ii), art. 11 (1) g. din Norma 22)

- va remite fizic/electronic *Responsabilului cu inregistrarea in platforma ASF (RIS)* :
 - certificat de cazier fiscal;
 - certificat de cazier judiciar;
- va completa *Declaratia de integritate conducatori* (in formatul stabilit de UCIB) in care se precizeaza informatia cu privire la continutul celor doua certificate mentionate mai sus si se va preda catre structura Resurse Umane si Cultura Organizationala spre a fi pastrata la dosarul de personal/ persoana desemnata din cadrul UCIB care este responsabilă pentru coordonarea activității de înregistrare si actualizare a registrului intermediarilor principali (RIS).

3.2. Categoria personal propriu UCIB (staff-ul de executie) - **Angajati** (art. 13 alin. 1 litera f) si art. 14 alin. (1) lit. , c);

- va remite fizic/electronic *Responsabilului cu inregistrarea in platforma ASF (RIS)* certificatul de cazier judiciar;
- va completa *Declaratia de integritate non-conducatori* in care se precizeaza informatia cu privire la continutul cazierului judiciar sus mentionat; declaratia se va preda fizic/electronic catre structura Resurse Umane si Cultura Organizationala/ persoana desemnata din cadrul UCIB care este responsabilă pentru coordonarea activității de înregistrare si actualizare a registrului intermediarilor principali (RIS).

3.3. Categoria asistent sau asistent auxiliar in brokeraj persoana fizica (cf. Art. 14, alin . (1) lit. c), e) si art .14 , alin. (3) din Norma 22)

- va remite fizic/electronic *Responsabilului cu inregistrarea in platforma ASF (RIS)* certificatul de cazier judiciar;

	Codul de Conducita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

- va completa *Declaratia de integritate conducatori* in care se precizeaza informatia cu privire la continutul cazierul judiciar sus mentionat; declaratia se va preda fizic/electronic catre persoana desemnata din cadrul UCIB care este responsabilă pentru coordonarea activității de înregistrare si actualizare a registrului intermediarilor principali (RIS).

3.4. Categoria asistent sau asistent auxiliar in brokeraj persoana juridica

ASISTENTI¹

3.4.1 Sub-categoria conducatori ai activitatii de distributie de asigurari din cadrul asistentului (cf. Art 15 alin (2) si 14 alin (1) lit., c. Si e din Norma 22, plus anexa 5 la Norma 22)

Va remite fizic/electronic *Responsabilului cu inregistrarea in platforma ASF (RIS)* certificatul de cazier judiciar ;

- va completa *Declaratia de integritate conducatori* in care se precizeaza informatia cu privire la continutul cazierului judiciar sus mentionat; declaratia se va preda fizic/electronic catre persoana desemnata din cadrul UCIB care este responsabilă pentru coordonarea activității de înregistrare si actualizare a registrului intermediarilor principali (RIS).

3.4.2 Categoria angajati ai asistentului (cu atributii in distributia de asigurari) (cf. Art. 15 alin.(1) lit. e), 14, alin. 1 (1) c. din Norma 22)

- va remite fizic/electronic *Responsabilului cu inregistrarea in platforma ASF (RIS)* certificatul de cazier judiciar;
- va completa *Declaratia de integritate non-conducatori* in care se precizeaza informatia cu privire la continutul cazierului judiciar sus mentionat; declaratia se va preda fizic/electronic catre persoana desemnata din cadrul UCIB care este responsabilă pentru coordonarea activității de înregistrare si actualizare a registrului intermediarilor principali (RIS).

ASISTENTI AUXILIARI

3.4.3 Sub-categoria conducatori ai activitatii de distributie din cadrul asistentului auxiliar (cf. Art 16 alin.(2) si 14 alin (1) , lit. c. si e. din Norma 22, plus anexa 5 la Norma 22)

- va remite fizic/electronic *Responsabilului cu inregistrarea in platforma ASF (RIS)* certificatul de cazier judiciar;
- va completa *Declaratia de integritate conducatori* in care se precizeaza informatia cu privire la continutul cazierului sus mentionat; declaratia se va preda fizic/electronic catre persoana desemnata din cadrul UCIB care este responsabilă pentru coordonarea activității de înregistrare si actualizare a registrului intermediarilor principali (RIS).

3.4.4. Sub - categoria angajati ai asistentului auxiliar (cu atributii in distributia de asigurari) (cf. art. 16 alin. (1) lit. e), 14 alin. (1) lit. , c) și e). din Norma 22)

¹ Nota: Categoria "conducatori ai activitatii de distributie de asigurari din cadrul asistentul in brokeraj sau a asistentului in brokeraj auxiliar" reprezinta responsabilul din cadrul asistentului care are atributii de coordonare a activitatii de distributie de asigurari, activitate care poate fi alocata oricarui angajat din cadrul acestuia prin respectarea normelor ASF si a certificarii specifice privind pregatirea profesionala in asigurari

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

- va remite fizic/electronic *Responsabilului cu înregistrarea în platforma ASF (RIS)* certificat de cazier judiciar;
- va completa *Declaratia de integritate non-conducatori* în care se precizează informația cu privire la conținutul cazierului judiciar sus menționat; declarația se va preda fizic/electronic către persoana desemnată din cadrul UCIB care este responsabilă pentru coordonarea activității de înregistrare și actualizare a registrului intermediarilor principali (RIS).

Alte precizări:

- CertIFICATELE de cazier judiciar și fiscal colectate în formă fizică (în original)/electronic, după caz, de către persoana desemnată din cadrul UCIB care este responsabilă pentru coordonarea activității de înregistrare și actualizare a registrului intermediarilor principali (RIS) se arhivează electronic/în original, după caz la dosarul persoanei ce are una dintre calitățile menționate la pct. 3.1.-3.4 de mai sus;
- UCIB nu va lua, în baza certificatelor de cazier judiciar și fiscal, decizii cu privire la persoanele menționate la pct. 3.1-3.4, după expirarea valabilității legale a acestora, fiind dezgolite expres de orice eficacitate, cu efectul ca UCIB va păstra aceste certificate de cazier judiciar și fiscal exclusiv în scop probatoriu. Actualmente, valabilitatea legală a certificatului de cazier judiciar este de 6 luni (Legea nr. 290/2004), iar a certificatului de cazier fiscal este de 30 zile (Ordonanța Guvernului nr. 39/2015), perioadele menționate aici urmând a fi modificate automat cu perioadele de valabilitate legală modificate, în caz de revizie a legislației aplicabile.
- În situația în care apar diverse mențiuni în aceste certificate de cazier judiciar sau fiscal prezentate, se solicită opinia conducerii UCIB, care va solicita obligatoriu anterior opinie DPO și juridică, care sunt consultative, decizia finală fiind a liniilor de competență responsabile din UCIB, conform reglementărilor statutare.
- data cu înscrierea la examenul ce se susține la ISF, se solicită completarea Declarației de integritate conform celor menționate mai sus.
- Pentru personalul care susține examen de pregătire profesională continuă (o dată la 3 ani conform normei actuale) se va colecta declarația de integritate odată cu obținerea unui nou certificat, de către persoana desemnată din cadrul UCIB care este responsabilă pentru coordonarea activității de înregistrare și actualizare a registrului intermediarilor principali (RIS).
- În scopul verificării îndeplinirii cerințelor de probitate sus menționate Responsabilul cu înregistrarea în platforma ASF (RIS) sau înlocuitorul acestuia, va efectua demersurile privind colectarea documentației menționate, în funcție de categoria sa. Verificarile privind probitatea morală se vor efectua atât pe baza informațiilor disponibile în cazierul judiciar și/sau fiscal cât și pe baza informațiilor disponibile în surse deschise de informații (de ex: Portalul just.ro listele emise de Autorități - DIICOT, DNA, ASF etc., Buletinul Insolventelor și social media - LinkedIn) precum și pe baza referințelor.
În cazul identificării unor informații care prezintă risc reputațional se va solicita opinia Departamentului Conformitate al UCLC.
- Personalul nou care nu este certificat în domeniul distribuției de asigurări are obligația de a se certifica (privind pregătirea profesională inițială) în maxim 2 luni de la angajare/colaborare și nu va desfășura activitate de distribuție în asigurări până la momentul certificării din partea ISF.
- Nota de informare privind prelucrarea datelor personale se colectează, anterior începerii prelucrării datelor personale, de către persoana desemnată din cadrul UCIB care este responsabilă pentru coordonarea activității de înregistrare și actualizare a registrului intermediarilor principali (RIS): (i) fie în format fizic, semnată de persoana vizată ori trimisă de către persoana vizată, semnată prin email; (ii) fie prin comunicarea acestui document la adresa de email a persoanei vizate.

	Codul de Conducita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

4. **REGULI PRIVIND PREGATIREA PROFESIONALA CONTINUA**

Conditie necesara pentru desfasurarea activitatii de catre Membrii Personalului

UCIB trebuie sa se asigure toti Membrii Personalului desfasoara activitate de distributie numai in masura in care indeplinesc cerintele prevazute de lege (in special Norma 23) privind pregatirea profesionala initiala si aceea continua.

Verificarea Initiala si inscrierea in RIS

La contractarea unor noi Membri ai Personalului se va verifica existenta si validitatea certificatului de pregatire profesionala emis de ISF.

Se va proceda la inscrierea persoanei in RIS numai dupa ce sunt indeplinite cerintele de pregatire profesionala, urmandu-se procedura prevazute in Instructiune privind raportarile catre Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF).

Monitorizarea

Persoanele avizate la ASF pentru efectuarea de operatiuni in RIS verifica cu frecventa lunara situatie certificatelor de pregatire profesionala care urmeaza sa expire in urmatoarele 90 de zile.

Masuri pentru asigurarea continuitatii

In masura in care sunt identificate persoane ale caror certificate de pregatire profesionala urmeaza sa expire in urmatoarele 90 de zile, acestea sunt avertizate in ceea ce priveste necesitatea de a efectua demersurile pentru obtinerea unui nou certificat inainte de expirarea celui curent.

Totodata UCIB va informa fiecare persoana cu privire la modalitatea in care se poate efectua inscrierea la cursurile specifice.

Daca persoana in cauza nu doreste sa efectueze separat aceste demersuri, UCIB ii va acorda asistenta pentru inscrierea la curs.

UCIB va urmari stadiul desfasurarii cursului.

Masuri in cazul in care certificatul nu este obtinut in timp util

In cazul in care aceste demersuri nu rezulta in obtinerea unui nou certificat inainte de expirarea celui curent, UCIB va lua masuri imediate pentru a se asigura ca pana la obtinerea unui nou certificat respectiva persoana nu mai desfasoara activitati de distributie.

Mentorat

UCIB nu organizeaza programe de mentorat. Membrii Personalului care doresc sa beneficieze de mentorat (in sensul Normei 23) au posibilitatea sa se adreseze unor persoane autorizate sa organizeze astfel de programe indicate pe site-ul ISF.

Cunoasterea normelor aplicabile

Toti Membrii Personalului au datoria sa cunoasca temeinic prevederile normelor privind pregatirea profesionala (in prezent Norma 23) si sa indeplineasca cerintele prevazute de respectivele norme.

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

Formularele de mai jos se regasesc in locatia: O:\Reglementari Interne\UCIB\REGULAMENTE\Cod de Conduita UCIB

1. Luarea la cunostinta a prezentului document (Codul privind Conduita, Probitatea Morala si Pregatirea Profesionala a personalului cu atributii in distributia de asigurari al UniCredit Insurance Broker S.R.L.)
2. Declaratia de integritate conducatori
3. Declaratia de integritate non conducatori
4. Nota de informare privind protectia datelor cu caracter personal pentru salariatii/colaboratorii implicati in activitatea de distributie de asigurari din UniCredit Insurance Broker S.R.L

	Codul de Conduita al UniCredit Insurance Broker S.R.L.	C0001
		Revizia 4

ANEXA 1

Codul de Conduita al Grupului UniCredit



UC Code of
Conduct.pdf

DECLARATIE

Subsemnatul(a) identificat(ă) prin BI/CI seria nr. eliberat de, la data de, CNP, domiciliat(ă) în

având calitatea de ☐ angajat al UCIB/ sau ☐ angajat al (denumirea entității juridice angajatoare) sau / ☐ colaborator PFA (denumirea PFA) al UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"), o companie de brokeraj având sediul în București, sector 1, Bd. Expozitei nr. 1F, et. 8, J40/8111/2003, CUI R015514018, fiind încadrat în categoria :

☐ Conducători executivi și administratori UCIB	☐ Conducători ai activității de distribuție de asigurări din cadrul UCLC ¹	☐ Conducători ai activității de distribuție de asigurări din cadrul asistentului în brokeraj
---	--	---

- fiind informat cu privire la prelucrarea datelor mele cu caracter personal, prin intermediul documentului "Nota de informare privind protecția datelor cu caracter personal" primit deja de la UCIB,
- cu scopul de a documenta îndeplinirea prevederilor art. 10, alin. (5) litera b) din Legea 236/2018 și prevederilor relevante din Norma ASF nr. 22/2021, cu modificările și completările ulterioare,

Declar pe proprie răspundere următoarele:

1. nu am fost condamnat/a pentru infracțiuni de corupție, spălare de bani, terorism, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primire de foloase necuvenite, trafic de influență, mărturie mincinoasă, infracțiuni prevăzute de legislația specială în domeniul financiar-bancar, de legislația privind societățile, insolvența sau protecția consumatorilor;
2. nu am fost condamnat/a pentru niciun fel de infracțiune;
3. nu sunt urmărit/a penal sau judecat pentru niciun fel de infracțiune;
4. nu fac și nici nu am făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni administrative pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul financiar, al activității de asigurare sau a oricărei alte legislații privind serviciile de brokeraj;
5. nu fac și nici nu am făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni aplicate de orice organism de reglementare sau profesional pentru nerespectarea oricăror reglementări relevante;
6. nu am fost declarat/a în faliment anterior prezentei declarații;

¹ Asistentul auxiliar

7. Voi aduce la cunostinta UCIB la adresa de email: office@unicreditbroker.ro orice schimbare a celor mentionate mai sus, de indata ce cunosc o astfel de schimbare;

In sustinerea declaratiilor de mai sus am remis UCIB in original/electronic urmatoarele documente:

Document	Nr.	Data eliberarii	Autoritate Emitenta
Certificat cazier judiciar			
Certificat cazier fiscal *) ²			

8. Am fost informat/a ca, potrivit prevederilor Normei ASF nr. 22/2021 privind distributia de asigurari (cu modificarile si completarile ulterioare), inscrierea in cazierul judiciar al subsemnatului/tei a unor antecedente penale dintre cele mentionate mai sus reprezinta o cauza de incompatibilitate cu functia pe care o indeplinesc/activitatea desfasurata la UCIB si poate conduce la desfacerea contractului meu individual de munca, contractului de mandat sau de colaborare dupa caz.

9. ☐ Am legaturi / ☐ **Nu am legaturi** legaturi sub formă de participație sau control ori sunt legat în orice mod în permanență printr-o relație de control cu următoarele persoane fizice sau juridice: societati de asigurare, intermediari (in distributia de asigurari):

10. Legăturile menționate la pct 9 (daca exista) nu împiedică exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către Autoritatea de Supraveghere Financiară.

Cunoscând prevederile Codului penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile sunt corecte, complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară.

Declarant

Nume Prenume _____

Data _____

Semnatura _____

² Doar pentru Categoria conducatori executivi si administratorii UCIB

DECLARATIE

Subsemnatul(a) identificat(ă) prin CI/BI seria nr. eliberat de, la data de, CNP, domiciliat(ă) în, având calitatea de ☐ angajat al companiei sau ☐ angajat al

(denumirea entitatii juridice angajatoare sau / ☐ colaborator PFA (denumirea PFA) al UniCredit Insurance Broker S.R.L. ("UCIB"), o companie de brokeraj având sediul în București, sector 1, Bd. Expozitiei nr 1F, et. 8, J40/8111/2003, CUI R015514018, fiind încadrat în categoria:

☐ personal propriu UCIB (staff-ul de executie)	☐ angajati cu atributii in distributia de asigurari ai UniCredit Leasing Corporation IFN SA („UCLC”) ¹	☐ angajati ai asistentului cu atributii in distributia de asigurari	☐ asistent sau asistent auxiliar in brokeraj persoana fizica
---	--	--	---

- fiind informat cu privire la prelucrarea datelor mele cu caracter personal, prin intermediul documentului "Nota de informare privind protectia datelor cu caracter personal" primit deja de la UCIB,
- cu scopul de a documenta indeplinirea prevederilor art. 10 (5) litera b) din Legea 236/2018 si dispozitiilor relevante din Norma ASF nr. 22/2021, cu modificarile si completarile ulterioare:

Declar pe proprie raspundere urmatoarele:

- nu am fost condamnat/a pentru infracțiuni de corupție, spălare de bani, terorism, infracțiuni contra patrimoniului, abuz în serviciu, luare sau dare de mită, fals și uz de fals, deturnare de fonduri, evaziune fiscală, primire de foloase necuvenite, trafic de influență, mărturie mincinoasă, infracțiuni prevăzute de legislația specială în domeniul financiar-bancar, de legislația privind societățile, insolvența sau protecția consumatorilor;
- nu am fost condamnat/a pentru niciun fel de infracțiune;
- nu sunt urmărit/a penal sau judecat/a pentru niciun fel de infracțiune;
- nu fac si nici nu am făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni administrative pentru nerespectarea prevederilor care reglementează domeniul financiar, al activității de asigurare sau a oricărei alte legislații privind serviciile de brokeraj;
- nu fac si nici nu am făcut obiectul unor investigații, măsuri sau sancțiuni aplicate de orice organism de reglementare sau profesional pentru nerespectarea oricăror reglementări relevante;
- nu am fost declarat/a în faliment anterior prezentei declaratii;

¹ Asistent auxiliar al UCIB

7. Voi aduce la cunostinta UCIB, in scris, la adresa de email office@unicreditbroker.ro orice schimbare a celor mentionate mai sus, de indata ce cunosc o astfel de schimbare.

In sustinerea declaratiilor de mai sus am remis UCIB in original/electronic urmatoarele documente:

Document	Nr.	Data eliberarii	Autoritate Emitenta
Certificat cazier judiciar			

8. Am fost informat/a ca, potrivit prevederilor Normei ASF nr. 22/2021 privind distributia de asigurari (cu modificarile si completarile ulterioare) inscrierea in cazierul judiciar al subsemnatului/subsemnatei a unor antecedente penale dintre cele mentionate mai sus reprezinta o cauza de incompatibilitate cu functia/activitatea pe care o indeplinesc la UCIB si poate conduce la desfacerea contractului meu individual de munca sau de colaborare, dupa caz.
9. ☐ Am legaturi / ☐ Nu am legaturi legaturi sub formă de participatie sau control ori sunt legat în orice mod în permanență printr-o relatie de control cu urmatoarele persoane fizice sau juridice: societati de asigurare, intermediari (in distributia de asigurari).
10. Legăturile menționate la pct 9. (daca exista) nu împiedică exercitarea efectivă a procesului de supraveghere de către Autoritatea de Supraveghere Financiară;
11. Cunoscând prevederile Codului penal privind falsul în declarații, declar pe propria răspundere că toate informațiile sunt corecte, complete și conforme cu realitatea și că nu există alte fapte relevante care trebuie aduse la cunoștința Autorității de Supraveghere Financiară.

Declarant

Nume Prenume _____

Data _____

Semnatura _____

Luarea la Cunoștință și Acceptarea Codului de conduită

Confirm că am primit un exemplar și am citit Codul („Codul”) privind Conduita, Probitatea Morală și Pregătirea Profesională a personalului cu atribuții în distribuția de asigurări al UniCredit Insurance Broker S.R.L. („UCIB” sau „Compania”) și îi înțeleg prevederile.

Având în vedere implicarea mea în activitatea de distribuție de asigurări sub coordonarea UCIB, mă oblig să mă conformez cu principiile și prevederile prezentului Cod de conduită, astfel cum va fi amendat din timp în timp de către Companie.

Înțeleg că prezentul acord nu exclude în vreun fel obligația mea de a mă conforma cu orice alte politici, proceduri, reglementări interne aplicabile ale Companiei, în vigoare la acest moment, sau care ar putea intra în vigoare în viitor.

Înțeleg că acordul meu de a mă conforma Codului de conduită nu constituie, nici nu trebuie să fie interpretat ca constitui, un contract de muncă pe o perioadă determinată sau o garanție a continuării relațiilor de muncă.

Numele: _____

Data: _____

Semnatura: _____

