



# INHALTE

## Der Weg der Integrität

- Aus welchem Grund brauchen wir einen Verhaltenskodex?..... 3
- Wer untersteht dem Verhaltenskodex? ..... 4
- Was ist meine Verantwortung?..... 4
- Welche Elemente beinhaltet der “Weg zu Integrität”?..... 5
- Wie passt der Verhaltenskodex zu geltenden Gesetzen und Vorschriften?.....6
- Welches Verhalten kann eine Disziplinarstrafe nach sich ziehen?..... 6
- Wie muss ich mein Verhalten und das anderer Personen einstufen?..... 7
- Was liegt in der Verantwortung meines Vorgesetzten?.....8
- Was geschieht, wenn ein Problem auftritt?..... 9
- Wo finde ich weitere Ressourcen und Unterstützung?.....10
- Kann der Verhaltenskodex geändert werden?..... 10

## Prinzipien

- Schutz unserer Mitarbeiter.....11
  - Aufrechterhaltung eines fairen und sicheren Arbeitsplatzes..... 11
  - Gewährleistung von Gesundheit und Sicherheit..... 11
- Geschäftstätigkeit..... 12
  - Nachhaltiger Einkauf von Gütern oder Dienstleistungen.....12
  - Legale Durchführung von Geschäften.....12
  - Engagement für nachhaltige Praktiken..... 16
- Interaktion mit externen Parteien.....18
  - Vermeidung von Interessenskonflikten..... 18
  - Unterstützung unserer Gemeinschaften.....18
- Die Verwaltung unserer Vermögenswerte und Informationen..... 19
  - Effiziente Kommunikation .....19
  - Schutz unserer Vermögenswerte..... 19
  - Aufbewahrung entsprechender Aufzeichnungen ..... 20

## Aus welchem Grund brauchen wir einen Verhaltenskodex?

Als Mitarbeiter der FCA Bank Gruppe wissen Sie, dass alle Gemeinschaften, in denen wir unsere Geschäftstätigkeit durchführen, von allen unseren Handlungen beeinflusst werden und davon profitieren, wenn wir das Richtige tun. Ohne Leitprinzipien ist es nicht leicht, immer den korrekten und richtigen Weg zu erkennen, oder - hat man ihn erkannt - ihn auch immer konsequent zu gehen. Aus diesem Grund benötigen wir Prinzipien, an die wir uns halten können.

Wir als FCA Bank Gruppe vermitteln unter anderem durch unseren Verhaltenskodex (den "Kodex") die höchsten ethischen Standards für das Verhalten am Arbeitsplatz und möchten damit eine ganz bestimmte Umgebung schaffen. Unser Integritätssystem legt die Grundlage für die Unternehmensführung der FCA Bank Gruppe und umfasst als entscheidenden Rahmen die Prinzipien, Anweisungen, Richtlinien und Prozesse, die unsere Unternehmensefahrung verbindet, angefangen bei der aktuellen Forschung zu den geltenden gesetzlichen Voraussetzungen und den besten Verfahrensweisen bis hin zum Benchmarking von Unternehmensethiken und Compliance.

Der Kodex soll sicherstellen, dass alle Mitarbeiter innerhalb der FCA Bank Gruppe mit dem höchsten Grad an Integrität handeln, sich an die geltenden Gesetze und Vorschriften halten und eine bessere Zukunft für unser Unternehmen und die Gemeinschaften bauen, in denen wir unsere Geschäftstätigkeit durchführen. Die FCA Bank Gruppe befürwortet die Menschenrechtserklärung der Vereinten Nationen ("UN"), die Konventionen der Internationalen Arbeiterorganisation ("ILO") sowie die Richtlinien der Organisation für Wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung ("OECD") für multinationale Unternehmen. Der Kodex ist demnach so ausgerichtet, dass er mit den genannten Richtlinien vereinbar ist.

Der Kodex ist vom Vorstand der FCA Bank S.p.A. genehmigt. Der Kodex gilt für die FCA Bank S.p.A. und deren Niederlassungen bzw. Gesellschaften in den einzelnen Ländern, die gemeinsam als "FCA Bank Gruppe" bezeichnet werden, und für alle Mitarbeiter der FCA Bank Gruppe weltweit.

Obwohl kein Dokument alle einzelnen ethischen und rechtlichen Probleme berücksichtigen kann, mit denen Sie im Rahmen Ihrer Arbeit in Berührung kommen können, bietet der Kodex Richtlinien, die dazu dienen sollen, Sie auf dem richtigen Weg zu halten und Sie darauf aufmerksam machen, wenn weiterführende Orientierungshilfen für einzelne Situationen möglicherweise erforderlich sind.

Weder der Kodex noch die Prinzipien, Richtlinien oder Prozesse sind dazu gedacht oder erzeugen vertragliche Rechte, die durch Mitarbeiter, Aktionäre, Kunden, Lieferanten oder Dritte gegenüber der FCA Bank Gruppe durchsetzbar wären. Sie helfen jedem von uns zu wissen, was von uns als Mitarbeiter erwartet wird, um sicherzustellen, dass wir bewusst und mit Integrität handeln.

## Wer untersteht dem Verhaltenskodex?

Der Kodex gilt für alle Vorstandsmitglieder und Verantwortlichen der FCA Bank S.p.A. und deren Niederlassungen bzw. Gesellschaften in den einzelnen Ländern sowie aller Teil- und Vollzeitbeschäftigten der FCA Bank Gruppe und deren Niederlassungen. Er gilt ferner für alle zeitlich befristeten, externen oder anderen Personen und Unternehmen, die für die FCA Bank Gruppe weltweit agieren. Diese Gruppe wird gemeinsam "Belegschaft" genannt.

Die FCA Bank Gruppe hat eine globale Belegschaft in vielen Ländern mit unterschiedlichen rechtlichen Anforderungen. Zusätzlich können für einige unserer externen Mitarbeiter weitere Richtlinien ihrer direkten Arbeitgeber gelten. Obwohl uns die Vielfalt und Komplexität der Regeln bewusst ist, die für die Handlungsweisen unserer Belegschaft gelten, erwarten wir nicht, dass der Kodex mit den Erwartungen in Konflikt gerät, die solchen Regeln innewohnen. Dessen ungeachtet können alle Fragen hinsichtlich eines möglichen Konflikts an alle in der *FCA Bank Ethics and Compliance Contact List* aufgeführten Kontakte gerichtet werden.

Die FCA Bank Gruppe ist verpflichtet, alles zu unternehmen, damit die Unternehmen, in denen sie einen Minderheitsanteil hat, Verhaltenskodizes anwenden, deren Prinzipien durch diesen Kodex inspiriert sind oder diesem Kodex zumindest nicht widersprechen. Die FCA Bank Gruppe tut ihr Möglichstes, um sicherzustellen, dass der Kodex als „best practice“ des Geschäftsgebarens angesehen und von Dritten eingehalten wird, mit denen langfristige Geschäftsbeziehungen bestehen, wie Lieferanten, Händler, Berater und Agenten.

## Was ist meine Verantwortung?

Wann und wo auch immer Sie für die FCA Bank Gruppe tätig sind oder mit anderen in der FCA Bank Gruppe zusammenarbeiten, müssen Sie sich an Kodex halten. Alle Mitarbeiter müssen sich darüber im Klaren sein, dass sie mit ihrem Verhalten die FCA Bank Gruppe repräsentieren. Dies gilt auch für Ihre Aktivitäten außerhalb der Arbeitszeit, wenn Sie in dieser Zeit die FCA Bank Gruppe in dem von der Gesetzgebung zulässigen Maße repräsentieren oder vermeintlich repräsentieren. Ihr Auftreten und Verhalten wirkt sich auf den Ruf des Unternehmens und seiner Unternehmenskultur aus.

Wir wollen eine Umgebung schaffen, die Werte fördert, die auf die Einhaltung und Honorierung ethischen Verhaltens gerichtet ist, das von allen Mitarbeitern praktiziert wird, um ein kooperatives Arbeitsumfeld zu schaffen, in dem die Würde jedes einzelnen respektiert wird. Wir erwarten von Ihnen, dass Sie sich stets an jeden Aspekt des Kodex und an alle geltenden Gesetze und Vorschriften halten. Ferner wird von allen Belegschaftsmitgliedern erwartet, dass sie andere so behandeln, wie sie selbst behandelt werden möchten, einschließlich Kunden und anderer Personen, mit denen Geschäftsbeziehungen bestehen.

Es wird von Ihnen nicht nur erwartet, dass Sie den Kodex kennen und ihn befolgen, wir fordern Sie nachdrücklich auf, den Kodex einzuhalten, indem Aktivitäten sofort gemeldet werden, die nicht mit dem Wortlaut oder dem Geist des Kodex übereinstimmen, unabhängig davon, ob das betreffende Verhalten bereits einen Rechtsbruch darstellt oder nicht. Wir erwarten außerdem von Ihnen, dass Sie bei Verletzungen unseres Kodex schnell und entschieden zu Maßnahmen greifen, Fragen stellen und Rat suchen. Wenn Sie der Meinung sind, dass Ihre Bedenken nicht in ausreichendem Maße ernst genommen, gelöst oder beantwortet werden, so drängen Sie weiter auf eine Lösung des Problems und benutzen Sie dazu ggf. andere Kanäle, um Bedenken weiterzuleiten.

Alle Belegschaftsmitglieder und andere, die Dienstleistungen für unser Unternehmen erbringen, haben in Übereinstimmung mit den geltenden Prinzipien, Richtlinien oder Prozessen die Verantwortung, Unternehmenseigentum und Gesellschaftsunterlagen zu achten und zu wahren. Alle Belegschaftsmitglieder und andere, die Dienstleistungen für unser Unternehmen erbringen, sind aufgefordert, bei Untersuchungsanfragen mitzuarbeiten und präzise, schnelle und korrekte Informationen zu liefern. Wir erwarten von Ihnen, dass Sie sich in solchen Situationen uneingeschränkt entgegenkommend und ehrlich verhalten.

Es ist möglich, dass Sie in bestimmten Abständen aufgefordert werden, Ihr Verständnis und Ihre Einhaltung des Kodex oder eines bestimmten Prinzips, einer Richtlinie, Anweisung, Vorgehensweise oder eines Prozesses zu bestätigen. Wird dies von Ihnen gefordert, sind solche Bestätigungen verpflichtend.

## Welche Elemente beinhaltet der “Weg zu Integrität”?

Das Integritätssystem der FCA Bank Gruppe besteht aus drei grundlegenden Elementen:

### Prinzipien

Prinzipien sind übergeordnete Aussagen, in denen das Bekenntnis der FCA Bank Gruppe zu den wichtigen Werten bei der Geschäftstätigkeit und im persönlichen Verhalten wiedergegeben werden. Die grundlegenden Prinzipien des Weges zu Integrität sind diejenigen, welche in diesem Kodex genannt werden.

### Richtlinien

Die Richtlinien der FCA Bank S.p.A. beschreiben das von uns allen verlangte spezifische Verhalten, um unsere übergeordneten Prinzipien zu erreichen.

### Prozesse

Wenn detailliertere Informationen angemessen sind, drücken Prozesse unser spezifisches Unternehmensziel aus, „Compliance“ zu erreichen. Prozesse können dabei - begrenzt auf geographische Regionen und/oder Unternehmenstätigkeiten- spezifische Anwendungen haben.

Bestimmte Ziele der FCA Bank Gruppe können konkretere Verhaltensstandards als in diesem Kodex dargelegt erfordern. In diesen Fällen werden ergänzende Standards für bestimmte Regionen, Geschäftsbereiche oder einzelne Vorgänge in speziellen Prozessen erarbeitet oder andere Mittel eingesetzt. Der Kodex verlangt von Ihnen, dass Sie auch diese ergänzenden Standards einhalten, sofern sie Ihre Region, Ihre Geschäftstätigkeit oder einzelne Vorgänge betreffen. Die Erfüllung aller Elemente des Kodex ist für unsere gesamte Belegschaft verpflichtend.

Um die Erfüllung des Kodex sicherzustellen, überprüft eine interne Prüfungskommission der FCA Bank Gruppe dessen Einhaltung und nimmt ggf. ergänzende Standards in die Prüfkriterien auf. Die Berichte werden dem CEO (Chief Executive Officer) und den zuständigen Ausschüssen<sup>1</sup> der FCA Bank S.p.A. bei Bedarf vorgelegt.

---

<sup>1</sup> Board of Directors der FCA Bank S.p.A. und der Niederlassungen bzw. verbundenen Unternehmen; Risk & Audit Committee; Board of Supervisory Auditors.

Um die Erfüllung des Kodex zu unterstützen, führt die FCA Bank Gruppe regelmäßig verschiedene Schulungen durch, damit alle Belegschaftsmitglieder die Anforderungen des Kodex genau kennen.

## Wie passt der Verhaltenskodex zu geltenden Gesetzen und Vorschriften?

Eine der wichtigsten Säulen des Kodex besteht darin, dass alle Geschäfte der FCA Bank Gruppe in voller Übereinstimmung mit geltenden Gesetzen und Vorschriften durchgeführt werden. Der geltende rechtliche Rahmen spiegelt die Erwartungen der Gemeinschaften wider, in denen wir geschäftlich tätig sind. Ferner kann die Nichtbeachtung von Gesetzen oder Vorschriften schwerwiegende negative finanzielle und/oder rufschädigende Auswirkungen auf unser Unternehmen haben. Die Nichteinhaltung kann für die betreffende Person gravierende Folgen, bis hin zu einer strafrechtlichen Verfolgung, nach sich ziehen. Aus diesem Grund legen wir bei unseren Prinzipien, Richtlinien und – je nach Situation – Prozessen größten Wert auf die Erfüllung und Einhaltung der Vorschriften und Gesetze, denen unsere Geschäftstätigkeit unterliegt. Der Kodex ist ein wesentlicher Bestandteil des Ethical and Compliance Program der FCA Bank Gruppe und dient der Gewährleistung effektiver Prävention sowie dem Erkennen von Verstößen gegen Gesetze und Vorschriften bei der Ausübung der Geschäftstätigkeit.

Naturgemäß untersteht unsere Geschäftstätigkeit der Gesetzgebung vieler verschiedener Länder und wir sind verpflichtet, die jeweiligen Regeln und Vorschriften der Region, in der wir arbeiten, einzuhalten. Wenn unser Kodex und die lokale Gesetzgebung miteinander vereinbar sind, müssen beide erfüllt und eingehalten werden. Falls Gesetze und Vorschriften in einer bestimmten Rechtsordnung weniger streng sind als die in unserem Kodex enthaltenen Vorschriften, haben die Vorschriften unseres Kodex Vorrang.

Wenn Ihnen Ihre Verpflichtungen nicht eindeutig klar sind oder wenn Sie vermuten, dass Sie die lokale Gesetzgebung ohne Verletzung des Kodex nicht erfüllen können bzw. umgekehrt, können Sie sich an die in der *FCA Bank Ethics and Compliance Contact List* aufgeführten Kontakte wenden.

## Welches Verhalten kann eine Disziplinarstrafe nach sich ziehen?

Wir erwarten von unseren Mitarbeitern das Beste, vor allem, wenn es darum geht, sich selbst und andere zur Verantwortung zu ziehen. Mitarbeiter, die den Kodex, geltende Gesetze oder Vorschriften nicht einhalten oder mit ihrem Verhalten die Grenzen des Kodex überschreiten, müssen mit Konsequenzen, wie der Beendigung des Arbeitsverhältnisses, sowie rechtlichen Schritten rechnen. Jede Verletzung des Kodex wird fair und angemessen durch die entsprechende(n) Abteilung(en) geprüft und es werden entsprechende Disziplinarmaßnahmen verhängt.

Beispiele für ein Verhalten, das zu Disziplinarmaßnahmen führen kann:

- Direkte oder indirekte Verletzungen geltenden Rechts oder des Kodex.
- Beihilfe zu Verletzungen geltenden Rechts oder des Kodex.
- Mitteilung falscher oder irreführender Informationen gegenüber dem Unternehmen oder absichtliches Zurückhalten wesentlicher Informationen, auch während einer laufenden Untersuchung.

- Fehlende adäquate Überwachung von Personen innerhalb unserer Belegschaft.
- Nichtergreifen von Maßnahmen im Fall einer bekannten oder vermuteten Verletzung geltenden Rechts oder des Kodex.
- Bewusstes Ignorieren von Informationen in Ihrem Verantwortungsbereich, die es Ihnen ermöglichen würden, bekannte oder vermutete Verletzungen geltenden Rechts oder des Kodex zu erkennen.
- Nichteinhaltung von Regeln bzw. mangelnde Zusammenarbeit bei Untersuchungen durch die Interne Revision, Compliance, Risikomanagement, Personalabteilung, Rechtsabteilung oder andere Abteilungen im Zusammenhang mit illegalem oder unethischem Verhalten.
- Ergreifen von Maßnahmen gegen eine Person, die einen Fall von illegalem oder unethischem Verhalten mitgeteilt hat.
- Absichtliches Erheben einer falschen Anschuldigung wegen illegalen oder unethischen Verhaltens.

Ausnahmen von den Vorschriften des Kodex, wie teilweise Ausnahmen oder zeitlich und sachlich beschränkte Ausnahmen dürfen nur in schwerwiegenden und gerechtfertigten Gründen genehmigt werden. Befreiungen oder Ausnahmen von den Bestimmungen des Kodex für Direktoren oder Geschäftsführer oder andere Beschäftigte der FCA Bank Gruppe dürfen nur vom Vorstand von FCA Bank S.p.A. oder von einem Vorstandsausschuss von FCA Bank S.p.A. genehmigt werden und werden gemäß den geltenden Gesetzen und/oder Vorschriften bekanntgegeben und archiviert.

## Wie muss ich mein Verhalten und das anderer Personen einstufen?

Aufgrund der Komplexität und Schnelligkeit, die heute an den Arbeitsplätzen herrschen, können Sie in Situationen geraten, die Ihnen unethisch erscheinen. Daher ist die genaue Kenntnis des Kodex unerlässlich, denn er ist in solchen Situationen eine gute Orientierungshilfe.

Auch wenn der Kodex eine Übersicht über die maßgeblichen Verhaltensweisen sowie Beispiele enthält, können Sie sich dennoch einer bestimmten Situation gegenüber sehen, in der Ihnen die Anweisungen des Kodex nicht präzise genug oder nicht zutreffend erscheinen. Um herauszufinden, welche Maßnahmen erforderlich sind, stellen Sie sich folgende Fragen:

- Ist die Aktivität legal?
- Was sind die möglichen Folgen für mein Handeln?
- Entsprechen meine Handlungen und mein Verhalten dem Sinn des Kodex?
- Fühle ich mich unwohl dabei?
- Könnte es unangemessen erscheinen?
- Wie würde ich mich fühlen, wenn ich nichts unternehmen würde?
- Wissen meine Vorgesetzten davon und tolerieren Sie es?

Unethisches Verhalten ist nicht immer eindeutig zu erkennen, weshalb nicht immer klar ist, in welcher Weise der Kodex auf eine bestimmte oder ungewöhnliche Situation zutrifft. Manchmal ist der Kodex eindeutig, aber seine Anforderungen stehen im Gegensatz zur allgemeinen Kultur der Region, in der wir leben. Wenn Sie besonderen Rat brauchen, wie Sie den Kodex in Ihrem Land erfüllen sollen, wenden Sie sich an die in der *FCA Bank Ethics and Compliance Contact List* aufgeführten Kontakte.

## Was liegt in der Verantwortung meines Vorgesetzten?

*Ein Vorgesetzter ist eine Person, die für die Führung, das Management oder die Betreuung eines Mitarbeiters zuständig ist. Zusätzlich zu den bereits genannten Aufgaben müssen Vorgesetzte auch:*

### Als Vorbild dienen

Wir erwarten von Ihnen als Vorgesetztem, dass Ihr Verhalten ethisch einwandfrei ist und Sie jederzeit als Vorbild für Ihre Teammitglieder dienen. Des Weiteren erwarten wir, dass Sie ethische Standards und integriertes Verhalten konsequent über geschäftliche Erfordernisse oder Ergebnisse stellen. Wir erwarten von Ihnen auch, dass Sie Ihr Team darin unterstützen, den Inhalt und den Sinn des Kodex vollständig zu verstehen und ihn einzuhalten, indem Sie sicherstellen, dass jedes Teammitglied ausreichend Zeit für die erforderlichen Schulungen hat und diese auch erfolgreich abschließen kann. Wenn Sie keine angemessene Aufsicht ausüben, kann dies als Verstoß gegen den Kodex angesehen werden. Unter bestimmten Umständen kann die Nichterfüllung dieser Aufgaben auch Disziplinarmaßnahmen und rechtliche Schritte für den Vorgesetzten nach sich ziehen.

### Schaffen Sie ein sicheres und unterstützendes Arbeitsumfeld für eine Berichterstattung

Wir erwarten von allen Vorgesetzten innerhalb der FCA Bank Gruppe, dass sie eine Umgebung schaffen, in der sich Mitarbeiter wohl und unterstützt fühlen, wenn sie ihre Anliegen vorbringen. Es kann für Sie als Vorgesetzten Situationen geben, in denen Sie die Prioritäten ändern müssen, um Zeit für Ihre Mitarbeiter zu schaffen, damit diese Ihre Anliegen offen und sicher vorbringen können. In diesen Gesprächen ist es wichtig, dass Sie Ihren Mitarbeitern versichern, dass die vorgebrachten Anliegen objektiv und aufmerksam angehört werden. Falls ein Mitglied Ihres Teams es bevorzugt, sein Anliegen einem anderen Vorgesetzten im Unternehmen, der Internen Revision, Compliance der Personalabteilung oder der Rechtsabteilung vorzutragen, sollten Sie diese Entscheidung respektieren.

Manchmal haben Mitarbeiter Angst davor, unethisches Verhalten zu melden, da Sie um Ihre Karriere fürchten oder Angst vor Vergeltungsmaßnahmen und negativen Reaktionen der Kollegen haben. Sie als Vorgesetzter und Leiter müssen ihnen versichern, dass *es in keinem Fall Sanktionen gegen eine Person geben wird, die im guten Glauben ein entsprechendes Anliegen äußert*. Außerdem sollten Sie diese Person ermutigen, ggf. negative Reaktionen und Vergeltungsmaßnahmen zu melden. Falls Maßnahmen gegen eine Person unternommen werden, deren Verhalten nicht dem Kodex entspricht, ist es Ihre Aufgabe, alle Spekulationen darüber, wer die Verletzung gemeldet hat sowie jede Vergeltungsmaßnahme gegen diese Person abzuwenden. Wenn eines Ihrer Teammitglieder unethisches Verhalten meldet, erwarten wir von Ihnen, dass Sie diese Person auch weiterhin fair und respektvoll behandeln.

### Der korrekte Umgang mit Anliegen

Wenn Sie von einer Situation erfahren, in der unethisches Verhalten vorkommt, erwarten wir von Ihnen, dass Sie sofort Schritte einleiten, um dieses Problem zu lösen. Es ist wichtig, dass Sie die Kernpunkte des Kodex verstehen und in der Lage sind, die alltäglichen Fragen im Sinne des Kodex zu beantworten. Wenn Sie gebeten werden, den Kodex oder damit zusammenhängende Gesetze und Vorschriften zu interpretieren oder anzuwenden und Sie nicht sicher sind, wie Sie reagieren sollen, eskalieren Sie die Angelegenheit unter Bezugnahme auf die in der *FCA Bank Ethics and Compliance Contact List* aufgeführten Kontakte. *Untersuchen Sie mutmaßliche oder bekannte Verletzungen des Kodex auf keinen Fall allein*. Die FCA Bank Gruppe verfügt über eine spezialisierte Interne Revision und andere Fachleute, die mit der Durchführung von Untersuchungen



beauftragt sind. Alle Untersuchungen folgen vorgegebenen Protokollen und Prozessen, die unbedingt einzuhalten sind, um die Integrität der Untersuchung und das Unternehmen im Falle von gerichtlichen Schritten zu schützen.

## Was geschieht, wenn ein Problem auftritt?

### Berichte über illegales oder unethisches Verhalten werden untersucht

Die FCA Bank Gruppe verpflichtet sich gegenüber der Belegschaft, alle von Mitarbeitern vorgebrachten Anliegen mit entsprechender Sorgfalt zu untersuchen. Alle Informationen über mögliche Verstöße werden vom zuständigen Führungspersonal ausgewertet. Speziell geschulte Prüfer oder entsprechende Fachleute untersuchen jedes geäußerte Anliegen. Werden Verstöße aufgedeckt, werden in jedem Fall Abhilfemaßnahmen ergriffen, unabhängig von der Ebene oder Position der betroffenen Person(en). Alle Fälle werden bis zu einer endgültigen Entscheidung und Lösung des Problems verfolgt.

### Vertraulichkeit ist oberstes Gebot

Sofern es nicht durch die lokale Gesetzgebung verboten ist, können Berichte und/oder Nachforschungen anonym erfolgen; allerdings ist es hilfreich, wenn Sie Ihren Namen und Kontaktinformationen hinterlassen, damit Sie für weitere Details und Informationen zur Verfügung stehen. Alle Informationen und die Identität der Person, die den Verstoß meldet, werden nur an die für die Beurteilung und die Untersuchung der Situation und die Ergreifung entsprechender Maßnahmen zuständigen Personen weitergegeben, soweit dies für weiteres Handeln unbedingt erforderlich ist.

Bitte denken Sie daran, dass Sie – auch wenn Sie anonym bleiben möchten - im Sinne des Kodex unbedingt aufgefordert sind, illegales oder unethisches Verhalten zu melden.

### Vergeltungsmaßnahmen werden nicht toleriert

Wir nehmen unsere Verpflichtung zur Erfüllung des Kodex sehr ernst. Vergeltungsmaßnahmen gegen eine Person, die im guten Glauben einen mutmaßlichen Verstoß gegen den Kodex meldet, werden nicht toleriert. Unser Kodex untersagt ausdrücklich, dass ein Mitglied unseres Unternehmens aufgrund einer Meldung von Verstößen oder der Teilnahme an einer entsprechenden Untersuchung diskriminiert wird oder Vergeltungsmaßnahmen zu fürchten hat. Wer gegen eine Person, die ein Fehlverhalten meldet, Vergeltungsmaßnahmen ausübt, muss mit Disziplinarstrafen bis hin zu einer Kündigung rechnen. Keine Person darf aufgrund ihrer in gutem Glauben erfolgten Meldung von unethischem Verhalten oder aufgrund der Teilnahme an Untersuchungen wegen Verstößen gegen den Kodex diskriminiert, gekündigt, suspendiert, bedroht, verfolgt, zu etwas gezwungen oder eingeschüchtert werden.

Wenn Sie der Meinung sind, dass Sie selbst oder jemand, den Sie kennen, in irgendeiner Form von Vergeltungsmaßnahmen betroffen sein könnte, weil er einen Verstoß gemeldet hat oder in eine Untersuchung involviert ist, so wenden Sie sich bitte an eine entsprechende Person Ihres Vertrauens. Wir benötigen Ihre Mithilfe, um sicherzustellen, dass in unserem Unternehmen keine Vergeltungsmaßnahmen vorkommen.

## Wo finde ich weitere Hilfe und Unterstützung?

Falls Sie ein Verhalten beobachten oder von einem Verhalten Kenntnis haben, das nicht im Sinn des Kodex ist, ist es besonders wichtig, dass Sie *Initiative ergreifen und die richtigen Schritte einleiten*.

Wenn Sie Probleme mit dem ethischen oder rechtlichen Verhalten einer Person in unserem Unternehmen haben, gibt es für Sie verschiedene Möglichkeiten, wie Sie diese Bedenken vorbringen können. Selbst wenn *Sie nicht ganz sicher sind*, sollten Sie Ihre Bedenken mit einem der folgenden Vertreter vor Ort besprechen:

- Im Allgemeinen ist Ihr direkter Vorgesetzter die geeignete Person, mit der Sie Ihre Bedenken besprechen können.
- Wenn Sie glauben, dass der Verstoß Ihren Vorgesetzten betrifft, können Sie auch mit dem Manager Ihres Vorgesetzten sprechen.
- Sie können sich auch an einen in der *FCA Bank Ethics and Compliance Contact List* aufgeführten Kontakte, oder an eine im *Whistleblowing Procedure* genannte Kontaktperson wenden. .
- Vielleicht fühlen Sie sich wohler, wenn Sie eine bestimmte Situation anonym oder mit einem unparteiischen Beobachter oder Fachmann besprechen. In solchen Fällen können Sie Ihr Anliegen an an den im *Whistleblowing Procedure* genannten Dienstweg richten

## Kann der Verhaltenskodex geändert werden?

Der Kodex wird durch den Vorstand der FCA Bank S.p.A. einer regelmäßigen Überprüfung unterzogen. In die Überprüfung fließen unter anderem die Anmerkungen und Hinweise ein, die von den Direktoren, der Belegschaft und von Dritten geäußert werden. Daneben werden auch Gesetzesänderungen, optimierte Prozesse sowie Erfahrungswerte bei der Umsetzung des Kodex berücksichtigt. Alle Änderungen aufgrund einer Überprüfung werden sofort und in Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen und Vorschriften veröffentlicht und zur Verfügung gestellt.

## Prinzipien

### Schutz unserer Mitarbeiter

#### PRINZIP: Aufrechterhaltung eines fairen und sicheren Arbeitsplatzes

Die FCA Bank Gruppe hat sich verpflichtet, für alle Mitarbeiter einen fairen, sicheren und produktiven Arbeitsplatz zu schaffen, an dem jeder für seinen einzigartigen Beitrag zum Unternehmen Wertschätzung erfährt. Die Aufrechterhaltung eines solchen Arbeitsumfelds ist für den Erfolg des Unternehmens maßgeblich. Wir können dieses Ziel nur dann erreichen, wenn jeder einzelne Mitarbeiter persönlich Verantwortung dafür übernimmt, anderen Mitarbeitern, Kunden, Verkäufern und Besuchern mit Respekt und professionellem Verhalten entgegenzutreten. Genauer gesagt muss jeder von uns darauf hinarbeiten, dass faires Verhalten gewürdigt wird, und sicherstellen, dass das Arbeitsumfeld frei von Diskriminierung und Verfolgung oder Schikanen in Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen bleibt. Die Leistungsbewertung und Bezahlung aller Mitarbeiter basiert auf einem System, das Verdienste würdigt und den geltenden Gesetzen entspricht. Jeder unserer Mitarbeiter spielt für uns in dem Bemühen, ein positives Arbeitsumfeld zu schaffen, eine wichtige Rolle. Wir erwarten von Ihnen und allen Mitarbeitern, dass Sie uns beim Erreichen dieser Ziele unterstützen.

#### PRINZIP: Gewährleistung von Gesundheit und Sicherheit

Die FCA Bank Gruppe hat sich verpflichtet, für alle Mitarbeiter ein sicheres und produktives Arbeitsumfeld zu schaffen, denn wir sehen Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz als Schlüsselement des Nachhaltigkeitsansatzes der FCA Bank Gruppe an. Die FCA Bank Gruppe ist um die Vermeidung von Unfällen und Risiken unter den Arbeitnehmern bemüht und stellt aus diesem Grund immer wieder Schulungen und Informationen zur Verfügung. Wir erwarten, dass unsere Mitarbeiter unsere Bemühungen unterstützen und ein Bewusstsein und ein Umfeld fördern, in dem die Richtlinien für Gesundheit und Sicherheit mit allen Präventivmaßnahmen der FCA Bank Gruppe zum Schutz von Gesundheit und Sicherheit eingehalten werden. Jedes einzelne Mitglied unserer Belegschaft muss aktive Schritte unternehmen, um die eigene Gesundheit und Sicherheit und die anderer Personen zu schützen. Dies gilt sowohl innerhalb der FCA Bank Gruppe als auch gegenüber Besuchern, Kunden und Verkäufern.

Da bei uns Gesundheit und Sicherheit einen sehr hohen Stellenwert haben, bieten wir auch Programme und Dienstleistungen an, die über die Prinzipien des Kodex hinaus gehen und den Zweck haben, die Sicherheit, das Wohlbefinden und einen gesunden Lebensstil zu fördern. Wir sehen diese Programme als Gewinn für unser Unternehmen an und möchten Sie ermutigen, diese Programme und Dienstleistungen zu nutzen.

## Geschäftstätigkeit

### PRINZIP: Nachhaltiger Einkauf von Gütern oder Dienstleistungen

Die FCA Bank Gruppe muss sicherstellen, dass der Einkauf von Waren, Dienstleistungen und Ressourcen in Abstimmung mit den Unternehmenszielen, Prozessen und dem steigenden Shareholder- Value erfolgt. Dabei sind die höchsten Qualitätsstandards aufrecht zu erhalten und ein verantwortungsbewusster Umgang mit Mitarbeitern und den Gemeinschaften, in denen wir geschäftlich tätig sind, erforderlich. Beim Einkauf von Waren und/oder Dienstleistungen und/oder Ressourcen sollten Sie dies immer vor Augen haben und sich an die geltenden Gesetze halten. Außerdem müssen Sie sicherstellen, dass Ihre Einkäufe von zulässigen Waren und Dienstleistungen in Einklang mit Ihren Befugnissen, den konzerneigenen Genehmigungsprozessen und den möglichen Einschränkungen stehen. Hinsichtlich der Einkaufsprozesse hat sich die FCA Bank Gruppe nachhaltigen Verfahrensweisen verschrieben. Ferner hat sie sich verpflichtet, vor der Bereitstellung von Informationen an Kunden sicherzustellen, dass die Werbung für Waren und Dienstleistungen und deren Darstellung auf einer angemessenen Grundlage basiert.

### PRINZIP: Legale Durchführung von Geschäften

Für die weitere globale Geschäftstätigkeit und die Wahrung des weltweiten Ansehens der FCA Bank Gruppe ist die Einhaltung geltender Gesetze essentiell. Jeder Mitarbeiter ist aufgefordert, seine Arbeit mit dem höchsten Grad an Integrität und in Übereinstimmung mit allen einschlägigen Gesetzen auszuführen. Die kontinuierlich hohe Leistung der FCA Bank Gruppe beruht auf unserer Fähigkeit, Gesetze zu befolgen, um unsere geschäftliche Integrität aufrecht zu erhalten. Jeder Mitarbeiter muss sich mit regionalen bzw. unternehmensbereichsinternen oder individuellen Arbeitsschritten vertraut machen, die in seinen Aufgabenbereich fallen, um sicherzustellen, dass Gesetze und Vorschriften eingehalten werden.

Darüber hinaus ist jedes Unternehmen der FCA Bank Gruppe verpflichtet, sich an alle weiteren Gesetze und Regelungen zu halten, die für die Unternehmen der FCA Bank Gruppe relevant sind, inkl. der Basel III Regularien (Capital Requirements Regulation), der CRD IV Regularien (Capital Requirements Directive IV sowie europäische und nationale Regelungen und Vorgaben der Aufsichtsbehörden.

Die Folgen für die Nichtbeachtung der geltenden Gesetze und Vorschriften können schwerwiegender Natur sein, einschließlich der Rufschädigung, hoher Geldstrafen bis hin zu Haftstrafen für einzelne Personen. Mitarbeitern, die konzernintern geltende Prinzipien, Richtlinien und Prozesse nicht einhalten, drohen je nach Schwere des Vergehens Disziplinarstrafen bis hin zur Kündigung. Wenn Mitarbeiter der FCA Bank Gruppe Fragen haben, inwiefern spezielle Gesetze, Richtlinien oder Regularien sich auf ihre Aufgabenbereiche beziehen, sollten sie die Rechtsabteilung kontaktieren. Wenn vor Ort keine Rechtsabteilung besteht, ist die lokale Compliance-Abteilung zuständig.

## Anfragen von Aufsichtsbehörden; Rechtsstreitigkeiten

Die FCA Bank Gruppe verfolgt die Politik, auf rechtmäßige Anfragen von Aufsichtsbehörden oder externen Agenturen ebenso zu reagieren wie auf ordnungsgemäß bewilligte Anträge und Gerichtsbeschlüsse in Rechtsstreitigkeiten.

Reaktionen auf Anfragen von Aufsichtsbehörden oder im Zusammenhang mit Rechtsstreitigkeiten in Verbindung mit unserem Unternehmen müssen in Übereinstimmung mit den anwendbaren internen Richtlinien von den betroffenen Abteilungen und bevollmächtigten Einzelpersonen abgewickelt werden. Eine Reaktion kann im Einzelfall auch die Einbindung anderer Mitarbeiter der FCA Bank Gruppe erfordern.

Alle an Aufsichtsbehörden übermittelten Informationen müssen wahrheitsgetreu sein. Es ist nicht zulässig, Informationen, die im Zusammenhang mit Anfragen oder Rechtsstreitigkeiten stehen, zu verschleiern oder zu vernichten.

## Beziehungen zwischen Regierung, Aufsichtsbehörden und Öffentlichen Einrichtungen (einschließlich Lobbytätigkeit und anderer politischer Aktivitäten)

Die FCA Bank Gruppe hat sich verpflichtet, ihre Beziehungen zu Regierungsbehörden und öffentlichen Institutionen einschließlich Lobbytätigkeiten in Übereinstimmung mit geltenden Gesetzen und ethischen Regeln, sowie in voller Übereinstimmung mit dem Kodex und anderen lokal geltenden Verfahren zu führen. Die FCA Bank Gruppe hat sich außerdem zum Ziel gesetzt, einen positiven Beitrag für die künftige Entwicklung von Verordnungen und Standards in der Automobilindustrie, sowie in allen anderen Sektoren, in denen es um die Mobilität von Personen und Waren geht, zu leisten. Die Beziehungen der FCA Bank Gruppe zu Regierungsbehörden, Aufsichtsbehörden und öffentlichen Institutionen dürfen nur von den dazu entsprechend ernannten Abteilungen unterhalten werden.

In dem gesetzlich festgelegten Umfang und gemäß den entsprechenden Prozessen der FCA Bank Gruppe sowie den Maßnahmen zur Bekämpfung von Bestechlichkeit und Korruption müssen Geschenke und/oder Zuwendungen an Regierungsvertreter oder Vertreter öffentlicher Einrichtungen bescheiden und den legitimen Geschäftsinteressen angemessen sein. Es darf nicht der Eindruck entstehen, dass die FCA Bank Gruppe sich damit einen unfairen Vorteil verschaffen möchte.

Mit Ausnahme der regulären Angebot der Bank am Markt, sind Zahlungen oder Darlehen aus Fonds des Unternehmens, der Tochtergesellschaften oder aus persönlichen Fonds, aber auch Übertragungen anderer Werte an Regierungsvertreter oder -mitarbeiter untersagt, es sei denn, eine solche Handlung ist durch geltende Gesetze, ethische Regeln der Regierung oder gemäß den einschlägigen Richtlinien der FCA Bank Gruppe zulässig.

## Einhaltung geltenden Rechts

Die FCA Bank Gruppe hat sich verpflichtet, alle geltenden Gesetze Richtlinien und Regularien einzuhalten, einschließlich der Gesetze, die Bestechlichkeit und Geldwäsche, Exporte und Sanktionen, Zölle, Wettbewerb und Boykott betreffen sowie die Basel II Regularien (Capital Requirements Regulation), CRD IV Regularien (Capital

Requirements Directive IV und Richtlinien und Regularien, welche von den europäischen und lokalen Aufsichtsbehörden veröffentlicht werden. Bitte rufen Sie sich stets die Komplexität dieser Gesetze ins Gedächtnis. Die FCA Bank Gruppe einschließlich ihrer Niederlassungen muss diese Gesetze an allen Standorten einhalten.

Von allen Drittparteien (wie z.B. Vertreter, Berater, Repräsentanten, Joint-Venture-Partner, Fachhändler, Vertriebspersonal, Service-Center und andere Dritte), die in Geschäftsbeziehungen zur FCA Bank Gruppe stehen, wird erwartet, dass sie alle Aktivitäten und/oder Geschäftstätigkeiten in Verbindung mit geltenden Gesetzen, Richtlinien und Regelungen und im Interesse der FCA Bank Gruppe durchführen.

## Bekämpfung von Bestechung und Korruption

Die FCA Bank Gruppe hat sich den höchsten Standards von Integrität, Aufrichtigkeit und Fairness in allen internen und externen Angelegenheiten verpflichtet und toleriert keine Form der Bestechung. Auch die Gesetze nahezu aller Länder, in denen die FCA Bank Gruppe tätig ist, untersagen Bestechung.

Die Firmenpolitik der FCA Bank Gruppe besagt, dass niemand - kein Direktor, leitender Manager oder sonstiger Mitarbeiter, kein Repräsentant oder Vertreter - zu keinem Zeitpunkt und aus keinem Grund direkt oder indirekt Bestechungsgelder oder andere Vergünstigungen (z.B. Geschenke und/ oder Zuwendungen - mit Ausnahme geschäftlicher Artikel, die im internationalen Umfeld allgemein anerkannt und von geringem wirtschaftlichen Wert sind sowie von den geltenden Gesetzen gebilligt sind und mit dem Kodex und allen geltenden Richtlinien und Verfahren entsprechen) in Verbindung mit seiner Arbeit für die FCA Bank Gruppe entgegen nehmen darf.

Die Gesetze zur Bekämpfung von Bestechung und Korruption erfüllen die *OECD Convention on Combating Bribery of Foreign Public Officials in International Business Transactions*, die OECD Richtlinien sowie Gesetze wie das *United States Foreign Corrupt Policies Act*, *United Kingdom Bribery Act* und ähnliche Gesetze, die es untersagen, Wertgegenstände direkt oder indirekt (wie beispielsweise über einen Zwischenhändler oder Vertreter) mit dem Zweck, Geschäfte zu machen oder sich einen Vorteil zu verschaffen, zu übergeben. Dies gilt für die Übergabe an inländische und ausländische Regierungsbeamte, Politiker, Militärangehörige oder -funktionäre, hohe ausländische Parteifunktionäre oder -kandidaten, Vertreter internationaler Organisationen (wie die Vereinten Nationen und die Weltbank) sowie an private Einrichtungen und Privatpersonen.

Die Aufzeichnungen und die interne Buchführung sowie die Kontrollrichtlinien und –prozesse der FCA Bank Gruppe dienen der Gewährleistung von Integrität und Präzision in der Aufzeichnung und Berichterstattung aller geschäftlichen Transaktionen.

## Bekämpfung von Geldwäsche

Die FCA Bank Gruppe untersagt Geldwäsche bzw. alle Aktivitäten, die Geldwäsche erleichtern, außerdem die finanzielle oder anderweitige Unterstützung von terroristischen oder anderen kriminellen Aktivitäten. Bevor die FCA Bank Gruppe eine geschäftliche Verbindung mit einer Drittpartei eingeht, sind alle erforderlichen Informationen (einschließlich der finanziellen Situation) zu den ins Auge gefassten Geschäftspartnern und Lieferanten einzuholen und zu prüfen, um sicherzustellen, dass diese seriös, glaubwürdig und nur an rechtmäßigen Geschäften beteiligt sind. Die FCA Bank Gruppe muss die geltenden Gesetze und Vorschriften zur Bekämpfung von Geldwäsche stets einhalten.

Als Kreditinstitut hat die FCA Bank wirksame Kontrollinstrumente implementiert, wie sie in der Gruppenrichtlinie in Übereinstimmung mit den Regelungen zur Abwehr von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung veröffentlicht wurden.

## Exporte und Sanktionen; Zölle

Exportkontroll- und Zollgesetze regulieren, wo und wie die FCA Bank Gruppe Waren und Technologien verkaufen und Informationen austauschen kann. Die Firmenpolitik der FCA Bank Gruppe erfüllt alle Exportkontroll- und Zollgesetze sowie alle Rechtsvorschriften in vollem Umfang. In einigen Fällen untersagen diese Gesetze die Geschäftstätigkeit in/mit bestimmten Ländern oder bestimmten Personen und/oder sie erheben Lizenzauflagen, bevor die Waren oder Technologie exportiert oder gehandelt werden dürfen. Zollgesetze fordern eine sorgfältige Dokumentation und eine korrekte Berichterstattung und Bewertung der Waren.

## Anti-Boycott

Anti-Boycott-Gesetze können die Teilnahme an ausländischen (nicht in den USA stattfindenden) Boykotts untersagen und die Weitergabe von Informationen über Unternehmensaktivitäten und Personal einschränken. Außerdem können sie eine Berichterstattung über bestimmte Informationsanfragen oder über die Teilnahme an Boykotts verlangen.

## Wettbewerbsrecht

Die FCA Bank Gruppe ist sich der entscheidenden Bedeutung eines wettbewerbsfähigen Markts bewusst und ist bestrebt, im Sinne einer kartellfeindlichen oder anderweitig wettbewerbsfördernden Rechtsprechung zu handeln, die in den Ländern gilt, in denen das Unternehmen tätig ist. Die FCA Bank Gruppe und ihre leitenden Manager sowie alle anderen Mitarbeiter arbeiten sorgfältig daran, Geschäftspraktiken (wie die Errichtung von Kartellen, Marktaufteilungen, Produktions- oder Vertriebsbeschränkungen, bindende Abkommen usw.), die einen Kartellrechtsverstoß darstellen, zu vermeiden. Im Rahmen eines fairen Wettkampfs darf die FCA Bank Gruppe nicht wissentlich die Rechte an geistigem Eigentum Dritter verletzen.

Die rechtlichen Konsequenzen bei Nichteinhaltung solcher Gesetze können schwerwiegender Natur sein. Unternehmen, deren Marktverhalten nicht mit den Wettbewerbsregeln übereinstimmt, und Einzelpersonen, die für Verstöße verantwortlich sind, müssen mit gravierenden Sanktionen bis hin zu einer Inhaftierung rechnen. Die Verletzung des Wettbewerbsrechts ist des Weiteren ein Grund für Disziplinarmaßnahmen bis zur Kündigung des Arbeitsverhältnisses. Außerdem ist die Erfüllung des Wettbewerbsrechts ausschlaggebend für das Ansehen der FCA Bank Gruppe.

Um ihre Verpflichtung in Bezug auf das Kartell- und Wettbewerbsrecht in allen Ländern, in denen sie Geschäftsbeziehungen unterhält, zu erfüllen – und soweit auf die Gruppe anwendbar – nimmt die FCA Bank Gruppe an dem Kartellpräventions- und Compliance-Programm des industriellen Gesellschafters teil, das regelmäßige Kartellpräventionstrainings und Leitlinien zum Umgang mit dem Wettbewerb enthält, die jeweils Bestandteil dieses Kodex sind. Mitarbeiter, die Fragen zu geltenden Gesetzen oder geeigneten Maßnahmen haben, können sich von der Rechtsabteilung beraten lassen.

## Insiderhandel

Die Firmenpolitik der FCA Bank Gruppe besagt, dass kein Direktor, Mitglied des Managements oder Mitarbeiter, auf der Basis von wesentlichen, nicht-öffentlichen Informationen, von der FCA Bank Gruppe oder ihren Niederlassungen herausgegebene Wertpapiere kaufen oder verkaufen darf; dasselbe gilt für Wertpapiere (Securities) von Gesellschaftern der FCA Bank oder deren Konzerngesellschaften. Es ist den genannten Beschäftigten ebenfalls untersagt, wesentliche, nicht-öffentliche Informationen Dritten gegenüber zu veröffentlichen oder zu kommunizieren und diese Dritten damit zum Kauf oder Verkauf von Wertpapieren (Securities) zu bewegen. Beispiele, die wesentliche, nicht-öffentliche Informationen enthalten können, sind: Quartalszahlen, Jahresergebnis, Prognosen, wesentliche finanzielle Entwicklungen, mögliche Fusionen, Übernahmen, Joint Ventures oder Abspaltungen, wesentliche Produktentwicklungen sowie alle nicht-öffentlichen Informationen über ein Unternehmen, welche ein vernünftig handelnder Investor als wesentliche Änderung verfügbarer Informationen ansehen würde.

Es wird von allen Mitarbeitern der FCA Bank Gruppe erwartet, dass sie alle Gesetze, die Insiderhandel untersagen, uneingeschränkt einhalten. Die Weitergabe von Insiderinformationen an andere ist eine Verletzung der Firmenpolitik der FCA Bank Gruppe und kann einen Gesetzesverstoß darstellen. **Insiderinformationen** sind nichtöffentliche Informationen über ein Unternehmen, die ein verständiger Investor als bedeutende Veränderung der zur Verfügung stehenden Information ansehen würde. Auch nichtöffentliche Informationen, die den Preis von Wertpapieren beeinflussen könnten, gelten als Insiderinformationen, die dazu benutzt werden können, die Handelsentscheidung eines Investors zu ändern.

Der Umgang mit Insiderinformationen muss stets von allen Direktoren, Abteilungsleitern und der Belegschaft in strikter Übereinstimmung mit den geltenden Prozessen gehandhabt werden. Um zu bestimmen, ob und wann solche Insiderinformationen der Öffentlichkeit zugänglich gemacht werden sollen, folgt die FCA Bank Gruppe folgendem Prinzip: Wirksame Kommunikation und damit verbundene Verfahren, sowie alle Veröffentlichungen derartiger Informationen werden in Übereinstimmung mit den geltenden Prozessen der FCA Bank Gruppe durchgeführt.

## **PRINZIP: Engagement für nachhaltige Praktiken**

Die FCA Bank Gruppe ist bestrebt, ihre gesamten Geschäftsaktivitäten in einer sozial verantwortungsbewussten Art und Weise und in Übereinstimmung mit nachhaltigen Verfahrensweisen und lokalen oder regionalen Anforderungen und Erwartungen zu führen. Zu den Prinzipien und Vorgehensweisen der FCA Bank Gruppe, die Nachhaltigkeit unterstützen, gehören *der Schutz unserer Mitarbeiter (beinhaltet die Sicherstellung von Gesundheit und Sicherheit), das Verbot von Kinder- und Zwangsarbeit, Konfliktrohstoffe, Umweltschutz, Stakeholder-Engagement, World Class Manufacturing, Einkauf von Waren und Dienstleistungen (beinhaltet Green Logistics und Supplier Sustainability), Krisenmanagement und Geschäftskontinuität, Unterstützung unserer Gemeinschaften sowie andere Prinzipien und Richtlinien, welche die FCA Bank Gruppe mitunter übernehmen kann.*

Die Durchführung nachhaltiger Unternehmenspraktiken ist wesentlicher Bestandteil einer kontinuierlichen Wandlung der FCA Bank Gruppe mit dem Ziel, den Geschäftsanforderungen der Gegenwart zu entsprechen und auf diese Art negative Auswirkungen auf aktuelle und künftige Generationen und Ressourcen so gering wie



möglich zu halten. Wir sind bestrebt, sowohl Umweltressourcen nachhaltig zu nutzen als auch positiv auf Personen und Gemeinschaften einzuwirken, mit denen wir Geschäftsbeziehungen unterhalten. Die Leistungen und die Position der FCA Bank Gruppe als eine führende Bank im Automobil-Sektor hängen von unserer Verpflichtung zu diesen nachhaltigen Verfahrensweisen ab.

## Umweltschutz

Die Schaffung einer Kultur der Nachhaltigkeit erfordert ein effizientes Risikomanagement, eine verantwortungsvolle und proaktive Entscheidungsfindung sowie innovatives Denken und Handeln. Unsere Bemühungen minimieren die negativen Auswirkungen auf natürliche Ressourcen und die globale Umwelt. Genauer gesagt betrachtet die FCA Bank Gruppe Umweltschutz als einen Schlüsselfaktor, der in der gesamten Unternehmensphilosophie gefördert werden muss. Die FCA Bank Gruppe engagiert sich für eine kontinuierliche Verbesserung der Umwelleistung ihrer Betriebe und die Erfüllung aller relevanten rechtlichen und regulatorischen Anforderungen.

## Kunden, Lieferanten und Geschäftspartner

Wir alle müssen anstreben, die Erwartungen unserer internen und externen Kunden zu übertreffen und beständig die Qualität der Produkte und Dienstleistungen der FCA Bank Gruppe zu verbessern. Außerdem fördern wir die Übernahme nachhaltiger Praktiken und deren Verbreitung unter unseren Geschäftspartnern, Lieferanten und Händlern. Wir widmen uns der Implementierung nachhaltiger Praktiken, um sicherzustellen, dass wir unseren ökologischen Fußabdruck minimieren und Effizienz erzeugen. Genauer gesagt sieht die FCA Bank Gruppe die Zusammenarbeit mit der Wertschöpfungskette als integralen Bestandteil ihres Erfolgs an und arbeitet aus diesem Grund als Team mit den Lieferanten zusammen. Die Auswahl der Lieferanten basiert aus diesem Grund nicht nur auf der Qualität und Wettbewerbsfähigkeit ihrer Produkte und Dienstleistungen, sondern auch auf der in diesem Kodex erläuterten Einhaltung sozialer, ethischer und umweltschonender Prinzipien.

## Interaktion mit externen Parteien

### PRINZIP: Vermeidung von Interessenskonflikten

Alle Mitarbeiter sind verpflichtet, sich so zu verhalten, dass die Interessen der FCA Bank Gruppe jederzeit bestmöglich geschützt und gefördert werden. *Interessenskonflikte* können dann entstehen, wenn sich Mitarbeiter der FCA Bank Gruppe in Aktivitäten engagieren oder Eigeninteressen haben, die mit den Interessen des Unternehmens nicht vereinbar sind, weil diese Aktivitäten oder Interessen eine objektive geschäftliche Entscheidungsfindung verhindern oder auf andere Weise mit der Erfüllung arbeitsbezogener Pflichten kollidieren können. Aktivitäten dieser Art können unser Unternehmen finanziell schädigen und zudem rufschädigend sein. Interessenskonflikte entstehen auch dann, wenn ein Mitarbeiter, Abteilungsleiter, Direktor oder ein Familienmitglied unzulässige persönliche Vorteile aufgrund seiner Position im Unternehmen hat. Daher ist es essentiell, dass Sie Ihre Beziehungen und Ihre Aktivitäten sowohl innerhalb als auch außerhalb Ihres Arbeitsumfelds sachgemäß und korrekt handhaben, und zwar so, dass diese nicht mit Ihrer Fähigkeit, Ihren Verpflichtungen nachzukommen und/oder objektive und faire geschäftliche Entscheidungen zu treffen, kollidiert oder auch nur den Anschein erweckt, damit zu kollidieren. Wir erwarten von unseren Mitarbeitern, dass sie stets das höchste Maß an Integrität im Umgang mit Geschäftspartnern beweisen und ausschließlich im besten Interesse des Unternehmens handeln. Jede Situation, die einen Konflikt darstellt oder möglicherweise Konfliktpotenzial hat, muss sofort den in der *FCA Bank Ethics and Compliance Contact List* aufgeführten Personen oder Gruppen mitgeteilt werden.

Um sicherzustellen, dass der FCA Bank Gruppe stets die volle Zeit und das volle Fachwissen eines jeden Mitarbeiters und dessen Einsatz in einer Kommission (gewinnorientiert oder gemeinnützig) zur Verfügung steht, wenden Sie sich bitte an die in der *FCA Bank Ethics and Compliance Contact List* aufgeführten die Personen oder Gruppen, um festzustellen, ob eine solche Dienstleistung im Vorfeld von den zuständigen Akteuren genehmigt werden muss.

### PRINZIP: Unterstützung unserer Gemeinschaften

Da wir hart daran arbeiten, unser Ansehen und unseren Ruf in der Automobilindustrie zu bewahren, hält die FCA Bank Gruppe es für ihre Pflicht, sich in gemeinnützigen Programmen und Initiativen zu engagieren und in diese zu investieren. Aus diesem Grund bieten wir als FCA Bank Gruppe finanzielle Unterstützung und ermutigen unsere Mitarbeiter zu freiwilliger Mitarbeit, um die Vitalität der Gemeinschaften zu bereichern, in denen wir leben und arbeiten. Die Entwicklung gemeinnütziger Initiativen und die Unterstützung der verschiedenen Gruppen zeigen unser Engagement für unsere Gemeinschaften. Die FCA Bank Gruppe unterstützt aktiv freiwillige Mitarbeit und andere Möglichkeiten, sich in der Gemeinschaft zu engagieren. Der Gemeinschaft etwas zurückzugeben ist Teil des Systems, das uns alle verbindet. Gemeinnützige Initiativen der FCA Bank Gruppe müssen durch das lokal verantwortliche Management eingeleitet werden. Wenn es darum geht, welche Initiativen unterstützt werden sollen, ist unser Unternehmen darauf bedacht, dass die Unterstützung einer Organisation und/oder Initiative nicht zu einer Ausgrenzung oder Beleidigung anderer Personen in unserer Belegschaft oder Gemeinschaft führt.

## Die Verwaltung unserer Vermögenswerte und Informationen

### PRINZIP: Effektive Kommunikation

Die FCA Bank Gruppe ist sich bewusst, dass eine ehrliche, klare und effektive Kommunikation eine wesentliche Rolle in der Erhaltung interner und externer Beziehungen und in der Sicherstellung hoher Standards in unserer Geschäftstätigkeit spielt. Einer der wichtigsten Schlüssel zu unserem dauerhaften Erfolg ist die Schaffung eines Klimas, in dem eine wechselseitige Kommunikation stattfindet. Wir versuchen, das Verständnis zwischen Führungspersonen und Mitarbeitern, zwischen der FCA Bank Gruppe und den Aktionären, unseren Kunden, der Unternehmensgemeinschaft und der Öffentlichkeit als Ganzes zu fördern. Während Transparenz und Ehrlichkeit Werte sind, die wir von jedem einzelnen Mitarbeiter erwarten, ist uns auch bewusst, dass ein dauerhafter Erfolg sich auch auf unsere Fähigkeit stützt, unsere betriebsinternen Informationen zu schützen und in einer einheitlichen Art und Weise zu kommunizieren, um die Integrität unserer Geschäftstätigkeit zu bewahren.

### PRINZIP: Schutz unserer Vermögenswerte

Die FCA Bank Gruppe verfügt weltweit über eine Vielzahl verschiedener Güter, die für die kontinuierliche Geschäftstätigkeit unseres Unternehmens essentiell sind. Als Mitglieder der FCA Bank Gruppe sind wir alle aufgefordert, den Schutz der Ressourcen des Unternehmens zu gewährleisten und sicherzustellen, dass sie nur in der beabsichtigten Weise verwendet werden. Es liegt demnach in der Verantwortung jedes Mitarbeiters, Unternehmenseigentum zu schützen und ordnungsgemäß zu verwenden. Dies erreichen Sie durch Präventivmaßnahmen zum Schutz des Unternehmenseigentums sowie des Eigentums Dritter, das sich im Besitz des Unternehmens befindet, gegen Verlust, Diebstahl, Beschädigung, Missbrauch und unzulässige Verwendung, illegal genutzten Zugriff, illegale Entsorgung oder eine unangemessene Anwendung. Der Schutz der Güter der FCA Bank Gruppe ist unsere gemeinsame Verpflichtung und eine Aufforderung an Sie als Mitglied der FCA Bank Gruppe.

Da Informationen ein kritisches Gut unserer Geschäftstätigkeit darstellen, sind wir als Einzelne verantwortlich dafür, dass Vertraulichkeit, Integrität und Verfügbarkeit von Unternehmensinformationen gewahrt werden; gleichzeitig muss die Erfüllung der Gesetzgebung, Vorschriften und vertraglichen Anforderungen respektiert werden.

Vertrauliche Informationen (dazu zählen alle Informationen, die von der FCA Bank Gruppe als vertraulich eingestuft oder bezeichnet werden, die bei Offenlegung *zu einer Schädigung des Geschäfts, des guten Rufs oder der rechtlichen Unversehrtheit der FCA Bank Gruppe führen können*) sind während und nach Beendigung des Beschäftigungsverhältnisses in unserem Unternehmen oder in Beziehung zu Dritten, unabhängig vom Format, streng vertraulich zu behandeln. Zusätzlich müssen Mitarbeiter Verbindlichkeiten des Unternehmens in Bezug auf vertrauliche Informationen von Dritten verstehen, die dem Unternehmen/der Belegschaft offengelegt werden und diese Verpflichtungen erfüllen.

Im Rahmen der Geschäftstätigkeit sammelt die FCA Bank Gruppe eine beträchtliche Menge persönlicher Daten und verpflichtet sich, diese Daten nur in Übereinstimmung mit allen geltenden Datenschutzgesetzen und nur nach Genehmigung durch unsere Sicherheits- und Datenschutzrichtlinien zu verarbeiten. Zu diesem Zweck sichert die

FCA Bank Gruppe hohe Sicherheitsstufen bei der Auswahl und Anwendung der Informationstechnologien zu, die dazu ausgelegt sind, persönlich identifizierbare Informationen zu verarbeiten.

Alle Mitarbeiter müssen die Sicherheitsrichtlinien der FCA Bank Gruppe für die Anwendung und den Zugriff für Computer, Hardware, Software und mobile Endgeräte einschließlich E-Mail, Internet, Intranet, Extranet und Voice-Mail-Systemen befolgen. Alle Mitarbeiter der FCA Bank Gruppe sowie Dritte müssen die Informationssicherheitsrichtlinien der FCA Bank Gruppe, die sich auf die korrekte Nutzung und den Umgang mit der gesamten firmeneigenen Hard- und Software einschließlich E-Mail und Internet beziehen, sowie alle anderen geltenden Informationssicherheitsrichtlinien erfüllen.

Geistiges Eigentum, das von der FCA Bank Gruppe entwickelt wurde, ist eine fundamentale und wertvolle Ressource des Unternehmens. Dieses muss von jedem Mitarbeiter und Dritten nach bestem Wissen und Gewissen geschützt werden. Zusätzlich zum Schutz des geistigen Eigentums der FCA Bank Gruppe ist es die persönliche Verantwortung jedes Mitarbeiters und jedes Dritten, die Rechte an geistigem Eigentum anderer zu respektieren.

### **PRINZIP: Aufbewahrung entsprechender Aufzeichnungen**

Unsere Kunden, Investoren, Geschäftspartner, Regierungsbehörden und andere verlassen sich auf präzise Informationen, die aus den Geschäftsunterlagen des Unternehmens hervorgehen. Außerdem müssen wir bestimmte Buchhaltungsaufzeichnungen aufbewahren, um rechtliche, steuerliche oder regulatorische Anforderungen zu erfüllen. Die FCA Bank Gruppe strebt stets die Bewahrung eines hohen Integritätsstandards in Bezug auf firmeneigene Daten an. Wir sind darum bemüht, sicherzustellen, dass alle Daten unseres Unternehmens authentisch, zuverlässig und verwendbar sind. Darüber hinaus ist das Unternehmen bemüht, alle Mitarbeiter, die Buchhaltungsunterlagen erstellen und verwalten, entsprechend zu schulen.

### **Buchhaltung/Rechnungswesen und interne Kontrollen**

Es ist das Ziel der FCA Bank Gruppe, effiziente interne Kontrollsysteme einzusetzen, um die Erfüllung der Gesetze und unserer Prinzipien, Richtlinien und Prozesse zu gewährleisten und den Missbrauch und Diebstahl von Unternehmenseigentum zu verhindern sowie die entsprechende Autorisierung für Unternehmenstransaktionen und andere Aktivitäten des Konzerns sicherzustellen. Die internen Kontrollen der FCA Bank Gruppe ermöglichen eine vollständige, faire, präzise, zeitgerechte und verständliche Darlegung in Berichten und Dokumenten, die das Unternehmen bei entsprechenden Behörden und anderen öffentlichen Kommunikationsstellen einreichen kann. Dies beinhaltet auch Jahresabschlüsse, die die Finanzposition genau abbilden. Um diesen Standard zu erreichen, wird von allen Mitarbeitern erwartet, dass sie präzise und vollständige interne Aufzeichnungen über alle Geschäftsaktivitäten erstellen und aufbewahren und die entsprechenden Genehmigungen und Dokumentationen über Transaktionen und Geschäftstätigkeiten mit Geschäftspartnern vollständig vorhanden sind. Firmenaufzeichnungen sind alleiniges Eigentum der FCA Bank Gruppe und müssen in Übereinstimmung mit den geltenden Prinzipien und Richtlinien erstellt und aufbewahrt werden.

FCA Bank Deutschland GmbH  
Salzstraße 138  
74076 Heilbronn  
[www.fcabank.de](http://www.fcabank.de)

---