

# Código de Conducta



*Aprobado por el Consejo de Administración de FCA BANK Bank el 4 de noviembre de 2016.*

## CONTENIDO

### LA VIA DE LA INTEGRIDAD

¿Por qué necesitamos un Código de conducta? .....	3
¿A quiénes se aplica el Código de conducta?.....	4
¿Cuáles son mis responsabilidades? .....	4
¿Qué elementos constituyen la vía de la integridad? .....	5
¿Cómo se compagina el Código de conducta con la legislación y las normativas? .....	6
¿Qué conductas pueden someterse a disciplina?.....	7
¿Cómo debo evaluar mi conducta y la de los demás? .....	8
¿Cuáles son las responsabilidades de los supervisores?.....	8
¿Qué sucede cuando se manifiesta una inquietud? .....	10
¿Dónde puedo encontrar más recursos y apoyo? .....	10
¿Puede modificarse el Código de conducta? .....	11
PRINCIPIOS .....	12
Protección de nuestro personal .....	12
Principio: Mantener un lugar de trabajo justo y seguro .....	12
Principio: Garantizar la seguridad y la salud .....	12
Práctica empresarial.....	13
Principio: Adquisición sostenible de bienes y servicios .....	13
Principio: Transacciones empresariales legales .....	13
Principio: Compromiso con prácticas sostenibles.....	18
Interacción con terceras partes .....	19
Principio: Evitación de conflictos de intereses.....	19
Principio: Colaboración con nuestras comunidades .....	20
Gestión de activos e información.....	21
Principio: Comunicación eficaz .....	21
Principio: Protección de nuestros activos .....	21
Principio: Mantenimiento correcto de registros.....	22

## ¿Por qué necesitamos un Código de conducta?

Como miembros del personal de FCA BANK Group, todas las comunidades donde desarrollamos nuestras actividades empresariales se ven afectadas por nuestras acciones y se benefician cuando actuamos correctamente. Sin principios rectores no siempre es fácil discernir cuál es la vía adecuada y, además, seguirla. Por eso necesitamos unos principios rectores.

El Código de conducta (el “Código”) de FCA BANK Group refleja la forma en que desarrollamos un entorno que encarna las máximas exigencias éticas para la conducta empresarial. Nuestro sistema de integridad es el fundamento de la gobernanza corporativa de FCA BANK Group e incluye un marco crítico de Principios, Políticas y Procedimientos donde se combinan nuestra experiencia corporativa, la investigación más reciente sobre requisitos legales aplicables, mejores prácticas y evaluaciones de ética y cumplimiento corporativos.

La finalidad del Código es asegurar que todos los miembros del personal de FCA BANK Group actúan con la máxima integridad, cumplen todas las leyes pertinentes y construyen un mejor futuro para nuestra Empresa y las comunidades donde desempeñamos nuestra actividad. FCA BANK Group respalda la Declaración de los Derechos Humanos de las Naciones Unidas (“ONU”), las Convenciones de la Organización Internacional del Trabajo (“OIT”) y las Directrices para empresas multinacionales de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (“OCDE”). En consecuencia, el Código está concebido en consonancia con las directrices mencionadas.

El Código recibe la aprobación del Consejo de Administración de FCA Bank S.p.A.

El Código se aplica a FCA Bank S.p.A. y a sus filiales, que se denominan colectivamente “FCA BANK Group”, así como al personal de FCA BANK Group en todo el mundo.

Aunque es difícil englobar en un documento todas las cuestiones éticas y legales que pueden surgir en el trabajo, el Código le ofrece orientación para mantener el rumbo adecuado y avisarle si puede necesitar ayuda específica en situaciones concretas.

Ni el Código ni ninguno de los Principios, Políticas o Procedimientos tienen carácter contractual ni generan derechos contractuales aplicables a ningún miembro del personal, accionista, cliente, proveedor u otra tercera parte respecto a FCA BANK Group. Nos ayudan a saber qué se espera de nosotros como miembros del personal y a asegurarnos de que actuamos con conocimiento de causa e integridad.

## ¿A quiénes se aplica el Código de conducta?

El Código se aplica a todos los ejecutivos y miembros del Consejo de FCA Bank S.p.A. y sus filiales, a los empleados a tiempo completo y a tiempo parcial de FCA BANK Group y de todas sus filiales, a todos los trabajadores temporales, contratistas y todas las demás personas y empresas que actúen en nombre de FCA BANK Group en cualquier parte del mundo. Nos referimos a este grupo colectivamente con el término nuestro “personal”.

FCA BANK Group tiene personal global en muchos países con diferentes marcos legales. Además, los empleados de algunos de nuestros contratistas pueden regirse por otras normas de sus empleadores directos. Aunque somos conscientes de la diversidad y la complejidad de las normas que se aplican a la conducta de nuestro personal, no creemos que el Código interfiera con las expectativas inherentes a dichas normas. Sin embargo, toda duda sobre posibles conflictos puede plantearse a cualquiera de los contactos indicados en la <*FCA BANK Ethics and Compliance Contact List*>.

FCA BANK Group adopta todas las medidas razonables a su alcance para que las empresas donde tiene una participación minoritaria adopten códigos de conducta con principios análogos o, en todo caso, no incongruentes con los de este Código. FCA BANK Group hará todo lo posible para que el Código sea considerado una práctica de conducta empresarial recomendada y sea respetado por aquellas terceras partes con las que mantiene relaciones de negocio duraderas, como proveedores, distribuidores, asesores y agentes.

## ¿Cuáles son mis responsabilidades?

Debe respetar el Código donde y cuando quiera que trabaje en nombre de FCA BANK Group o interactúe con otras personas dentro de la comunidad de FCA BANK Group. Todos los miembros del personal deben ser conscientes de que con su comportamiento representan a FCA BANK Group, incluso fuera del horario laboral si su actividad implica representar o actuar como si representaran a FCA BANK Group, en la medida permitida por la legislación local. Su conducta afecta tanto a la reputación externa de la Empresa como a su cultura interna.

Queremos crear un entorno que promueva valores, respete e incentive la práctica de conductas éticas por parte de todos los miembros de nuestro personal para lograr un entorno de trabajo cooperativo donde se respete la dignidad de cada persona. Esperamos que respete siempre todos los aspectos del Código, así como las leyes y normativas pertinentes. Esperamos que todos los miembros del personal traten a los demás como desearían que se les tratase a ellos, incluidos los clientes y otras personas externas que colaboren con la Empresa.

Además de pedirle que conozca y respete el Código, se le recomienda encarecidamente que lo defienda informando de inmediato sobre cualquier actividad disconforme con la letra y el espíritu del Código, tanto si la conducta en cuestión es legal o no. También esperamos que adopte medidas rápidas y decisivas ante las infracciones de nuestro Código, plantee preguntas y recabe orientación.

Si considera que sus inquietudes no se resuelven adecuadamente o no se responden a su debido tiempo, no deje de insistir en el problema y, en caso necesario, utilice uno de los otros canales para informar al respecto.

Todos los miembros del personal y otros que presten servicios a la Empresa tienen la responsabilidad de mantener la propiedad y los registros corporativos de acuerdo con el Principio, la Política o el Procedimiento correspondiente. Todos los miembros del personal y otros que presten servicios a la Empresa deben contribuir a las solicitudes de investigación proporcionando información exacta, oportuna y objetiva. Esperamos total sinceridad y honestidad en estas situaciones.

Periódicamente se le puede pedir que acredite su conocimiento y cumplimiento del Código o de cualquier Principio, Política o Procedimiento específico. En caso de que se solicite, dicha acreditación es obligatoria.

## ¿Qué elementos constituyen la vía de la integridad?

El sistema de integridad de FCA BANK Group consta de tres elementos principales:

### Principios

Los Principios son declaraciones globales que manifiestan el compromiso de FCA BANK Group con valores importantes de la conducta empresarial y personal. Los principios más importantes de la vía de la integridad son los mencionados en este Código.

### Políticas

Las Políticas determinan la conducta específica que se nos exige a todos para cumplir nuestros Principios globales.

### Procedimientos

Cuando es pertinente más información, los Procedimientos detallan nuestro enfoque operativo específico para lograr el cumplimiento. Los Procedimientos pueden tener una aplicación específica restringida a determinadas áreas geográficas y/o actividades según proceda.

La naturaleza de algunos de los objetivos de FCA BANK Group puede exigir niveles de conducta más específicos que los estipulados en este Código. En estos casos se pueden desarrollar normas complementarias para determinadas áreas, actividades u operaciones individuales en Procedimientos concretos o mediante otro material. El Código exige que también respete estas normas complementarias aplicables a su área, actividad u operación específica. No obstante, todo nuestro personal está obligado a cumplir todos los elementos del Código.

A fin de garantizar el cumplimiento del Código, el equipo de auditoría interna de FCA BANK Group evaluará el cumplimiento del Código durante sus inspecciones y lo incluirá en sus criterios de auditoría, junto con cualquier norma complementaria aplicable al ámbito de las actividades que se auditen. Los informes se presentarán al Director ejecutivo y a los órganos corporativos competentes cuando corresponda.

Con objeto de facilitar el cumplimiento del Código, FCA BANK Group imparte periódicamente diversos tipos de formación para que el personal conozca bien los requisitos del Código.

## ¿Cómo se compagina el Código de conducta con la legislación y las normativas?

Desarrollar la actividad de FCA BANK Group con pleno cumplimiento de las leyes y normativas pertinentes es un requisito esencial del Código. El marco legal aplicable refleja las expectativas de las comunidades donde desempeñamos nuestra actividad. Además, el incumplimiento de leyes y normativas puede acarrear importantes repercusiones negativas para la economía y la reputación de nuestra Empresa. El incumplimiento también puede tener consecuencias graves para las personas implicadas, incluso de carácter penal. De ahí que nuestros Principios, Políticas (según proceda) y Procedimientos concedan gran importancia al cumplimiento de las leyes que rigen nuestra actividad. El Código es un componente fundamental del programa de ética y cumplimiento adoptado por FCA BANK Group para asegurar eficazmente la prevención y detección de infracciones de las leyes o normativas aplicables a sus actividades.

Naturalmente, nuestras operaciones están sujetas a las leyes de muchos países distintos, y todos tenemos la obligación imperativa de cumplir las leyes del lugar donde realizamos nuestro trabajo. Si el Código y la legislación local no se contradicen, esperamos que cumpla ambos. Sin embargo, dondequiera que las leyes y las normativas de una jurisdicción específica sean menos restrictivas que el Código, debe prevalecer éste.

Si duda sobre sus obligaciones o cree que no puede cumplir las leyes locales sin transgredir el Código o viceversa, debe tomar medidas inmediatas para aclarar sus obligaciones poniéndose en contacto con cualquiera de las personas o grupos indicados en la <FCA BANK Ethics and Compliance Contact List>.

## ¿Qué conductas pueden someterse a disciplina?

Esperamos lo mejor de nuestro personal, sobre todo al asumir y exigir responsabilidades. Quienes transgredan el Código, las leyes y normativas aplicables o actúen fuera de los límites del Código afrontarán consecuencias que pueden incluir la rescisión del servicio o de la relación laboral, así como procedimientos judiciales. Toda infracción del Código será estudiada de manera justa y equitativa por los equipos correspondientes y se aplicarán las acciones disciplinarias pertinentes. Entre otros, los siguientes ejemplos de conducta pueden acarrear medidas disciplinarias:

- Infringir la ley aplicable o el Código, ya sea de forma directa o indirecta.
- Ayudar a otros a infringir la ley aplicable o el Código.
- Proporcionar información falsa o engañosa a la Empresa o mediante la ocultación intencionada de datos relevantes en cualquier momento, incluido el transcurso de una investigación.
- Ausencia de supervisión adecuada del personal a su cargo.
- Falta de actuación en caso de constatación o sospecha de infracción de la ley aplicable o el Código.
- Caso omiso deliberado a información de su ámbito de responsabilidad que le permitiría determinar infracciones constatadas o supuestas de la ley aplicable o el Código.
- Incumplimiento o falta de cooperación en las tareas de investigación de los equipos de Auditoría Interna, Compliance, Risk & Permanent Control, Recursos Humanos, Legal u otros encargados de una denuncia de posible conducta ilegal o no ética.
- Toma de represalias contra alguien que haya informado sobre una posible conducta ilegal o no ética.
- Falsa acusación intencionada de conducta ilegal o no ética.

Solo por razones importantes y justificadas podrá autorizarse exclusivamente cualquier excepción a lo dispuesto en el Código, incluidas excepciones parciales y excepciones limitadas en tiempo y naturaleza. Solo el Consejo de administración de FCA BANK S.p.A o un comité del Consejo de administración de FCA BANK S.p.A pueden autorizar exenciones de este Código para directivos o

directores ejecutivos de FCA BANK S.p.A, que se divulgarán conforme a las exigencias de las leyes y normativas pertinentes.

## ¿Cómo debo evaluar mi conducta y la de los demás?

La complejidad y el frenético ritmo de trabajo actual pueden producir situaciones que no parezcan éticas. Es crucial familiarizarse con el Código para orientar adecuadamente sus acciones ante dichas situaciones. Aunque en el Código se describen conductas y ejemplos importantes, quizá sus pautas no resulten bastante claras o aplicables en algunos casos. Plantéese las cuestiones siguientes para decidir las acciones necesarias:

- ¿La actividad es legal?
- ¿Cuáles son las consecuencias potenciales de mis actos?
- ¿La actividad o conducta respeta la letra y el espíritu del Código?
- ¿Me provoca incomodidad?
- ¿Podría parecer inadecuada?
- ¿Cómo me sentiría si no hiciera nada al respecto?
- ¿Cuenta con el conocimiento y la aprobación de mi supervisor?

Las infracciones éticas no siempre son tan obvias como cabría esperar, así que la forma de aplicar el Código a una situación particular o inusual puede no estar clara. Otras veces el Código es explícito, pero sus requisitos contrastan con las costumbres mayoritarias de la región donde vivimos. Si necesita consejos específicos sobre la aplicación del Código en su país, consulte con cualquiera de los contactos indicados en la <FCA BANK Ethics and Compliance Contact List>.

## ¿Cuáles son las responsabilidades de los supervisores?

Supervisor es toda persona responsable de dirigir, gestionar o supervisar miembros del personal. Además de ejercer estas responsabilidades, los supervisores también deben:



### **Servir como modelos de conducta**

Un supervisor siempre debe tener un comportamiento ético que sirva de modelo a los miembros de su equipo y anteponer la ética y la integridad a las necesidades o los resultados de negocio. También debe ayudar a su equipo a conocer y atenerse al espíritu del Código, asegurándose de que todos los integrantes tienen tiempo para recibir correctamente la formación necesaria. La supervisión inadecuada también puede constituir una infracción del Código. En determinadas circunstancias, el incumplimiento de estas responsabilidades también puede entrañar acciones disciplinarias y procedimientos judiciales para el Supervisor.

### **Crear un entorno de trabajo seguro y propicio para expresar las inquietudes**

Esperamos que todos los supervisores de FCA BANK Group creen un entorno donde las personas se sientan cómodas y respaldadas para expresar sus preocupaciones. Un supervisor puede enfrentarse a situaciones que requieran cambiar las prioridades con el objeto de tener tiempo para que el personal manifieste sus inquietudes de una forma abierta y segura. Es importante que las personas que supervisa sientan que va a prestarles una atención profunda y objetiva durante estas conversaciones. Si alguien de su equipo prefiere exponer sus inquietudes a otro responsable de la Empresa, en una auditoría interna, ante Recursos Humanos, Compliance o el Departamento Legal, lo mejor es que respete esa decisión.

Muchas veces, las personas temen que la denuncia abierta de una conducta poco ética pueda afectar de algún modo a su carrera profesional o generar algún tipo de represalia. En su función de modelo y líder, ha de dejarles claro que no se tolerará ningún tipo de represalia contra quien informe de buena fe sobre un problema, y debe instarles a denunciar cualquier posible represalia que se produzca. Análogamente, si se adopta alguna medida contra alguien que infrinja el Código con su conducta, debe evitar las especulaciones sobre la identidad del informante y las represalias contra quien se crea que es. Si alguien de su equipo denuncia una conducta poco ética, debe seguir tratándole con total respeto y equidad.

### **Cómo y cuándo gestionar los posibles casos**

Si le plantean una situación de mala conducta ética, debe adoptar medidas inmediatas para solucionar el problema. Es importante que conozca bien el Código y pueda responder sin problemas a las preguntas cotidianas. Si se le pide que interprete o aplique el Código o alguna de las leyes o normativas relacionadas, pero duda sobre la respuesta, escale la cuestión inmediatamente a cualquiera de los contactos indicados en la <FCA BANK Ethics and Compliance Contact List>. Bajo ningún concepto debe investigar por su cuenta infracciones supuestas o constatadas del Código. FCA BANK Group dispone de un equipo especializado de auditoría interna y otros profesionales para efectuar investigaciones, que siempre deben seguir protocolos y procedimientos específicos para garantizar la integridad de la investigación y proteger la Empresa frente a posibles acciones legales posteriores.

## ¿Qué sucede cuando se manifiesta una inquietud?

Las denuncias de conductas ilegales o poco éticas se investigan

En FCA BANK Group nos comprometemos a actuar con la diligencia debida e investigar todas las sospechas expresadas por nuestro personal. Los responsables de gestión pertinentes evaluarán la información sobre posibles irregularidades. Todos los casos serán debidamente investigados por expertos en la materia o investigadores cualificados. Si se confirma una irregularidad, se adoptarán las medidas correctivas adecuadas cualquiera que sea el nivel o el cargo detentado por la persona o personas implicadas. Habrá un seguimiento de todos los casos hasta su resolución final.

La confidencialidad es fundamental.

Salvo que la legislación local no lo permita, los informes o indagaciones pueden ser anónimos, aunque conviene especificar el nombre y los datos de contacto para solicitarle información más detallada y mantenerle al corriente. Toda la información suministrada y la identidad del informante solo se compartirán en la medida necesaria con las personas encargadas de evaluar e investigar la situación y capacitadas para adoptar medidas correctivas.

No se tolerarán represalias

Nos tomamos muy en serio el respeto del Código. No toleraremos ninguna represalia contra nadie que informe de buena fe sobre una posible infracción del Código. Nuestro Código prohíbe expresamente que cualquier miembro de nuestra Empresa sufra represalias o reciba un trato discriminatorio a raíz de una denuncia o la participación en una investigación. Cualquiera que tome represalias contra estas personas se enfrentará a acciones disciplinarias que pueden llegar al despido. Nadie puede ser degradado, despedido, suspendido, amenazado, acosado, coaccionado o intimidado por haber informado de buena fe sobre un comportamiento no ético o por haber participado en la investigación de un asunto relacionado con el Código. Si cree que usted u otra persona pueden estar sufriendo represalias de cualquier tipo por haber denunciado una infracción o participar en una investigación, no dude en notificarlo. Necesitamos su participación para asegurarnos de que en nuestra Empresa no se producen represalias.

## ¿Dónde puedo encontrar más recursos y apoyo?

Si observa o constata cualquier conducta contraria al espíritu del Código, es imprescindible que asuma el control y actúe.

En caso de duda sobre la conducta ética o legal de cualquier persona en el seno de la Empresa, tiene varias opciones para escalar sus preocupaciones. Aunque dude, es mejor equivocarse cotejando abiertamente sus inquietudes con uno de los siguientes representantes inmediatos:

- En general, su supervisor constituye el recurso más próximo para tratar sus preocupaciones.
- Si cree que el problema en cuestión implica a su supervisor, quizá le interese hablar con el responsable de su supervisor.
- También puede dirigirse a cualquiera de los contactos indicados en la <FCA BANK Ethics and Compliance Contact List> o a los contactos establecidos en el Procedimiento de Whistleblowing.
- A veces resulta más cómodo hablar con alguien de forma anónima o evaluar la situación con un experto o un observador imparcial. En tales casos, puede plantear la cuestión al contacto para comunicaciones anónimas indicado en la lista <FCA BANK Ethics and Compliance Contact List> o recurrir a otros recursos corporativos que ofrece la Empresa, en conformidad con el Procedimiento de Whistleblowing.

### ¿Puede modificarse el Código de conducta?

El Consejo de administración de FCA Bank S.p.A puede modificar el Código. Durante las revisiones se tienen en cuenta, entre otros factores, los comentarios y sugerencias de directivos, miembros del personal y terceras partes, los cambios legales o en las prácticas recomendadas, además de la experiencia adquirida al aplicar el propio Código. Toda modificación que se introduce en el Código a raíz de estas revisiones se publica y se pone a disposición sin demora de acuerdo con las leyes y normativas pertinentes.

## **PRINCIPIOS**

### **Protección de nuestro personal**

#### **Principio: Mantener un lugar de trabajo justo y seguro**

FCA BANK Group se compromete a mantener un lugar de trabajo justo, seguro, productivo e integrador para todos los miembros de su personal, donde se valore cada persona por su contribución única a la Empresa. Mantener este entorno es esencial para nuestro éxito como Empresa. Solo podemos lograr este objetivo si todos y cada uno de los miembros del personal nos responsabilizamos individualmente de tratar a nuestros compañeros, clientes, proveedores y visitantes con respeto y profesionalidad. En concreto, todos debemos esforzarnos en fomentar la equidad y forjar un entorno libre de discriminación y acoso, de acuerdo con todas las leyes pertinentes. La evaluación y la compensación del rendimiento de todos los miembros de nuestro personal radican en un sistema que premia el mérito y se aplica de acuerdo con la legislación vigente. Su colaboración es esencial para ayudarnos a crear un entorno de trabajo tan positivo. Esperamos que usted y todos los miembros de nuestro personal contribuyan para ayudarnos a alcanzar estos objetivos.

#### **Principio: Garantizar la seguridad y la salud**

FCA BANK Group se compromete a proporcionar a todos los empleados un entorno de trabajo seguro y productivo. Sabemos que la seguridad y la salud en el puesto de trabajo son fundamentales dentro del enfoque de sostenibilidad de FCA BANK Group. En FCA BANK Group creemos y fomentamos activamente una cultura de prevención de accidentes y concienciación de riesgos entre los trabajadores, en particular mediante el suministro de formación e información adecuadas.

Queremos que todos los miembros de nuestro personal compartan este compromiso con nosotros y fomenten la concienciación sobre el cumplimiento de todas las directrices de seguridad y salud, junto con las medidas preventivas definidas por FCA BANK Group para proteger su seguridad y su salud. Todos y cada uno de nosotros hemos de tomar medidas activas para proteger tanto nuestra propia salud y seguridad como las de los demás, ya pertenezcan a FCA BANK Group o sean visitantes, clientes, proveedores y otros miembros de la comunidad.

Como la seguridad y la salud son muy valiosas para nosotros, también ofrecemos programas y servicios que trascienden el ámbito de estos Principios y están concebidos para fomentar y respaldar individualmente la seguridad, el bienestar y un estilo de vida saludable. Consideramos que estos programas y servicios forman parte de los beneficios de nuestra Empresa y les instamos a aprovecharlos.

## **Práctica empresarial**

### **Principio: Adquisición sostenible de bienes y servicios**

FCA BANK Group debe asegurarse de que sus adquisiciones de bienes, recursos y servicios concuerdan con sus objetivos y procesos de negocio, como aumentar el valor accionario, mantener los máximos niveles de calidad y cuidar a nuestra gente y a las comunidades donde desempeñamos nuestra actividad.

Debe tenerlo presente y respetar todas las leyes aplicables al adquirir bienes, servicios u otros recursos. También debe asegurarse de que efectúa compras de acuerdo con su capacidad de gasto, las aprobaciones corporativas y las restricciones sobre tipos de bienes y servicios permitidos.

FCA BANK Group se compromete a aplicar prácticas sostenibles en sus actividades de compra. Además, antes de facilitar información a los consumidores, FCA BANK Group se cerciora de tener fundamentos suficientes para publicitar y anunciar sus bienes y servicios.

### **Principio: Transacciones empresariales legales**

La conformidad legal es indispensable para la continuidad de la actividad global y la reputación mundial de FCA BANK Group. Cada miembro del personal ha de cumplir sus responsabilidades laborales con la máxima integridad y de acuerdo con todas las leyes pertinentes. Los excelentes resultados sostenidos de FCA BANK Group se basan en nuestra capacidad para respetar la ley con el fin de preservar la integridad de nuestro negocio. Cada miembro del personal debe familiarizarse con los Procedimientos de funcionamiento regionales y/o específicos o de la unidad de negocio en consonancia con sus responsabilidades para garantizar el cumplimiento de la ley.

Asimismo, cada sociedad perteneciente a FCA Bank Group debe cumplir con cualquier normativa aplicable al Grupo, incluyendo Basel III (CRR, CRD IV) y las regulaciones de las distintas Autoridades Supervisoras europeas y estatales.

Incumplir las leyes y normativas pertinentes puede tener consecuencias muy graves, incluidos daños a la reputación, cuantiosas multas y prisión para algunas personas. Los empleados que no cumplan los Principios, Políticas y Procedimientos aplicables pueden someterse a las acciones disciplinarias que FCA BANK Group estime convenientes, incluso con posible pérdida del empleo. Para consultar cómo afectan determinadas leyes, normativas y regulaciones a sus responsabilidades, el personal de FCA BANK Group debe ponerse en contacto con el Departamento Legal o, en su ausencia, el Departamento de Compliance.

### **Investigaciones públicas y litigios**

FCA BANK Group tiene como política responder adecuadamente a las peticiones legales de autoridades gubernamentales y agencias externas, así como a las solicitudes debidamente autorizadas y a las órdenes de demandas judiciales.

En los casos de investigaciones públicas o litigios relacionados con la Empresa, deberán seguirse los procedimientos internos de los departamentos designados y las personas autorizadas con los debidos poderes, si procede. La respuesta puede requerir la intervención de otros miembros del personal de FCA BANK Group.

Toda la información suministrada a las autoridades gubernamentales debe ser honesta y veraz. Es inaceptable ocultar o destruir información relacionada con una investigación gubernamental o un litigio, ya sea razonablemente anticipado o pendiente.

### **Relaciones con autoridades gubernamentales e instituciones públicas (incluidos grupos de presión y otras actividades políticas)**

FCA BANK Group se compromete a gestionar sus relaciones con gobiernos e instituciones públicas (incluidas las actividades de los grupos de presión) de conformidad con las leyes y las normas éticas pertinentes, así como en pleno cumplimiento del Código y cualquier procedimiento local aplicable. FCA BANK Group quiere contribuir positivamente al futuro desarrollo de normativas y reglamentaciones del sector de la automoción y todos los demás sectores relacionados con la movilidad de personas y bienes. Las relaciones de FCA BANK Group con las agencias gubernamentales y el resto de autoridades e instituciones públicas estarán exclusivamente a cargo de los departamentos debidamente designados a tal efecto.

En la medida que lo permite la legislación local y previa aprobación conforme a los procedimientos relevantes de FCA BANK Group y las medidas antisoborno y anticorrupción, todo tipo de regalo o

gratificación que se realice a representantes de cualquier gobierno o institución pública será de carácter modesto y proporcional al objetivo de negocio legítimo, y en ningún caso deberá denotar que FCA BANK Group obtiene o busca una ventaja injusta.

Están totalmente prohibidos los pagos o préstamos de fondos corporativos, subsidiarios o personales y las transferencias de cualquier otro valor a empleados o funcionarios públicos, con la excepción de la oferta de la Compañía conforme al desarrollo normal del negocio si se trata de acciones permitidas por la legislación vigente, las normas éticas gubernamentales pertinentes y conforme a los correspondientes procedimientos aplicables.

### **Cumplimiento de la legislación aplicable**

FCA BANK Group se compromete a cumplir totalmente todas las leyes y normativas aplicables, incluidas las leyes antisoborno, contra blanqueo de capitales, de exportación y sanciones, aduaneras, sobre competencia, antiboicot y Basel III (CRR), CRD IV y el resto de normativas europeas o nacionales aplicables. Tenga presente que son leyes complejas. Dichas leyes deben ser cumplidas por FCA BANK Group y todas sus filiales dondequiera que estén situadas.

Asimismo, toda tercera parte que realice actividades de negocio con FCA BANK Group, incluidos agentes, consultores, representantes, socios en empresas conjuntas, concesionarios, distribuidores, centros de servicio y cualquier otra, también debe cumplir las leyes y demás normativa aplicable a cualquier relación o actividad comercial que desempeñe en nombre de FCA BANK Group.

### **Antisoborno y anticorrupción**

FCA BANK Group se compromete a actuar con el máximo nivel de integridad, honestidad y equidad en todas sus actuaciones internas y externas, y no tolerará ningún tipo de soborno. El soborno está prohibido por las leyes de prácticamente todos los países donde opera FCA BANK Group.

FCA BANK Group tiene como política que nadie (directivo, ejecutivo u otro empleado, agente o representante) pueda realizar, ofrecer, solicitar, prometer, pedir o aceptar directa o indirectamente sobornos o cualquier otro requisito previo (incluidos regalos y gratificaciones, excepto artículos comerciales con valor económico modesto aceptados universalmente, permitidos por la legislación aplicable y de conformidad con el Código y todas las Políticas y los Procedimientos pertinentes) en relación con su trabajo para FCA BANK Group en ningún momento y por ningún motivo.

Las leyes anticorrupción y antisoborno que aplican el Convenio de la OCDE de lucha contra la corrupción de agentes públicos extranjeros en las transacciones comerciales internacionales, las

Directrices de la OCDE y leyes como la ley estadounidense sobre prácticas corruptas en el extranjero (United States Foreign Corrupt Practices Act), la ley antisoborno del Reino Unido (Bribery Act) y demás leyes similares prohíben suministrar, directa o indirectamente (por ejemplo, a través de intermediarios), nada de valor a empleados o funcionarios públicos, políticos o militares nacionales o extranjeros, representantes o candidatos de partidos políticos nacionales o extranjeros; empleados de entidades pertenecientes o controladas por gobiernos nacionales o extranjeros; representantes de organizaciones internacionales (como las Naciones Unidas y el Banco Mundial); o personas/entidades privadas con el fin de obtener o conservar una actividad comercial o asegurarse ventajas injustas.

Las Políticas y los Procedimientos de archivo, contabilidad y control internos de FCA BANK Group están concebidos para garantizar la integridad y la exactitud al registrar e informar sobre todas las transacciones comerciales.

### **Contra el blanqueo de capitales**

FCA BANK Group prohíbe el blanqueo de capitales y cualquier actividad que facilite el blanqueo de capitales o la financiación de actividades terroristas o delictivas de otro tipo. Antes de establecer relaciones comerciales con terceras partes, FCA BANK Group y sus ejecutivos o empleados deben verificar la información disponible (incluida la información financiera) de sus posibles proveedores y socios de negocio para cerciorarse de que son de confianza y ejercen actividades legítimas. FCA BANK Group siempre cumplirá las leyes y normativas aplicables contra el blanqueo de capitales.

Como institución financiera, FCA Bank Group adopta adecuados mecanismos de control de conformidad con la Política de Grupo y en cumplimiento de las leyes y regulaciones Anti Blanqueo de Capitales y Contra la Financiación del Terrorismo.

### **Exportaciones y sanciones, aduanas**

Las leyes de control de exportación y aduanas regulan dónde y cómo FCA BANK Group puede vender bienes, tecnología e intercambiar información. FCA BANK Group tiene como política cumplir plenamente todas las exigencias de las leyes y normativas de control de exportación y aduanas. En algunos casos, estas leyes pueden prohibir las relaciones comerciales en y con determinados países o determinadas personas, así como exigir licencias previas para la exportación o el intercambio de bienes o tecnología. Las leyes aduaneras exigen documentación exacta e información y valoración correctas de los bienes.



## **Antiboicot**

Las leyes antiboicot pueden prohibir la participación en boicots extranjeros y restringir la divulgación de información sobre personal y actividades de negocio, así como exigir que se informe sobre determinados tipos de solicitudes de información o la participación en boicots.

## **Leyes sobre competencia**

FCA BANK Group reconoce la enorme importancia que tiene un mercado competitivo y se compromete a cumplir plenamente toda legislación antimonopolio y en materia de competencia en los países donde opera. FCA BANK Group y sus directivos, ejecutivos y demás empleados trabajarán vigilantes para evitar prácticas empresariales que infrinjan las leyes antimonopolio (como creación de cárteles, reparto de mercados, limitaciones de la producción o la venta, acuerdos vinculantes, etc.). Dentro del marco de una competencia justa, FCA BANK Group no infringirá a sabiendas ningún derecho de propiedad intelectual de terceras partes.

Las consecuencias legales del incumplimiento de estas leyes pueden ser muy graves. Las empresas cuyo comportamiento en el mercado no cumpla las reglas de la competencia y las personas responsables de las infracciones pueden sufrir importantes sanciones, incluida prisión para las personas. Las transgresiones de este principio suscitarán acciones disciplinarias que pueden incluir la rescisión de la relación laboral. Además, el cumplimiento de las leyes sobre competencia es fundamental para la reputación del Grupo.

Con el objeto de respetar nuestro compromiso de cumplimiento al respecto en todos los países donde operamos, el Grupo participa en el Antitrust Compliance Program del accionista industrial – en la medida que aplica al Grupo – El Programa incluye formación periódica, concienciación y asesoramiento y debe ser considerado como parte integrante del Código. Los empleados deben plantear al Departamento legal sus consultas sobre leyes aplicables y líneas de actuación apropiadas.

## **Uso de información privilegiada**

La política de FCA BANK Group establece que ningún directivo, ejecutivo o miembro del personal puede participar en la compra o venta de bonos emitidos por FCA Bank o por sus subsidiarias ni de valores de los Accionistas del FCA Bank o sus afiliados, personalmente o en nombre de terceros, sobre la base de información material, no pública. Asimismo, no podrá divulgar o comunicar dicha información, no pública, a terceros para que puedan comprar o vender valores. (Ejemplos incluyen información material, no pública, incluyendo resultados financieros trimestrales o anuales, previsiones financieras, desarrollos financieros significativos, posibles fusiones, adquisiciones, joint ventures o desinversiones, desarrollos significativos de productos y toda la información no pública

sobre una empresa que un inversionista razonable consideraría que altera significativamente la información disponible).

A todo el personal de FCA BANK Group se le exige el cumplimiento estricto de todas las leyes aplicables que prohíben el uso de información privilegiada. Divulgar información privilegiada infringe la política de FCA BANK Group y también puede infringir la ley. Se considera información privilegiada la información sobre una empresa que no es del dominio público y puede ser muy importante para un inversor razonable. La información no pública que razonablemente pudiera afectar al precio de los valores también se considera información privilegiada que podría servir para modificar las decisiones de compra o venta de un inversor razonable.

Todos los directivos, ejecutivos y demás miembros del personal siempre deberán manejar estrictamente el tratamiento de la información privilegiada de acuerdo con los procedimientos aplicables. FCA BANK Group aplicará el Principio siguiente para decidir si determinada información privilegiada debe hacerse pública y en qué momento: la comunicación efectiva, los procedimientos asociados y cualquier publicación de información de este tipo se realizarán conforme a los procedimientos aplicables de FCA BANK Group.

## **Principio: Compromiso con prácticas sostenibles**

FCA BANK Group se compromete firmemente a realizar todas sus actividades de negocio de manera socialmente responsable, con arreglo a las prácticas sostenibles y a los requisitos y las expectativas locales o regionales. Los Principios y Prácticas de FCA BANK Group en apoyo de la sostenibilidad incluyen Protección de nuestro personal (lo que incluye Garantizar la seguridad y la salud), Prohibición del trabajo infantil y el trabajo forzoso, Protección medioambiental, Participación de los grupos de interés, Adquisición de bienes y servicios (que incluye Logística verde y Sostenibilidad de proveedores), Gestión de crisis y Continuidad de negocio, Colaboración con nuestras comunidades, así como otros Principios y Políticas que FCA BANK Group puede adoptar ocasionalmente.

La aplicación de prácticas empresariales sostenibles es un elemento esencial de una transformación que se está llevando a cabo en FCA BANK Group para satisfacer las demandas de negocio actuales a la vez que se minimiza todo impacto negativo sobre las comunidades y los recursos presentes y futuros. Nos esforzamos en hacer un uso sostenible de los recursos medioambientales y repercutir positivamente en las personas y las comunidades donde desempeñamos nuestra actividad. Los logros de FCA BANK Group y nuestra posición líder en la industria automovilística radican en nuestro compromiso con estas prácticas sostenibles.

## **Protección del medio ambiente**

Crear una cultura de sostenibilidad exige gestión eficaz de los riesgos, innovación y toma de decisiones responsable y proactiva. Nuestros esfuerzos minimizan el impacto negativo sobre los recursos naturales y el medio ambiente mundial. En concreto, FCA BANK Group considera que la protección medioambiental es un factor clave que se debe favorecer dentro del enfoque de negocio global. FCA BANK Group se compromete a mejorar continuamente el rendimiento medioambiental de sus operaciones y a cumplir con todos los requisitos legales y normativos relevantes.

## **Clientes, proveedores y socios de negocio**

Todos debemos esforzarnos en superar las expectativas de los clientes, tanto internas como externas, y mejorar constantemente la calidad de los productos y servicios de FCA BANK Group. También fomentamos la adopción de prácticas sostenibles entre nuestros socios de negocio, proveedores y concesionarios. Así pues, nos consagramos a implementar prácticas sostenibles para asegurarnos de minimizar nuestra huella medioambiental y generar eficiencia. En concreto, FCA BANK Group considera que la colaboración con la cadena de suministro es esencial para su éxito y, por tanto, procura actuar como un equipo integrado con sus proveedores. Además de la calidad y competitividad de los productos y servicios, la selección de proveedores se basa en su respeto de los principios sociales, éticos y medioambientales expuestos en este Código.

## **Interacción con terceras partes**

### **Principio: Evitación de conflictos de intereses**

Todos los miembros de nuestro personal tienen la obligación de mantener una conducta que proteja y favorezca los mejores intereses de FCA BANK Group en todo momento. Puede haber conflictos de intereses cuando miembros del personal de FCA BANK Group participan en actividades o tienen intereses que ponen en peligro los intereses de nuestra Empresa, porque dichas actividades o intereses interfieren directamente con el desempeño de sus obligaciones o porque pueden arriesgar la objetividad en la toma de decisiones de negocio o interferir de otro modo con el desempeño de obligaciones laborales. Estas actividades pueden perjudicar a la economía de la Empresa y, sobre todo, pueden dañar nuestra reputación. También surgen conflictos de intereses cuando un empleado, ejecutivo, director o alguien de su familia obtiene

beneficios personales debido a su posición en la Empresa. Por consiguiente, es crucial que gestione correctamente sus relaciones y sus actividades, tanto dentro como fuera del entorno laboral, de modo que no interfieran, ni parezcan interferir, con su capacidad para desempeñar sus obligaciones y tomar decisiones empresariales objetivas y justas. Nuestro personal siempre debe actuar con la máxima integridad al tratar con nuestros socios de negocio y hacerlo exclusivamente en pro del mejor interés de la Empresa. Cualquier situación que constituya un conflicto o parezca un conflicto potencial debe comunicarse de inmediato a cualquiera de las personas o grupos indicados en la <FCA BANK Ethics and Compliance Contact List>.

Para asegurarse de que FCA BANK Group aprovecha plenamente el tiempo y el talento de un empleado, el servicio de cualquier directiva, con o sin ánimo de lucro, le rogamos que consulte con cualquiera de las personas o grupos indicados en la <FCA BANK Ethics and Compliance Contact List> para determinar si dicho servicio requiere la aprobación previa de las partes correspondientes.

## **Principio: Colaboración con nuestras comunidades**

Aunque trabajamos con tesón para conservar nuestro prestigio y reputación en el sector de la automoción, en FCA BANK Group creemos que también debemos invertir y participar en programas comunitarios mediante nuestra ayuda financiera y la promoción del voluntariado entre los empleados para enriquecer la vitalidad de las comunidades donde vivimos y trabajamos. El desarrollo de iniciativas filantrópicas y el respaldo de diversos grupos demuestran nuestro compromiso con nuestras comunidades. FCA BANK Group apoya activamente las labores de voluntariado y otras oportunidades para implicarse en la comunidad. Retribuir a la comunidad forma parte del marco que nos une. Las iniciativas filantrópicas de FCA BANK Group deben estar guiadas por la dirección local responsable. Al plantearse qué iniciativas conviene respaldar, la Empresa tiene especial cuidado con el fin de que nuestro apoyo a organizaciones e iniciativas no resulte alienante ni ofensivo para ningún miembro de nuestro personal ni de nuestra comunidad.

## Gestión de activos e información

### Principio: Comunicación eficaz

FCA BANK Group sabe que una comunicación honesta, clara y efectiva es vital para mantener las relaciones internas y externas y asegurar la máxima calidad en nuestra Empresa. Crear un clima donde la comunicación abierta fluya fácilmente en ambos sentidos es fundamental para la continuidad de nuestro éxito. Queremos fomentar el entendimiento entre la dirección y el personal, así como entre FCA BANK Group y nuestros grupos de interés, nuestros clientes, la comunidad empresarial y el público en general. La transparencia y la honestidad son valores que exigimos a cada persona, pero también sabemos que nuestro éxito sostenido radica en nuestra capacidad para proteger nuestra información confidencial y comunicarnos con coherencia a fin de preservar la integridad de nuestro negocio.

### Principio: Protección de nuestros activos

FCA BANK Group posee una gran variedad de activos esenciales para la continuidad de nuestras actividades empresariales. Como miembros de FCA BANK Group, a cada uno de nosotros se nos confía la protección de los recursos de la Empresa y la certeza de que solo se usan para sus fines previstos. Por tanto, cada miembro del personal tiene la responsabilidad de proteger y utilizar correctamente los activos de la Empresa adoptando las medidas preventivas adecuadas para proteger las propiedades de la Empresa y las propiedades de terceras partes que detente la Empresa contra pérdida, robo, daños, abuso y uso, acceso o disposición no autorizados, incluido su uso ilegal o cualquier forma de uso que se considere inadecuada. La protección de los activos de FCA BANK Group constituye nuestra obligación colectiva y un requisito como miembros de FCA BANK Group.

Dado que la información es un activo crítico para las actividades empresariales, somos individualmente responsables de preservar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información de la Empresa a la vez que respetamos el cumplimiento de los requisitos legales, normativos y contractuales.

La información confidencial (cualquier información considerada o designada por FCA BANK Group como confidencial que, en caso de divulgarse, *podría suponer daños de negocio, a su reputación o legales para FCA BANK Group*) debe mantenerse bajo estricta confidencialidad durante y después de la relación laboral de un empleado o de la relación de un miembro del personal o una tercera parte con la Empresa, cualquiera que sea su carácter. Además, los miembros del personal deben

conocer las obligaciones de la Empresa con respecto a la información confidencial de terceras partes que se revela a miembros del personal/la Empresa y cumplir dichas obligaciones.

Durante el desarrollo de sus actividades empresariales, FCA BANK Group recopila gran cantidad de información personal y se compromete a procesar dicha información exclusivamente de conformidad con todas las leyes aplicables de protección de datos aplicables y como autorizan nuestras políticas de seguridad y privacidad. A tal efecto, FCA BANK Group debe garantizar altos niveles de seguridad al seleccionar y utilizar sus sistemas de tecnología de la información diseñados para procesar información personal.

Los miembros del personal deben seguir las directrices de FCA BANK Group sobre uso, acceso y seguridad de ordenadores, hardware, software y dispositivos móviles con correo electrónico, Internet, intranet, extranet y sistemas de correo de voz. Todos los miembros del personal de FCA BANK Group y de terceras partes deben cumplir las directrices sobre seguridad de la información de FCA BANK Group aplicables a la utilización y la manipulación adecuadas de todo el hardware y software de la Empresa, incluido correo electrónico e Internet, así como otras directrices sobre seguridad de la información aplicables.

La propiedad intelectual desarrollada por FCA BANK Group es un recurso fundamental con un valor crítico para la Empresa, que todos los miembros del personal y de terceras partes deben proteger de la mejor forma posible. Además de proteger la propiedad intelectual de FCA BANK Group, cada miembro del personal y de terceras partes tiene la obligación de respetar los derechos de propiedad intelectual de los demás.

## **Principio: Mantenimiento correcto de registros**

Nuestros clientes, inversores, socios de negocio, entidades gubernamentales y otras partes confían en la exactitud de la información generada a partir de los registros de negocio de la Empresa. Además, hemos de conservar determinados registros por exigencias legales, fiscales o normativas. FCA BANK Group procura mantener un elevado nivel de integridad en los registros de la Empresa. Nos esforzamos en garantizar que todos los registros de la Empresa son veraces, fiables y útiles. Por último, la Empresa se compromete a educar a todos los miembros del personal de la Empresa que crean y gestionan registros.

## **Contabilidad y controles internos**

FCA BANK Group tiene como política mantener sistemas de control interno eficaces para garantizar el cumplimiento de las leyes y de nuestros Principios, Políticas y Procedimientos, además de proteger y evitar el uso indebido de los activos de la Empresa y garantizar la autorización apropiada de las transacciones de la Empresa y otras actividades corporativas. Los

controles internos de FCA BANK Group nos permiten incluir información completa, veraz, exacta, oportuna e inteligible en los informes y documentos que la Empresa archiva o presenta a las autoridades competentes y en sus demás comunicaciones públicas, incluidos informes económicos que reflejan fidedignamente su situación financiera. Para alcanzar este nivel, el personal debe mantener registros internos exactos y completos de todas las actividades empresariales y gestionar la autorización y la documentación adecuadas de todas las transacciones y los acuerdos con socios de negocio. Los registros de la Empresa son propiedad exclusiva de FCA BANK Group y deben crearse y mantenerse con arreglo a los Principios y las Políticas aplicables.