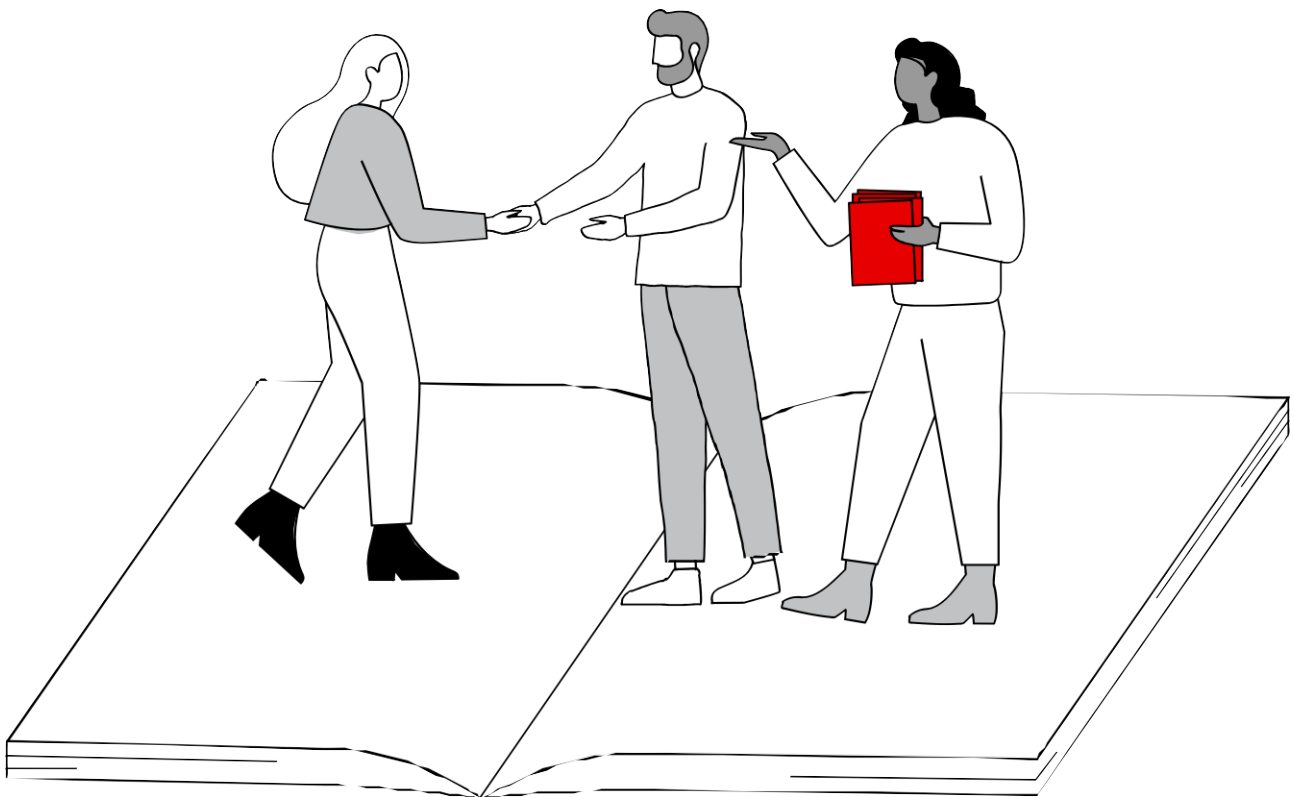


Sposób, w jaki działamy

Nasz **Kodeks postępowania i etyki**



3
Nasz Kodeks postępowania
i etyki

4
Tworzenie
właściwej kultury
i sposobu
postępowania

5
Odpowiedzialne zachowanie

6
Prawo, zasady i regulacje

7
Udostępnianie,
wykorzystywanie
i przechowywanie
informacji

8
Zrównoważony
rozwój i wpływ
na społeczeństwo

8
Procedury dyscyplinarne

9
Przestrzeganie Kodeksu

W niniejszym Kodeksie znajdziesz zasady i zobowiązania określające nasze standardy etyczne oraz sposób prowadzenia działalności. Opisane tu założenia i praktyki zostały ustanowione przez Board of Directors (BoD, pol. – Rada Dyrektorów) i Group Executive Board (GEB, pol. – Zarząd) Grupy UBS.

Przestrzeganie Kodeksu i akceptowanie go pomaga nam pielęgnować kulturę, której nieodłączną częścią jest odpowiedzialne zachowanie chroniące naszych klientów i współpracowników, naszą reputację oraz zapewnia stabilność i zrównoważone wyniki. Gwarantuje to zdolność do tworzenia trwałej wartości dla akcjonariuszy, klientów i społeczności. Zapewniamy przy tym, że nasze praktyki są zgodne z obranym przez nas celem, naszym Purpose: „Reimagining the power of investing. Connecting people for a better world.”

Co roku dokonujemy przeglądu Kodeksu

Kodeks jest w pełni popierany przez BoD i GEB, które co roku dokonują jego przeglądu, aby upewnić się, że wszelkie zmiany istotne dla naszych klientów, pracowników i pozostałych interesariuszy zostały w nim odzwierciedlone. Po gruntownej rewizji Kodeksu w 2021 r. dokonaliśmy dalszych korekt w przeglądach z 2022 i 2023 r., skupiając się głównie na doprecyzowaniu, uproszczeniu i ujednoczeniu języka, którego używamy.

Kodeks dotyczy wszystkiego i wszystkich

Podobnie jak nasz Purpose, niniejszy Kodeks obowiązuje każdą osobę w UBS i opisuje to, czego oczekujemy od siebie samych i wszystkich wokół nas. Kodeks obejmuje nasze kontakty z klientami, kontrahentami, akcjonariuszami, organami regulacyjnymi, partnerami biznesowymi i współpracownikami. Stanowi także podstawę naszych polityk, wytycznych i procedur.


Nieznajomość Kodeksu nie wchodzi w grę, a w związku z tym nie usprawiedliwiamy jego żadnych naruszeń.

Oczywiście, nie jest możliwym opisanie w Kodeksie każdego potencjalnego przypadku czy sytuacji. Gdy będziesz mieć do czynienia z czymś niespodziewanym, kieruj się zasadami etycznymi opisanymi w Kodeksie i zasięgnij odpowiedniej porady.

Dziękujemy za Twoje zaangażowanie.

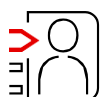


Colm Kelleher
Chairman of the Board of Directors



Sergio Ermotti
Group Chief Executive Officer

Tworzenie właściwej kultury i sposobu postępowania



Kultura

Kultywujemy kulturę opartą na wysokich standardach etycznych i odpowiedzialności z uczciwością. Nasza już ugruntowana, inkluzywna kultura bazuje na naszych trzech kluczach do sukcesu, a my zachęcamy współpracowników do czynienia tego, co w naszej mocy, w celu wyeliminowania wszelkich zawłości. Pozostajemy skoncentrowani i zaangażowani, pragnąc wywiązać się z naszych zobowiązań.

Przykładowo, nie tylko przestrzegamy prawa, zasad i przepisów, ale też zawsze postępujemy właściwie kierując się naszymi ustalonymi zasadami i wartościami. Obejmuje to działanie jako jedna, wspólna organizacja i ułatwianie prowadzenia biznesu poprzez wprowadzanie uproszczeń oraz zwiększanie wydajności - z korzyścią dla wszystkich wewnętrznych i zewnętrznych interesariuszy.

Uczciwy obrót oraz uczciwa i efektywna konkurencja

Przestrzegamy praw, zasad i przepisów mających na celu stworzenie równych warunków prowadzenia działalności, w tym prawa dotyczącego konkurencji i prawa antymonopolowego. Postępujemy uczciwie, z szacunkiem i rzetelnie w stosunku do wszystkich, z którymi wchodzimy w interakcję.

Dla przykładu, nie zniekształcamy ani nie próbujemy ukrywać faktów czy prawdy. Nie wykorzystujemy też informacji, do których nie powinniśmy mieć dostępu, i rygorystycznie zabramy zmów z konkurentami.

Relacje z klientami

Dbamy o naszych klientów i chcemy służyć im w dłuższej perspektywie, chroniąc ich przed wszelkimi formami podatności na zagrożenia i pielęgnując ich zaufanie. Dążymy do zapewnienia im spersonalizowanej, terminowej i bezproblemowej obsługi.

Przykładowo, nie tylko dostosowujemy nasze produkty, usługi i prowadzone interakcje do potrzeb i oczekiwań klientów, ale dbamy również o to, by nie stały one w sprzeczności przepisami prawa, zasadami i regulacjami oraz by potencjalne konflikty z interesami klientów były odpowiednio rozwiązywane. Łączymy klientów z osobami, które mogą pomóc im osiągnąć ich cele, a ich feedback traktujemy i analizujemy z najwyższą starannością i tak szybko, jak to możliwe.

Konflikty interesów

Zobowiązujemy się do identyfikowania i rozwiązywania potencjalnych bądź faktycznych konfliktów interesów poprzez ich natychmiastowe ujawnianie i zgłaszanie. Na przykład, nie tworzymy ani nie ukrywamy jakichkolwiek zaistniałych lub potencjalnych konfliktów interesów, które mogłyby przynieść szkodę naszym klientom, podważyć wiarygodność i efektywność rynków

finansowych, spowodować naruszenie przez UBS obowiązków prawnych i/lub regulacyjnych, i/lub zaszkodzić reputacji UBS.

Odpowiedzialne zachowanie



Różnorodność i równe szanse

Zależy nam na przyciąganiu i zatrzymywaniu osób z różnych środowisk, niezależnie od ich statusu, przynależności etnicznej, płci, tożsamości płciowej, ekspresji płciowej, narodowości, wieku, sprawności, orientacji seksualnej czy religii. Nasza kultura opiera się na serdeczności, szacunku i docenianiu wszystkich członków zespołu oraz tworzeniu środowiska, w którym każdy ma szansę odnieść sukces.

Przykładowo, nie tolerujemy dyskryminacji, mobbingu ani żadnych form nękania. Zachęcamy się nawzajem do sygnalizowania i eskalowania wszelkich budzących wątpliwość postaw bez obaw o działania odwetowe.

Wyniki i profesjonalizm

Dążymy do zbalansowania zrównoważonych wyników z odpowiednio oszacowanym poziomem podejmowanego ryzyka, dzięki, między innymi, przestrzeganiu ugruntowanych zasad i stosowaniu dobrych praktyk z zakresu zarządzania ryzykiem. Pozostajemy skupieni, zaangażowani i sumienni, aby zapobiegać niezamierzonym nadużyciom. Nasze wyważone podejście jest zgodne z oczekiwaniami naszych interesariuszy, chroni nasz kapitał i reputację oraz ma wpływ na poprawę naszych wyników finansowych.

Na przykład, stosujemy zasady wynagradzania, które korespondują z zasadą nagradzania za wyniki. W ocenie indywidualnych wyników brane są pod uwagę zarówno wkład (co?), jak i sposób postępowania (jak?). Oczywiście, uwzględniamy także takie elementy jak przestrzeganie prawa, regulacji, Kodeksu, polityk i wszelkich procedur.

Zdrowie i bezpieczeństwo

Zależy nam na środowisku pracy, w którym chronimy zdrowie, bezpieczeństwo i dobre samopoczucie wszystkich. Nie robimy niczego, co mogłoby narazić kogokolwiek na niebezpieczeństwo lub szkodę. Dotyczy to również zagrożenia nieplanowanymi zakłóceniami bądź sytuacjami kryzysowymi, które z dowolnego powodu mogą wpływać na działalność biznesową, procesy i/lub ludzi.

Przykładowo, nie przedkładamy naszych potrzeb biznesowych lub inicjatyw strategicznych ponad zdrowie i dobre samopoczucie ludzi – czy to pracowników, klientów, partnerów, akcjonariuszy, czy kogokolwiek innego. Tworzymy innowacyjne miejsca pracy umożliwiające efektywną współpracę. Nasza elastyczna organizacja pracy, a także obowiązujące u nas przepisy dotyczące urlopów i świadczeń, mają na celu wspieranie zarówno życia zawodowego, jak osobistego pracowników.

Prawo, zasady i regulacje



Przestrzeganie prawa

Jesteśmy zobowiązani do przestrzegania prawa, zasad i regulacji obowiązujących w miejscach, w których mieszkamy, pracujemy i prowadzimy działalność, co dotyczy również wewnętrznych zarządzeń, wytycznych i polityk UBS.

Przykładowo, nie sprzedajemy, kupujemy, odwiedzamy ani nie kontaktujemy się z potencjalnymi i/lub obecnymi klientami spoza określonej lokalizacji i/lub jurysdykcji bez zrozumienia i przestrzegania obowiązujących przepisów prawa, zasad i regulacji oraz naszych własnych polityk. Dotyczy to także stosowania się do wymogów licencyjnych, ograniczeń związanych z produktami czy przepisów podatkowych. Współpracujemy z władzami i innymi organami rządowymi w sposób otwarty i przejrzysty.

Walka z przestępczością

Robimy wszystko, co w naszej mocy, by zwalczać pranie pieniędzy, korupcję i finansowanie terroryzmu – także poprzez stosowanie się do światowych sankcji zgodnie z organami jurysdykcyjnymi i naszą polityką wewnętrzną. Mamy rygorystyczne systemy służące do wykrywania, powstrzymywania i zgłaszania spraw związanych z praniem pieniędzy, w tym finansowaniem terroryzmu.

Przykładowo, nie tolerujemy żadnych form korupcji ani łapownictwa, w tym płatności przyspieszających tok sprawy. Nie oferujemy i nie przyjmujemy niewłaściwych prezentów czy płatności.

Sprawy podatkowe

Zobowiązujemy się do płacenia i zgłaszania wszystkich podatków należnych ze strony UBS. Zgodnie z wymogami prawa, przepisów i regulacji rzetelnie przekazujemy informacje związane z naszą sytuacją podatkową, a także sytuacją naszych klientów i pracowników.

Przykładowo, nie pomagamy i nie doradzamy naszym klientom ani żadnym innym podmiotom w zakresie unikania podatków lub nieprawidłowego zgłaszania dochodów i zysków podlegających opodatkowaniu. Nie popieramy też transakcji, w których wynik podatkowy jest uzależniony od nierealistycznych założeń bądź ukrywania istotnych faktów. Nie zawieramy również umów ze stronami trzecimi, które świadczą usługi dla nas lub w naszym imieniu, jeśli usługi te mają na celu pomoc innym w niewłaściwym uchylaniu się od płacenia podatków.

Udostępnianie, wykorzystywanie i przechowywanie informacji



Poufność klienta oraz zarządzanie danymi i zasobami

Zobowiązujemy się do ochrony informacji dostarczanych nam przez naszych klientów i wykorzystywania ich wyłącznie w sposób etyczny i zgodny z obowiązującymi przepisami, zasadami i regulacjami. Dotyczy to wszystkich typów danych, informacji i zasobów. Nasze zasady, standardy i procedury mają na celu zapobieganie ingerowaniu, przeglądaniu i wykorzystywaniu danych przez niewłaściwe osoby, ich kradzieży, utracie bądź zniszczeniu. Wskazują nam one także właściwe ścieżki przetwarzania danych i informacji oraz sposoby opracowywania i wdrażania rozwiązań technologicznych.

Na przykład, nie udostępniamy danych dotyczących naszych klientów osobom spoza firmy, chyba że mamy na to ich zgodę lub udostępnienie wynika z obowiązku prawnego wobec odpowiednich organów. Nawet wewnętrznie dane dotyczące klientów udostępniamy współpracownikom tylko na zasadzie "niezbędnej wiedzy" i zgodnie z obowiązującymi przepisami, zasadami i regulacjami. Ponadto, nie wykorzystujemy danych i informacji w sposób mogący zaszkodzić klientom, pracownikom, społeczeństwu bądź rynkom.

Sprawozdawczość i udostępnianie informacji

Dokładamy wszelkich starań, aby wszystkie informacje, jakie udostępniamy i raportujemy, były dokładne, właściwe i łatwe do zrozumienia, a także zgodne z obowiązującym prawem, przepisami i regulacjami. Obejmuje to także rzetelne sporządzanie i uczciwą prezentację skonsolidowanych sprawozdań finansowych, zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Przykładowo, niezależni audytorzy zewnętrzni na podstawie przeprowadzonego przez siebie audytu wyrażają opinię na temat naszej wewnętrznej kontroli nad sprawozdawczością finansową, a także na temat samych sprawozdań finansowych.

Informacje poufne i wewnętrzne

Z najwyższą starannością weryfikujemy, czy dane informacje mają charakter poufny (są istotnymi informacjami niedostępnymi publicznie) i udostępniamy je tylko w razie konieczności (tym, którzy muszą je znać w celu wykonania swojej pracy). Dotyczy to zarówno osób w naszej firmie, jak i poza nią. Przestrzegamy przy tym naszych wewnętrznych procedur, a także odpowiednich przepisów prawa i regulacji.

Na przykład, nie angażujemy się ani nie pomagamy klientom w angażowaniu się w żadne formy niewłaściwego działania rynkowego, w tym w wykorzystywanie informacji poufnych i wewnętrznych, manipulacje na rynku czy praktyki antykonkurencyjne.

Zrównoważony rozwój i wpływ na społeczeństwo



Działamy z myślą o długoterminowej perspektywie i tworzeniu wartości dla klientów, pracowników, społeczności czy inwestorów. Angażujemy się w budowanie bardziej sprawiedliwego i lepiej prosperującego społeczeństwa, ochronę środowiska i zwalczanie nierówności u ich podstaw. Ten etos jest zgodny z naszym Purpose i zobowiązaniami zewnętrznymi, takimi jak dążenie do osiągnięcia Celów Zrównoważonego Rozwoju.

Przykładowo, staramy się opracowywać produkty, oferować nasze porady i prowadzić działalność w sposób odzwierciedlający nasze wysokie standardy i wspierający klientów w ich dążeniach wywierania pozytywnego wpływu na środowisko i społeczeństwo.

Procedury dyscyplinarne



Zachęcamy do przyjmowania właściwych postaw poprzez ustanawianie zasad nagradzania i ram kontroli wewnętrznej, które promują przestrzeganie wewnętrznych i zewnętrznych standardów, przepisów prawa, zasad i regulacji.

Każda osoba, która je naruszy, podlega konsekwencjom, włącznie ze zwolnieniem z pracy. Konsekwencje te mogą dotyczyć nie tylko osób naruszających zasady, lecz także ich bezpośrednich przełożonych oraz wszystkich, którzy wiedzieli o naruszeniu, ale nie przekazali sprawy dalej.

Przykładowo, nie akceptujemy ani nie zatajamy jakichkolwiek działań noszących znamiona przestępczości i nie wahamy się przed zgłoszeniem ich do właściwych organów.

Przestrzeganie Kodeksu



Zobowiązujemy się do przestrzegania niniejszego Kodeksu przez cały czas.

Przykładowo, nie akceptujemy i nie usprawiedliwiamy żadnych naruszeń Kodeksu, niezależnie od tego, czy zaistniały one dla celów wygody, osiągnięcia zysku lub przewagi konkurencyjnej, czy na prośbę klienta lub kogokolwiek innego.

Zmiany Kodeksu

Zobowiązujemy się do regularnego przeglądu Kodeksu i jasnego komunikowania wszelkich wprowadzonych do niego zmian w celu zapewnienia, że stale odzwierciedla on zasady, wartości i standardy UBS oraz pozostaje w zgodzie z obowiązującym prawem.

Proces afirmacji

Podczas corocznego procesu afirmacji (czyli pracownicy wewnętrzni i zewnętrzni¹) każdy z nas oświadcza, że przeczytał i akceptuje niniejszy Kodeks.

Speak Up (zabierz głos i zgłoś niewłaściwe postępowanie)

Zobowiązujemy się do zgłaszania wszystkich potencjalnych problemów i naruszeń naszym bezpośrednim przełożonym i funkcjom kontrolnym. Zgłoszeń należy dokonywać zgodnie z polityką UBS dotyczącą eskalacji. Wszelkie wątpliwości czy obawy można także przekazywać w sposób poufny i, w zależności od preferencji, anonimowy, za pośrednictwem strony goto/speakup.

Dla przykładu, nie tolerujemy żadnych form działań odwetowych ani dyskryminacji wobec pracowników, którzy ujawnili informacje o sprawie, którą w uzasadniony sposób uważają za rzeczywiste lub prawdopodobne naruszenie jakiegokolwiek prawa, zasad, regulacji, Kodeksu, polityk lub procedur.

Pytania dotyczące Kodeksu

Jeśli masz jakiegokolwiek pytania czy uwagi dotyczące dowolnej części niniejszego Kodeksu, skontaktuj się z nami za pośrednictwem tego adresu mailowego: cr@ubs.com.

¹ Dotyczy również pracowników w niepełnym wymiarze godzin i wykonawców.

