我們的業務方針

我們的行為與道德標準

UBS 瑞銀集團

3
我們的行為 與道德標準

4
建立恰當的文化和行為

6
負責任的行為

7
法律、規章和 制度

8
資訊的共用、使用與儲存

9
永續性與社會影響

9
紀律處罰程序

10
堅持《準則》

在本《準則》，董事會 (BoD) 與集團執行委員會 (GEB) 明確規定定義我們道德標準及經營方式的原則與實踐。

我們將在公司內形成一種文化，使堅守責任的觀念深植於心，以保護我們的客戶、員工和聲譽，以及確保穩定和可持續績效。這維護了我們為股東、客戶和社會創造持久價值的能力。

《準則》將隨瑞銀一起持續改進

每年，董事會和集團執行委員會皆會審閱《準則》，以確保關於我們客戶、員工和其他投資者的重大變化皆體現於本《準則》。我們在 2025 年審查作業後主要做出語言上的調整以反映相關發展。隨著我們持續推進瑞士信貸的整合，我們將繼續仔細審閱我們的《準則》，以確保它能反映合併後的瑞銀的文化相關之重點事項。

《準則》適用於所有範疇及每位瑞銀員工

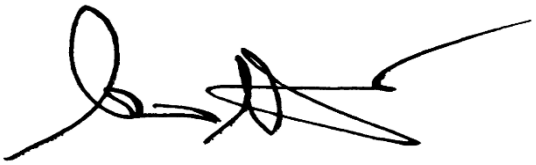
《準則》適用於瑞銀全體人員。它是我們對自身和彼此的期望；它涵蓋了我們與客戶、對手方、股東、監管機構、業務合作夥伴、同事與整個社會之間相處之道；它亦是我們政策、指南和程序的根基。

因此，我們所有人皆應熟練掌握並嚴格遵守本《準則》。

本《準則》是道德行為的指南。因此遇到無法預見或意外情況時，請利用本《準則》中的道德標準支持您的判斷，並尋求適當指導。

感謝各位同仁的付出與努力。

Colm Kelleher
董事會主席



Sergio Ermotti
集團行政總裁

建立恰當的文化和行為

文化

我們秉持正直誠信的態度，致力於維護建基於最高的道德標準和高度責任感的文化。我們強大的包容性企業文化建立於我們成功的三大要素基礎，並鼓勵員工盡其所能地去繁就簡。我們保持專注投入的態度，確保兌現我們的承諾。我們致力於成為強大又始終如一的的風險管理者，以專注於員工行為的最高標準，負起建立穩健的風險文化的責任。我們不會作無法履行的承諾，並一直致力超越期望。

例如，我們不僅簡單地遵守法律、制度與規章，而是要根據既定原則採取正確的行為。這包括全公司齊心協力，透過簡化流程和提高效率，為我們所有內部和外部投資者的業務開展提供更多便利。

公正交易和公平有效的競爭

我們嚴格遵守旨在為所有人創造公平競爭環境的法律、規章和制度， 包括競爭法和反壟斷法，以及公平存取的規定。我們公平、尊敬、誠信地對待每一個人。

例如，我們不會扭曲或試圖隱瞞事實及真相，亦不會將資訊用於預期商業目的以外的用途，並嚴禁同事之間私相授受、暗通曲款。

客戶關係

我們透過建立和維持相互持久的信任，為客戶提供長期服務。我們的宗旨是提供個人化及時無縫式客戶體驗。

例如，我們不僅要與客戶合作互動或為他們提供合適的產品和服務，更要確保不會違反法律、制度與規章，以及妥善處理可能與客戶利益產生的衝突。我們要在客戶與有助於其實現目標的人之間架起溝通的橋樑，我們也要以最謹慎態度和迫切感處理客戶反映的意見。

利益衝突

我們有義務識別、預防、匯報並管理潛在、實際存在或所察覺的利益衝突

具體方法是提出問題並立即予以解決。

例如，我們透過適當的機制以披露有機會帶來潛在、實際存在或所察覺的任何利益衝突的任何活動、關係和利益：這些利益衝突可能有損我們客戶、破壞金融市場完整性和效率、導致瑞銀違反法律和/或監管義務或有損瑞銀聲譽。

負責任的行為

多元化與平等機會

我們堅持廣納賢才，無論身份、種族、性別、性別認同、性別表達、國籍、年齡、能力、性向或宗教信仰，在用人唯才的基礎上、一律平等對待。我們企業文化基礎是讓所有團隊成員皆能享有受歡迎、受尊重和重視的體驗，打造人人都有機會獲得成功的環境。

例如，我們不容忍任何形式的歧視、霸凌或騷擾。我們鼓勵每個人在遇到任何問題時大膽發聲和彙報，而不會擔心被報復。

業績與專業

我們必須平衡可持續效益與適當風險承擔，包括良好行為方式和風險控制措施。我們保持專注投入和努力勤奮的態度，防止不當行為發生。我們採取的平衡方法符合投資者的期望，既保護我們的資本和聲譽，亦提高了我們的財務業績品質。

例如，我們採用按績效給薪的薪酬原則。個人業績評估同時反映其所作出的貢獻和行為方式。此外，我們還要將其對法律、制度、規章、《準則》、政策或程序的遵守情況納入考量。

健康與安全

我們致力營造能保護全體人員健康、安全和福祉的工作環境。我們不會從事任何可能致人於險境或造成人身傷害的活動，包括任何原因所造成、影響業務活動、流程和/或人員的計畫外中斷或危機。

例如，我們不會將我們業務需求或策略措施淩駕於我們的員工、客戶、合作夥伴、股東或任何人健康和福祉之上。我們建立並維護具有創新性的工作場所，讓員工以高效率協同工作。為了給員工提供工作與個人生活支援，我們採用彈性的工作排程及休假和福利安排。

法律、規章和制度

遵循法律

我們承諾遵守生活、工作和經營過程的法律、規章和制度，同時關注瑞銀自身管理架構、文件和政策。

例如，當我們進行境外銷售、購買、拜訪或與來自我們各自所在地和/或司法管轄區以外的潛在客戶和/或客戶往來時，我們有責任瞭解並遵守適用法律、規章和制度及瑞銀自身政策。這其中還包括遵守授權要求、產品限制和稅收規則。我們會公開且透明的與主管機關和其他政府機構往來。

打擊犯罪

我們會竭盡所能地打擊洗錢、貪汙和資助恐怖主義的行為，包括依據司法當局要求和我們內部政策遵守全球制裁相關規定。我們建立了嚴密的制度，以發現、阻止並舉報任何洗錢行為，包括資助恐怖主義的行為。

例如，我們對任何形式的貪汙或賄賂零容忍，包括「疏通費」 我們不贈送或收受任何不恰當的禮物或錢款。

稅收事宜

我們承諾申報並繳納瑞銀應付的所有稅款。我們會根據所有適用法律、制度與規章的要求，準確申報瑞銀自身、客戶及員工的納稅情況。

例如，我們不會幫助或建議我們的客戶或任何其他方逃避稅款或錯誤申報其應稅收入和收益。如果其稅務結果係根據不符合事實的假設或隱蔽相關事實，我們不會支持該交易。對於向我們提供服務或代表我們提供服務的協力廠商，如果服務行為有助於他人逃避稅款，我們將不與其簽訂協定。

資訊的共用、使用與儲存

客戶隱私與資料和資產管理

我們承諾保護客戶向我們分享的資訊，保護所有形式的資料、資訊和資產，並僅以合乎道德、司法管轄區法律、制度與規章的方式進行使用。我們的原則、標準和程序旨在防止資料遭篡改、洩露或不當地使用、盜取、遺失或銷毀。這些原則、標準和程序引領我們如何使用資料和資訊，以及如何開發和應用技術解決方案。

例如，除非取得客戶的明確許可，或是在我們有法律義務與相關監管機構分享之情況下，否則我們不會與瑞銀外部任何人分享客戶的詳 細資訊。即使是在瑞銀內部，我們只會與我們認為需要瞭解客戶詳細資訊的同事分享資訊　　並遵守管轄法律、規章和制度。我們不會以可能對我們客戶、員工、公眾或市場有害的方式使用資料和資訊。

報告以及資訊共用

我們會確保我們分享或報告的所有資訊皆為準確及時且易懂，符合法律、制度與規章。這包括根據《國際財務報告準則》進行合併財務報表的編制和公允列報。

例如，我們外部獨立稽核師根據其稽核工作，對我們財務報告內部控制及財務報表本身提供意見。

內幕資訊

我們會竭盡所能地確定自己掌握的資訊是否為內幕資訊（未公開的重要資訊），只在必要時分享此類資訊。此規定適用於瑞銀內部和外部人員，並符合我們內部程序及相關法律、規章和制度。

例如，我們不參與或協助客戶參與任何形式的市場不當行為，包括內幕交易、操縱市場或反競爭行為。

永續性與社會影響

我們要放眼長遠，為客戶、員工、社群和投資者創造價值。我們希望創造更加公平與繁榮的社會，宣導更健康的環境，並協助解決不平等的問題。這一精神亦符合我們的外部承諾，如我們對永續發展目標的承諾。

舉例而言，我們會以體現我們最高標準，同時協助客戶達成目標的方式來開發產品、提供建議和開展業務，以對所處環境與社會創造正面成果。

紀律處罰程序

我們透過建立獎勵制度和內部控制系統來鼓勵正確的行為，支持遵守內部和外部標準、法律、規章和制度。任何違反上述規章制度的員工皆將面臨相應後果　情節嚴重者予以開除。紀律處罰對象不僅包括違反者本人，還包括其直屬主管及任何知情不報者。

舉例而言，我們不會容忍或袒護達到犯罪程度的違規行為　會毫不遲疑上報給相關監管機構。

堅持《準則》

我們時刻恪守本《準則》，絕無例外。

舉例而言，瑞銀絕不接受任何違反《準則》的理由或藉口　　無論是出於利益、便利、競爭優勢的考量，亦或基於客戶或其他任何人的要求。

《準則》的變更

我們承諾定期審核並通告《準則》的變更，以確保其繼續反映瑞銀的原則和標準並符合適用法律。

確認流程

作為年度確認流程一環，我們每人（內部員工和外部職員[1]）皆必須聲明已閱讀並確認知曉本《準則》與支持當中的原則。

舉報

我們承諾將任何潛在問題和違規行為上報給我們直屬主管和控制部門。我們可以按照瑞銀的上報架構進行上報，亦可透過 goto/speakup 內部舉報管道，以保密方式進行上報。如有必要，可以選擇匿名。

舉例而言，員工有權對其合理認為構成實際或可能違反法律、制度、規章、本《準則》、政策或程序的問題進行披露，我們不容忍對其施予任何形式的報復或歧視。

有關《準則》的問題

如果您對《準則》有任何疑問或意見反映，可以透過電子郵件告訴我們：cr@ubs.com

[1] 包括兼職員工及承辦商

UBS 瑞銀集團

© UBS 2025 鑰匙標識和 UBS 屬於瑞銀的註冊或未註冊商標。版權所有。