

Il modo in cui operiamo

Il nostro **Codice di condotta ed etica professionale**



Il nostro Codice di condotta ed etica professionale

Nel presente Codice, il Consiglio di amministrazione e il Direttorio del Gruppo hanno stabilito i principi e le procedure che definiscono la nostra deontologia e il nostro modo di operare nel mondo degli affari.

Attenendoci ad esso, promuoveremo una cultura in cui il comportamento responsabile è radicato in un modo che protegge la nostra gente, la nostra reputazione e la nostra capacità di creare un valore duraturo a vantaggio dei nostri azionisti. Il Codice stabilisce gli standard che ci aiutano a realizzare tutto questo.

Il Codice si basa su tre principi. L'orientamento al cliente, che significa coltivare relazioni in grado di creare valore a lungo termine, concentrandosi sui rendimenti degli investimenti come pure anticipando e gestendo i conflitti d'interesse. L'eccellenza in tutto, dai prodotti e servizi alla collaborazione intragruppo, per dare il meglio di quanto UBS ha da offrire. Infine, risultati sostenibili, lavorando con costanza per rafforzare la nostra reputazione di società estremamente solida impegnata a favore di prassi aziendali sostenibili e generare rendimenti consistenti per gli azionisti.

È fondamentale che tutti noi ci atteniamo a questi principi. In altre parole, se svolgiamo il nostro lavoro nel modo giusto saremo un'impresa migliore e di maggiore successo, di cui andare orgogliosi.

Ogni anno il CdA e il Direttorio del Gruppo conducono un esame del Codice. In tal modo ci accertiamo che gli sviluppi fondamentali per i nostri clienti, collaboratori e altri stakeholder trovino riscontro nel Codice. Nel 2020 abbiamo effettuato una revisione del Codice, con aggiornamenti chiave che sottolineano l'importanza cruciale che attribuiamo alla nostra cultura aziendale, alla concentrazione su clienti e collaboratori, al nostro impegno a favore della sostenibilità e l'esigenza del massimo scrupolo nell'uso di dati e informazioni confidenziali.

Il Codice si applica a tutti in qualsiasi situazione

Il Codice riguarda ciascun collaboratore UBS e stabilisce i principi e gli standard che abbiamo definito per noi stessi. Disciplina i nostri rapporti con clienti, controparti, azionisti, autorità di regolamentazione e partner d'affari, oltre che i nostri rapporti reciproci. Il Codice è la base di tutte le nostre policy, linee guida e procedure.

Abbiamo il compito, collettivamente, di preservare la cultura UBS improntata a un comportamento etico e alla responsabilità.

L'ignoranza del Codice non è una scusa

Nell'ambito della nostra struttura di governance e dei programmi di formazione, tutti in UBS vengono a conoscenza degli standard compresi nel Codice e imparano ad applicarli. La mancata conoscenza del Codice non può essere adottata a giustificazione di eventuali violazioni.

I nostri organi di amministrazione sostengono totalmente il Codice e l'intera banca deve fare altrettanto

Il Consiglio di amministrazione e il Direttorio del Gruppo hanno espresso il loro consenso incondizionato al Codice. Ciascuno di noi deve fare in modo che le nostre attività e decisioni quotidiane siano in sintonia con i requisiti qui stabiliti. Soprattutto, dobbiamo mettere gli interessi dei nostri clienti e azionisti e di UBS al primo posto.

Chiaramente, il Codice non può descrivere ogni situazione. Nel caso in cui vi doveste trovare ad affrontare situazioni inattese, applicate questi standard etici nelle vostre valutazioni e chiedete consiglio o aiuto.

Vi ringraziamo per il vostro sostegno.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Axel Weber', with a long horizontal flourish extending to the right.

Axel A. Weber
Presidente del Consiglio d'amministrazione

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ralph Hamers', with a long horizontal flourish extending to the right.

Ralph Hamers
Group Chief Executive Officer

Sommario

Creare la giusta cultura e condotta	8
Comportamento responsabile	10
Leggi, norme e regolamenti	12
Diffusione, uso e archiviazione delle informazioni	14
Società e ambiente	16
Violazioni del Codice	17
Adesione al Codice	18

Creare la giusta cultura e condotta

Cultura

In UBS abbiamo una cultura basata su standard elevati di comportamento etico e responsabilità. Siamo convinti che la giusta strategia e cultura generino performance forti. Le tre chiavi per il successo, i nostri pilastri, principi e comportamenti, rappresentano la base della nostra strategia e cultura e definiscono non solo i nostri obiettivi sia aziendali che individuali, ma anche il nostro modo di pensare, lavorare e agire in UBS.

Non ci limitiamo a rispettare leggi, norme e regolamenti in ogni nostra azione. Facciamo anche la cosa giusta. Non ci chiediamo solo se ciò che stiamo facendo è legale, ma anche se è in linea con i nostri tre comportamenti UBS, collaborazione, sfida costruttiva e integrità, e con la nostra strategia a lungo termine.

Equità nelle relazioni d'affari e concorrenza leale ed efficace

Operiamo nell'interesse di una concorrenza leale ed efficace e rispettiamo tutte le leggi, le norme e i regolamenti intesi a creare parità di condizioni per tutti, ivi comprese le leggi in materia di antitrust e concorrenza.

Non diamo interpretazioni forzate o distorte dei fatti e non tentiamo di occultare i fatti o la verità. E neppure utilizziamo a nostro vantaggio informazioni che non dovrebbero essere nelle nostre mani.

Siamo corretti, onesti e in buona fede con chiunque incontriamo durante il lavoro: clienti, partner d'affari, concorrenti, fornitori, il pubblico e i colleghi.

Relazioni con la clientela

Assistiamo i nostri clienti con una prospettiva di lungo termine, e ci assicuriamo la loro lealtà guadagnandoci la loro fiducia.

Ci adoperiamo per intuire i bisogni dei clienti. Ci impegniamo oltre misura per offrire un servizio d'eccellenza. Ci assicuriamo che i nostri prodotti e servizi siano adatti alle esigenze dei nostri clienti e che non vengano venduti in modo dannoso ai loro interessi. E ci rapportiamo con loro lealmente, con la medesima cortesia e uguale rispetto, a prescindere dall'entità del loro patrimonio.

Conflitti di interesse

Anteponiamo l'interesse dei nostri clienti al nostro, e l'interesse di UBS al nostro interesse personale. Non permettiamo in alcuna occasione che gli interessi di UBS o i nostri interessi personali influiscano sulla consulenza offerta ai clienti o sugli accordi presi con loro.

Ci assumiamo la responsabilità di identificare e gestire i potenziali conflitti di interesse, compresi quelli percepiti. Appena identifichiamo un conflitto di interesse, allertiamo immediatamente il nostro responsabile di linea o le funzioni di controllo.

Comportamento responsabile

Diversità e pari opportunità

Siamo certi che la presenza di persone provenienti da vari ambienti, con mentalità e opinioni diverse, renda più forte la nostra organizzazione. Insieme ad esse affluiscono idee, esperienze e modi di vedere nuovi e arricchenti.

Non importa la situazione di partenza personale, poiché tutti in UBS hanno le medesime possibilità di avanzamento senza differenze basate su appartenenza etnica, genere, nazionalità, età, abilità, orientamento sessuale o religione. Ci adoperiamo per creare una cultura in cui tutti si sentano accolti, rispettati e parte importante del nostro team, indipendentemente dal settore di UBS in cui operano.

Non tolleriamo alcun tipo di discriminazione, intimidazione o vessazione. E ci incoraggiamo reciprocamente a denunciare simili fatti e a segnalarli tramite canali espliciti, senza timore di ritorsioni.

Performance e professionalità

La nostra professionalità, integrità e ricerca dell'eccellenza sono gli ingredienti con cui creiamo valore per clienti e azionisti. Il nostro sistema di retribuzione è quindi concepito in modo da premiare la creazione di valore sul lungo periodo mantenendo l'equilibrio tra la performance e un'assunzione di rischi prudente con una particolare attenzione all'applicazione di solide pratiche di gestione dei rischi.

Sappiamo che la nostra organizzazione non può essere più forte delle persone che la compongono. Questa consapevolezza ci spinge a creare un ambiente di lavoro in cui il talento può esprimersi e manifestarsi in tutto il suo potenziale.

Protezione dei nostri asset e delle nostre risorse

Proteggiamo gli asset di UBS, a partire dalle informazioni, riservate e sensibili, sui nostri clienti, la nostra attività, i progetti e le persone fino alla proprietà intellettuale di nostra proprietà, i nostri sistemi e l'attrezzatura, così come documenti, informazioni e altri materiali di proprietà di altri che vengono condivisi con noi. Ciò comprende un uso efficiente delle risorse finanziarie di UBS per investimenti, spese e approvvigionamenti. Significa che gli asset e le risorse vengono gestiti in maniera adeguata e utilizzati nel rispetto di leggi, norme e regolamenti rilevanti, facendo in modo che non siano smarriti, rubati, danneggiati o utilizzati in modo improprio. Conserviamo i dati in adempimento delle richieste regolamentari e degli obblighi legali.

Non utilizzeremo in nessuna occasione asset o risorse per attività che non siano legate a UBS o per nostro vantaggio personale.

Salute e sicurezza

Non facciamo nulla che possa mettere a rischio o danneggiare in alcun modo le persone, sia che si tratti di clienti, colleghi, partner, concorrenti, visitatori o altri.

Manteniamo i nostri luoghi di lavoro sicuri seguendo le regole in materia di salute e sicurezza. Ciò ci consente di lavorare in condizioni di sicurezza e salute che rispettano la nostra dignità.

Leggi, norme e regolamenti

Ottemperanza alle leggi

Ottemperiamo alle leggi, alle norme e ai regolamenti del luogo in cui viviamo, lavoriamo e conduciamo gli affari, come pure alle strutture, ai documenti e alle politiche di governance della nostra azienda.

Collaboriamo con gli organi di regolamentazione, adottando un atteggiamento di apertura e trasparenza.

Attività transfrontaliere

Quando il nostro lavoro si estende oltre i confini, aderiamo a tutte le leggi, alle norme e ai regolamenti applicabili, sia del nostro paese di domicilio che dell'altro paese.

Ogni volta che attuiamo vendite e acquisti, effettuiamo visite o trattiamo con clienti provenienti da un altro paese, è nostro compito capire quali siano le leggi, le norme e i regolamenti, nonché le nostre policy applicabili e conformarci ad essi.

Lotta contro la criminalità

È nostro dovere preservare l'integrità del sistema finanziario e della nostra organizzazione.

Facciamo quanto è in nostro potere per lottare contro il riciclaggio di denaro, la corruzione e il finanziamento del terrorismo, anche aderendo alle sanzioni a livello globale in linea con le nostre policy e con le autorità competenti.

Riciclaggio di denaro

Abbiamo messo a punto sistemi rigorosi e ci assumiamo la responsabilità di riconoscere, bloccare e segnalare qualsiasi operazione sospetta di riciclaggio di denaro.

Corruzione

Adottiamo un approccio di tolleranza zero nei confronti della corruzione in qualsiasi forma, ivi inclusi i cosiddetti «pagamenti di agevolazione». Durante lo svolgimento della nostra attività, non offriamo e non accettiamo doni inopportuni o pagamenti.

Questioni fiscali

Seguiamo tutte le leggi, le norme, i regolamenti e i trattati in materia fiscale che sono applicabili a noi, in tutto il mondo, non solo seguendoli alla lettera ma anche nello spirito con cui vengono emanati. Comuniciamo e versiamo tutte le imposte dovute. Comuniciamo come richiesto le informazioni relative alla nostra posizione fiscale e quella dei nostri clienti e dei nostri collaboratori.

Non aiuteremo o consiglieremo i nostri clienti o qualsiasi altro soggetto ad eludere le tasse o ad occultare i propri averi al fisco, né tanto meno interverremo in operazioni in cui sappiamo che le dichiarazioni fiscali sono basate su presupposti non realistici o nascondono fatti rilevanti.

Non stipuleremo contratti neppure con terzi che forniscono servizi per noi o per nostro conto, se tali atti contribuiscono ad eludere gli obblighi fiscali.

Diffusione, uso e archiviazione delle informazioni

Confidenzialità dei dati della clientela

I nostri clienti confidano che custodiamo in modo sicuro le informazioni da loro comunicate e che le utilizziamo solo per le finalità convenute.

Adottiamo i massimi standard di sicurezza delle informazioni per garantire la riservatezza dei dati da noi detenuti sui clienti e per tutelare i loro diritti legittimi in materia di privacy. Appliciamo procedure e standard rigorosi per la sicurezza dei dati, al fine di impedire che questi siano manomessi, visualizzati o utilizzati dalle persone sbagliate oppure siano rubati, persi o distrutti.

Non comunichiamo i dati personali dei clienti a nessuno fuori da UBS, eccetto nei casi in cui siamo espressamente autorizzati a farlo o siamo tenuti ai sensi di legge a divulgarli alle autorità competenti. Anche all'interno di UBS, rendiamo note le informazioni fornite dai clienti soltanto ai colleghi che a nostro giudizio necessitano di conoscerle per prestare un servizio migliore ai clienti.

Uso appropriato di dati e informazioni

Affrontiamo l'uso dei dati e delle informazioni, comprese quelle riguardanti i clienti, da una prospettiva etica, verificando quale sia la cosa giusta da fare, a prescindere da quanto previsto da leggi, norme e regolamenti. Utilizziamo i dati e le informazioni per migliorare i servizi ai clienti o rendere UBS più resiliente e operativamente solida.

I nostri principi e standard ci guidano nella scelta della modalità d'uso dei dati e delle informazioni, nonché di sviluppo e fornitura di soluzioni tecnologiche. Adottiamo modi di operare responsabili, solidi e trasparenti. Teniamo conto dell'impatto sociale e non facciamo un uso dei dati e delle informazioni che possa danneggiare i clienti, i collaboratori, il pubblico o i mercati.

Comunicazione e condivisione delle informazioni

Nel diffondere o comunicare informazioni al pubblico o alle autorità regolamentari, in particolare quando si tratta di informazioni finanziarie, compiamo ogni sforzo affinché tali informazioni siano per quanto possibile accurate, aggiornate e comprensibili (e conformi ai requisiti legali o normativi o alle «best practice»).

Manteniamo una struttura di controllo interna che è disegnata per sostenere la preparazione e una presentazione chiara dei risultati consolidati in linea con i principi contabili internazionali (IFRS) e privi di dichiarazioni inesatte.

I nostri revisori esterni indipendenti, in seguito al loro lavoro di verifica e ispezione, esprimono un'opinione sui controlli interni applicati sia sulle relazioni finanziarie che sui bilanci. La nostra funzione di controllo aiuta i revisori esterni ad adempiere ai loro compiti e responsabilità. Inoltre valuta la conformità della nostra strategia e l'efficacia della governance, della gestione del rischio e dei processi di controllo.

Informazioni privilegiate

Non utilizziamo mai le informazioni privilegiate (informazioni importanti che non sono di dominio pubblico) con finalità diverse da quelle per cui tali informazioni ci sono state date.

Dopo avere compiuto ogni sforzo per appurare se un'informazione è privilegiata o meno, la comunichiamo ad altri esclusivamente nella misura del necessario. Tale principio di divulgazione si applica sia ai collaboratori di UBS che a persone terze, come previsto dalle nostre procedure interne e dalle leggi, dalle norme e dai regolamenti in materia.

Società e ambiente

Integrazione della performance finanziaria e societaria

Integriamo i risultati finanziari con quelli sociali a vantaggio reciproco dei clienti e della nostra azienda.

Siamo sempre alla ricerca di modi migliori di condurre gli affari, metodi che siano attenti all'ambiente e responsabili nei confronti della società.

Rientra in questo sforzo monitorare, gestire e ridurre gli impatti negativi che possiamo avere sull'ambiente e sui diritti umani. Significa gestire i rischi sociali e ambientali cui sono esposti i beni nostri e dei nostri clienti. E significa anche cercare delle opportunità di investimenti sostenibili per noi e per i nostri clienti.

Investimento nelle comunità

Cerchiamo il modo per contribuire al benessere delle comunità locali, sostenendo attività benefiche e nonprofit finanziariamente e in altro modo, anche tramite il volontariato.

Violazioni del Codice

Procedimenti disciplinari

Chiunque infranga le regole (che si tratti del nostro Codice, delle policy di UBS o di leggi, norme e regolamenti) andrà incontro a conseguenze che vanno dal richiamo e l'avvertimento al licenziamento.

Tali misure sono adottate non solo nei confronti della persona che ha commesso la violazione, ma anche del suo responsabile di linea e di chiunque fosse al corrente dell'infrazione ma non l'abbia segnalata.

Qualora una violazione configuri un comportamento criminale, non esiteremo a portarla all'attenzione delle autorità competenti.

Adesione al Codice

Adempiamo ai principi del Codice sempre e senza eccezioni.

UBS non accetta alcuna giustificazione o scusa per eventuali violazioni dettate da qualsivoglia motivo sia questo il profitto, la convenienza, un vantaggio competitivo o la richiesta di un cliente.

Emendamenti al Codice

Il Codice definisce il modo in cui operiamo. Il Codice è soggetto a revisioni periodiche, volte a garantire che rispecchi i nostri principi e standard e che sia conforme alla legge. Ogni modifica viene comunicata a tutti i collaboratori.

Processo di dichiarazione

Nell'ambito del nostro processo di dichiarazione annuale ognuno di noi dichiara di aver letto e di essere a conoscenza del Codice.

Speak Up (Segnalazione Whistle-blowing)

Segnaliamo prontamente qualsiasi possibile violazione di leggi, norme, regolamenti, policy, standard professionali e dei principi del Codice al nostro responsabile di linea o al funzionario locale incaricato delle indagini. Possiamo effettuare tale segnalazione in forma confidenziale o anonima, utilizzando le procedure di whistleblowing pubblicate sulla rete intranet al sito goto/speakup.

UBS non tollera alcuna forma di ritorsione contro coloro che hanno denunciato irregolarità e comportamenti illeciti.

UBS si aspetta, inoltre, che i responsabili di linea provvedano a deferire e segnalare a loro volta le violazioni di leggi, norme, regolamenti, policy, standard professionali e principi del Codice.

Domande sul Codice

Qualsiasi domanda su qualsiasi parte del presente Codice o sulle sue implicazioni pratiche va indirizzata al Group General Counsel o al Group Chief Compliance and Governance Officer.

UBS Group SA
Casella postale
CH-8098 Zurigo

ubs.com

