

Nossa prática de negócios

Nosso **Código de conduta e ética**



Nosso Código de conduta e ética

Neste Código, o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva do Grupo estabelecem os princípios e as práticas que definem nossos padrões de ética e a nossa forma de fazer negócios.

Ao segui-lo, fomentaremos uma cultura onde o comportamento responsável será enraizado de uma forma que protege nossos funcionários, nossa reputação e nossa capacidade de criar um valor duradouro para nossos acionistas. O Código estabelece as normas que nos ajudam a fazer isso acontecer.

Ele é baseado em três princípios: foco no cliente, que consiste em construir relações que geram valor de longo prazo, com foco em rendimentos e na antecipação e gestão de conflitos de interesse; excelência em tudo, desde os nossos produtos e serviços até a forma como colaboramos em toda a empresa para proporcionar o melhor do que o UBS tem a oferecer; e desempenho sustentável através de um trabalho contínuo a fim de fortalecer a nossa reputação como uma empresa sólida, comprometida com práticas empresariais sustentáveis para todos os nossos acionistas, e oferecer retornos consistentes aos acionistas.

É fundamental que todos nós sigamos esses princípios. Em resumo, se fizermos negócios da forma certa, seremos uma empresa ainda melhor, mais bem-sucedida e da qual todos podemos nos orgulhar.

Todos os anos, o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva do Grupo realizam uma revisão do nosso Código. Dessa forma, garantimos que os principais avanços pertinentes aos nossos clientes, funcionários e outras partes interessadas importantes sejam refletidos no Código. Após a nossa revisão de 2020, incluímos atualizações que reforçam a absoluta importância de nos atermos à cultura da nossa empresa, ao nosso foco nos clientes e funcionários, ao nosso comprometimento com a sustentabilidade e à necessidade de sermos minuciosos na forma como usamos dados e informações confidenciais.

O Código se aplica a tudo e a todos

Nosso Código é propriedade de todos os funcionários do UBS e estabelece os princípios e normas que nós mesmos definimos. Ele abrange o nosso relacionamento com clientes, contrapartes, acionistas, agências regulatórias e parceiros de negócios – e uns com os outros. E é a base de todas as nossas políticas, diretrizes e procedimentos.

Coletivamente, temos o dever de manter a cultura de comportamento ético e responsabilidade do UBS.

O desconhecimento do Código não é desculpa

Como parte da nossa estrutura administrativa e programas de treinamento, todos do UBS tomam conhecimento das normas do Código e aprendem como aplicá-las. Não conhecer o Código não é desculpa para violá-lo.

As nossas Diretorias apoiam totalmente o Código e precisam que todo o banco o apoie também

O Código tem o apoio total do Conselho de Administração e da Diretoria Executiva do Grupo. Cada um de nós precisa se certificar de que as nossas ações e decisões do dia a dia sigam as normas estabelecidas aqui. Acima de tudo, devemos colocar os interesses dos nossos clientes, acionistas e do UBS em primeiro lugar.

Evidentemente, o Código não pode descrever todas as possíveis situações. Se você estiver lidando com algo inesperado, aplique estes padrões de ética ao avaliar sua decisão e busque orientação ou ajuda.

Obrigado por seu apoio.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Axel Weber', with a long, sweeping horizontal stroke at the end.

Axel A. Weber
Presidente do Conselho de Administração

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ralph Hamers', with a large, stylized initial 'R' and a long horizontal stroke.

Ralph Hamers
Chief Executive Officer do Grupo

Conteúdo

Criar a conduta e cultura empresarial certa	8
Comportamento responsável	10
Leis, normas e regulamentos	12
Partilha, uso e armazenamento de informações	14
Sociedade e meio ambiente	16
Violação do Código	17
Aplicação do Código	18

Criar a conduta e cultura empresarial certa

Cultura

No UBS, mantemos uma cultura baseada em altos padrões de comportamento ético e responsabilidade. Acreditamos que a estratégia e a cultura correta conduzem um forte desempenho. Os três segredos para o sucesso, nossos Pilares, Princípios e Comportamentos, incorporam o fundamento da nossa estratégia e cultura. Eles definem aquilo em que acreditamos, tanto como empresa como individualmente, e definem a forma como pensamos, trabalhamos e agimos no UBS.

Nós não nos limitamos a seguir as leis, normas e regulamentos em tudo que fazemos. Nós fazemos o que é certo. Nós não nos limitamos a perguntar se o que estamos fazendo é legal, mas também nos perguntamos se o que fazemos se enquadra nos nossos três Comportamentos do UBS, Colaboração, Desafio e Integridade, e também na nossa estratégia a longo prazo.

Práticas comerciais leais e concorrência leal e eficiente

Agimos no interesse da concorrência leal e eficiente e respeitamos todas as leis, normas e regulamentos que destinam-se a criar condições de igualdade para todos, incluindo leis antitruste e concorrência.

Não aumentamos, distorcemos nem tentamos ocultar os fatos ou a verdade. Nem usamos informações que não deveríamos ter para obter vantagem própria.

Nós atuamos de maneira leal, honesta e de boa-fé com todos com quem lidamos: nossos clientes, parceiros de negócios, concorrentes, fornecedores, o público em geral e uns com os outros.

Relações com os clientes

Nós tomamos conta dos nossos clientes no longo prazo, conquistando a fidelidade e a confiança deles.

Nós tentamos prever o que os nossos clientes vão precisar. Nós fazemos um esforço extra para proporcioná-los um atendimento excelente. Nós asseguramos que nossos produtos e serviços sejam adequados para nossos e clientes e que sejam vendidos de uma forma não prejudicial aos interesses deles. E nós os tratamos de maneira justa e com a mesma cortesia e respeito, sejam eles grandes ou pequenos.

Conflitos de interesse

Colocamos os principais interesses dos nossos clientes antes dos nossos, e os interesses do UBS antes dos nossos interesses pessoais. Nunca deixamos os interesses do UBS ou os nossos interesses pessoais influenciarem a nossa assessoria aos clientes ou os nossos relacionamentos com eles.

Nós somos responsáveis por identificar e gerenciar potenciais conflitos de interesse, incluindo conflitos presumíveis. Assim que identificamos qualquer destes conflitos, nós os comunicamos imediatamente ao nosso gerente de linha ou às funções de controle.

Comportamento responsável

Diversidade e oportunidades iguais

Nós acreditamos que pessoas de diferentes formações, ideias e opiniões, nos tornam uma empresa mais sólida. Elas nos trazem novas e valiosas ideias, abordagens e experiências.

Independentemente do seu status, todos têm a mesma oportunidade de crescer no UBS, seja qual for sua etnia, sexo, nacionalidade, idade, habilidade, orientação sexual ou religião. E trabalhamos para criar uma cultura empresarial onde todos se sentem bem-vindos, respeitados e que são uma parte valiosa da nossa equipe, seja qual for o departamento no qual trabalham no UBS.

Nós não toleramos nenhum tipo de discriminação, bullying ou assédio. E incentivamos os nossos funcionários a falar abertamente e reportar qualquer assunto através dos canais apropriados, sem medo de represálias.

Desempenho e profissionalismo

Nosso profissionalismo, integridade e busca pela excelência são a nossa forma de gerar valor para os nossos clientes e acionistas. Assim, nosso sistema de compensação é projetado para recompensar a geração de valor em longo prazo por meio de um equilíbrio entre desempenho e tomada de riscos prudente, com um foco na conduta e nas boas práticas de gerenciamento de riscos.

Nós sabemos que a solidez da nossa empresa depende da gente que faz parte dela. Por isso, trabalhamos duro para criar um ambiente de trabalho onde o talento pode prosperar e atingir seu potencial máximo.

Proteger nossos ativos e recursos

Nós mantemos os ativos do UBS seguros: desde informações confidenciais sobre os nossos clientes, negócios, planos e funcionários até a propriedade intelectual, sistemas e equipamentos, assim como documentos, informações e outros materiais que pertençam a outrem e que nos são confiados ou disponibilizados. Isto inclui o uso eficiente dos recursos do UBS para investimentos, gastos e aquisições. Isso significa assegurar que tais ativos e recursos sejam tratados corretamente e usados de acordo com as leis, normas e regulamentações relevantes e fazer todo o possível para evitar que eles sejam perdidos, roubados, danificados ou utilizados indevidamente. Nós mantemos dados para cumprir com obrigações regulamentares e legais.

Nós não usamos tais ativos ou recursos para atividades que não estejam ligadas ao UBS ou para fins pessoais.

Saúde e segurança

Nós nunca agimos de forma que possa colocar as pessoas em perigo ou prejudicá-las de qualquer forma, sejam elas colegas, clientes, parceiros, concorrentes, visitantes ou qualquer outra pessoa.

Nós mantemos os nossos locais de trabalho seguros cumprindo normas de saúde e segurança. Ao fazer isso, temos certeza de que temos condições de trabalho seguras e saudáveis que respeitam a nossa dignidade.

Leis, normas e regulamentos

Cumprimento da lei

Nós cumprimos as leis, normas e regulamentos de onde vivemos, trabalhamos e fazemos negócios, bem como nossos próprios documentos, políticas e estrutura administrativa.

Cooperamos com as nossas autoridades reguladoras, sendo abertos e transparentes nos nossos relacionamentos com elas.

Negócios transfronteiriços

Quando trabalhamos com outros países, cumprimos todas as leis, normas e regulamentos pertinentes, tanto dentro do país como no exterior.

Se estivermos vendendo para, comprando de, visitando ou fazendo negócios com clientes de outros países, é nosso dever compreender e seguir tanto as leis, normas e regulamentos aplicáveis como as nossas próprias políticas.

Combate ao crime

Nós temos o dever de preservar a integridade do sistema financeiro e também dos nossos próprios negócios.

Por isso, fazemos tudo que podemos para combater a lavagem de dinheiro, a corrupção e o financiamento do terrorismo, incluindo a adesão a sanções globais de acordo com a nossa política e com as autoridades competentes.

Lavagem de dinheiro

Nós possuímos sistemas rigorosos em vigor e somos responsáveis por detectar, evitar e reportar qualquer atividade que apresente indícios de lavagem de dinheiro.

Corrupção

Nós temos tolerância zero em relação à corrupção ou a qualquer tipo de suborno, incluindo os chamados 'pagamentos facilitadores'. Nós não oferecemos nem aceitamos presentes ou pagamentos indevidos no curso dos nossos negócios.

Impostos são importantes

Nós seguimos todas as leis, normas, regulamentos e tratados fiscais que se aplicam a nós, em todo o mundo, e não apenas à risca, mas também na sua real essência. Pagamos e declaramos todos os impostos que devemos. Comunicamos as informações que se referem a nossa própria situação fiscal e a dos nossos clientes e funcionários conforme exigido.

Não ajudaremos ou aconselharemos nossos clientes ou qualquer outra parte a sonegar impostos devidos ou a não declarar os seus rendimentos e lucros. Também não apoiamos quaisquer transações em que saibamos ou suponhamos que o resultado fiscal esteja baseado em suposições improváveis ou na dissimulação de fatos.

Também não estabeleceremos contratos com terceiros que forneçam serviços para ou em nosso nome, caso esses atos ajudem outros a sonegarem os impostos devidos.

Partilha, uso e armazenamento de informações

Confidencialidade com os clientes

Os nossos clientes confiam que mantenhamos as informações que compartilharam conosco em segurança e que as utilizemos apenas das formas que acordamos com eles.

Nós seguimos os mais altos padrões de segurança da informação para manter as informações dos nossos clientes confidenciais e para proteger os seus direitos legítimos à privacidade. Nós temos normas e procedimentos estritos de segurança concebidos para evitar que essas informações sejam adulteradas, roubadas, perdidas ou destruídas, assim que sejam vistas ou usadas por pessoas não autorizadas.

Nós não compartilhamos os dados dos clientes com ninguém de fora do UBS, a menos que tenhamos consentimento para fazê-lo, ou caso seja nosso dever legal compartilhá-los com as autoridades relevantes. E mesmo dentro do UBS, somente compartilharemos os dados de clientes com colegas que precisarem deles para satisfazer melhor os interesses do cliente específico.

Uso adequado de dados e informações

Nós abordamos o uso de dados e informações, incluindo as informações de clientes, a partir de uma perspectiva ética, avaliando a forma certa de agir, pensando além daquilo que as leis, normas ou regulamentos dizem que devemos fazer. Usamos dados e informações para melhorar o serviço que fornecemos aos clientes, ou para tornar o UBS mais resiliente e funcionando normalmente.

Nossos princípios e normas nos orientam quanto ao uso de dados e informações e quanto ao desenvolvimento e emprego de solução tecnológicas. Nós somos responsáveis, consistentes e transparentes na forma como trabalhamos. Nós consideramos os impactos sociais e não usamos dados e informações de forma que possa prejudicar nossos clientes, funcionários, o público em geral ou os mercados.

Divulgação e compartilhamento de informações

Quando compartilhamos ou divulgamos algo ao público ou às nossas autoridades reguladoras, especialmente informações financeiras, tomamos muito cuidado para ter certeza de que essas informações sejam exatas, atualizadas e o mais simples de entender possível (e de que estejam em conformidade com quaisquer exigências legais e regulatórias e com as melhores práticas).

Temos um quadro de controle interno concebido para apoiar a preparação e a apresentação fiel das demonstrações financeiras consolidadas de acordo com as Normas internacionais de divulgação de relatórios financeiros (IFRS) e livres de inexatidões materiais.

Com base no seu trabalho de auditoria, os nossos auditores externos independentes expressam uma opinião sobre os nossos controles internos na área de comunicação financeira assim como sobre as próprias demonstrações financeiras. Nossa auditoria interna apoia os auditores externos, assistindo-os no seu trabalho. Ela também avalia a adesão à nossa estratégia e a eficiência de nossa administração, do nosso controle de riscos e de nossos processos de controle.

Informações privilegiadas

Nós nunca usamos informações privilegiadas (informações materiais que não são públicas) para fazer algo diferente daquilo para o qual recebemos essas informações originalmente.

Após esgotar todos os esforços para averiguar se a informação é privilegiada, somente compartilhamos tais informações quando for realmente necessário. Isso se aplica a pessoas dentro e fora do UBS, de acordo com os nossos procedimentos internos e também com quaisquer leis, normas e regulamentos pertinentes.

Sociedade e meio ambiente

Integração do desempenho financeiro e social

Nós integramos o desempenho financeiro e social em prol do benefício mútuo de nossos clientes e da nossa empresa.

Estamos constantemente procurando formas melhores de fazer negócios que sejam boas para o meio ambiente e socialmente responsáveis.

Isso inclui monitorar, gerenciar e reduzir qualquer impacto negativo que possamos ter no meio ambiente e nos direitos humanos. Isso significa gerenciar riscos sociais e ambientais aos quais os bens dos nossos clientes e os nossos estão expostos e também buscar oportunidades de investimento sustentável, para nós mesmos e para nossos clientes.

Investimento nas nossas comunidades

Buscamos novas formas de contribuir para o bem-estar das nossas comunidades locais, apoiando financeiramente e não financeiramente ações benéficas e sem fins lucrativos, inclusive através de nossas ações voluntárias.

Violação do Código

Procedimentos disciplinares

Qualquer pessoa que infrinja as normas (seja o nosso Código, políticas do UBS ou leis, normas e regulamentos) estará sujeito às consequências, que variam de repreensões e advertências a demissão.

Isso inclui não apenas a pessoa que infringiu as normas, mas também seu gerente de linha e qualquer pessoa que sabia disso mas não reportou o fato.

Caso uma violação seja equivalente a um comportamento criminoso, não hesitaremos em denunciar às autoridades relevantes.

Aplicação do Código

Todos colocamos em prática este Código sempre, sem exceções.

O UBS não aceitará nenhuma justificativa ou desculpa pelo descumprimento deste Código, seja qual for o motivo, incluindo lucro, conveniência, vantagem competitiva ou por solicitação de um cliente ou outra pessoa.

Alterações ao Código

O Código define a forma como fazemos negócios. Ele é revisado regularmente para garantir que reflita nossos princípios e normas e que esteja em conformidade com as leis aplicáveis. Sempre que houver uma alteração, uma comunicação será enviada a cada funcionário.

Processo de afirmação

Todos temos que declarar que lemos e entendemos o Código como parte do nosso processo de afirmação anual.

Comunicação aberta

Nós comunicamos imediatamente quaisquer possíveis violações às leis, normas, regulamentos, políticas, padrões profissionais e princípios do Código ao nosso gerente de linha ou ao funcionário local de investigações. Também podemos comunicá-las de maneira confidencial ou anônima usando os procedimentos de ‘whistle-blowing’ no site da intranet goto/speakup.

Qualquer forma de retaliação contra denunciantes é inaceitável.

E o UBS espera que seus gerentes de linha comuniquem aos seus superiores e denunciem quaisquer violações de leis, normas, regulamentos, políticas, padrões profissionais e princípios do Código.

Dúvidas sobre o Código

Qualquer dúvida sobre qualquer parte deste Código ou em relação ao seu significado real na prática deve ser encaminhada ao Group General Counsel ou ao Group Chief Compliance and Governance Officer.

UBS Group SA
Apartado postal
CH-8098 Zurich

ubs.com

