



# 我们如何运营

我们的行为与道德准则



# 我们的行为与道德准则

在本《准则》中，董事会与集团执行委员会规定了原则和实践，以明确我们的道德标准以及经营方式。

通过实施《准则》，我们将在公司内部形成一种文化，使得坚守责任深植于心，以保护我们的员工、我们的声誉以及我们为股东创造持续价值的能力；而最终，公司将为股东创造持久的价值。《准则》设立的标准将有助于我们实现目标。

《准则》基于三个原则。以客户为中心：我们志在建立能够创造长期价值的伙伴关系，关注投资回报，防范及管理利益冲突；追求卓越：无处不体现在产品到服务乃至整个企业的内部合作中，只为提供瑞银最好的服务；以及可持续绩效：作为一家立于坚实基业的企业，我们会不断努力提升公司声誉，致力于为所有股东提供可持续的经营方式，为股东带来持续的投资回报。

至关重要的是我们所有人都遵守上述原则。总而言之，如果我们以正确的方式经营业务，我们就能成为更优秀的企业，甚至是更加成功的、我们都能引以为豪的企业。

每年，董事会和集团执行委员会都会审核我们的《准则》。通过这种方式，我们确保与我们的客户、员工和其他投资者相关的重大变化都体现在《准则》中。在2020年的审核中，我们修改了《准则》，主要更新

在于强化了公司文化、关注客户和员工、致力于可持续经营的重要性，以及使用机密数据和信息的谨慎性。

### 《准则》适用于所有行为和个人

我们的《准则》适用于每位瑞银员工，列出了定义瑞银员工的原则和标准。它涵盖了与客户、对手方、股东、监管机构和业务合作伙伴之间，以及各方之间的往来与行为。这是我们所有政策、指南和程序的根基。

我们有共同的责任来坚守由道德行为和承担责任所构成的瑞银文化。

### 没有借口可以忽视《准则》

作为我们管理架构和培训项目的一部分，每个瑞银员工会在培训中了解《准则》中的标准以及应用方法。不熟悉《准则》不能成为违反《准则》的借口。

### 我们的董事会全力支持《准则》——同时也需要整个公司的支持

董事会与集团执行委员会全力支持《准则》。我们当中的每一个人需要确保日常行为和决定符合《准则》中规定的标准。最重要的是，我们必须将客户、股东和瑞银的利益置于我们自己的利益之上。

当然，《准则》无法涵盖每个可能发生的情形。因此，当你面对某些预料之外的情形时，请根据自己的判断来应用这些准则，并寻求指引或帮助。

感谢你的支持。



Axel A. Weber  
董事会主席



Ralph Hamers  
集团首席执行官



## 目录

形成恰当的文化和行为	6
负责任的行为	7
法律、规章和制度	8
信息的共享、使用和保存	10
社会与环境	12
违反《准则》	13
恪守《准则》	14

# 形成恰当的文化和行为

## 文化

在瑞银，我们保持基于道德行为和义务的高标准的文化。我们相信恰当的战略和文化会带来好的业绩表现。成功的三把钥匙——我们的支柱、准则和行为——体现了我们的战略和文化的基础。他们规定了我們作为公司和个人代表什么以及规定了我们在瑞银的思考、工作和行为方式。

我们不只是在一切行为中遵守法律、规章和制度，我们还要做正确的事情。我们不仅要问自己现在做的事情是否合法，而且还要质疑这是否符合瑞银的三项行为：合作、挑战和诚信，以及是否符合我们的长期战略。

## 公正交易和公平有效的竞争

我们采取符合公平有效竞争的行为，尊重为所有人创建公平竞争环境而制定的一切法律、规章和制度，包括反垄断和竞争法案。

我们不夸大、扭曲或尝试隐瞒事实及真相，我们也不使用不应该获得的信息牟取私利。

我们公正、诚信、真诚的对待每个人：我们的客户，业务合作伙伴，对手方，供应商，公众和彼此。

## 客户关系

我们为客户提供服务，着眼于长期，通过争取他们的信任而赢得其忠诚度。

我们尝试预见客户需求。我们竭尽所能为客户提供卓越的服务。我们确保为客户提供合适的产品和服务，其销售的方式不损害他们的利益。我们公平对待客户，不论大小与否，都给予同样的礼节和尊重。

## 利益冲突

我们将客户的最佳利益置于我们的利益之上——并将瑞银的利益置于个人利益之上。我们从不让瑞银的利益或个人利益影响我们对客户的建议或与客户的往来。

我们自己有义务识别并管理潜在的利益冲突，包括我们所认为的冲突。一旦发现任何冲突，我们立即上报给直属经理或控制部门。

# 负责任的行为

## 多元化与平等机会

我们相信正是来自不同背景、有着不同思想与观点的人才,使得我们的业务更强大。他们为我们带来宝贵的新想法、新方法和新体验。

不论他们地位如何,每个人都有相同的机会在瑞银获得成功——不论哪个种族、不论性别、不论哪个国家、不论年龄、不论能力大小、性取向或宗教信仰。我们努力创造一种文化氛围:人人感到受欢迎、被尊重,认为自己是我们团队中有价值的一员——不论他们在瑞银的哪个部门工作。

我们不容忍任何形式的歧视、欺凌或骚扰。我们鼓励每个人表达出来并汇报任何疑虑,而无需惧怕报复。

## 业绩与专业

我们凭借专业性、诚信和对卓越的追求为客户和股东创造了价值。因此我们所设计的薪酬体系是用以奖励通过平衡杰出的业绩表现和审慎的风险承担、以行为方式及合理的风险控制措施为重心所创造出的长期价值。

我们深知唯有人才储备的强大才能推动企业的发展。所以我们努力创造出有利于人才成长和发挥所长的工作环境。

## 保护我们的资产和资源

我们为瑞银的资产提供安全和保障——包括与我们的客户、业务、计划和人员有关的敏感、机密的信息,知识产权,系统和设备以及属于他人但由我们托管或者我们可获取的文件、信息和其他材料。这包含着对瑞银的投资、开销、采购的经济资源的有效使用。这意味着我们要确保妥善管理这些资产和资源,其使用要遵守相关法律、规章和制度使用,而且我们须竭尽所能以防止其丢失、被盗、损坏或误用。我们保存相关数据以符合监管有关保存及依法保留义务的规定。

我们不会出于无关瑞银业务的目的或个人利益而使用这些资产或资源。

## 保护我们的资产和资源

我们永远不会从事任何可能致人于危险之中或者造成人身伤害的活动——不论他们是客户、同事、业务合作伙伴、对手方、访客或任何其他人员。

我们遵循相关的健康与安全规章,维护工作场所的安全性。我们确保安全健康的工作环境,在这里,我们的尊严得到尊重。

# 法律、规章和制度

## 遵守法律

我们遵守生活中、工作中和经营过程中的法律、规章和制度——同时也遵守瑞银自己的管理架构、文件和政策。

我们以透明、开放的合作方式处理与监管机构的关系。

## 跨境业务

当我们的业务涉及不同国家和地区时，我们遵守所有相关的法律、规章和制度——不论是在境内还是在境外。

当我们进行境外销售、购买，访问或业务涉及境外客户时，我们有责任了解所适用的法律、规章制度以及瑞银自身的政策，并予以遵守。

## 打击犯罪

我们有责任维护金融系统以及我们自身业务的诚信度。

因此，我们竭尽所能与洗钱、腐败和资助恐怖主义的行为做斗争，包括依据我们的政策和司法当局的要求遵守全球制裁的相关规定。

## 洗钱

我们建立严密的系统并且自身有义务发现、阻止并报告任何可疑的洗钱活动。

## 腐败

我们对腐败或任何形式的贿赂零容忍，包括“疏通费”。我们在经营当中不提供或不接受不恰当的礼物或款项。



## 税收事宜

我们遵守全世界所有适用于我们、与税收相关的法律、规章、制度和条约——不仅是在字面上，而且从精神上真正贯彻。我们支付并申报全部的纳税。我们按规定申报有关公司、客户以及员工纳税情况的信息。

我们不帮助或建议客户或任何其他方逃避缴纳他们应付的纳税或申报他们的收入和收益。当我们知晓或可以推测其税务安排是基于不符合事实的假设，或被隐藏的事实时，我们也不会支持这种交易。

对于向我们提供服务或代表我们提供服务的第三方，如果服务行为会帮助他人逃避缴纳应付纳税，我们将不与其签订协议。

# 信息的共享、使用和保存

## 客户隐私

我们的客户信任我们能够保障共享信息的安全，以及仅以彼此同意的方式使用信息。

我们恪守信息安全的最高标准，保守客户机密，并保护客户合法的隐私权。我们有严格的数据安全标准和程序，用以防止数据的篡改、泄露或不当使用、盗取、遗失或销毁。

我们不与瑞银外部的任何人分享客户的详细信息，除非取得客户的明确许可，或是在我们有法律义务与相关监管机构分享的情形下。即使是在瑞银内部，我们只与我们认为需要了解客户详细信息以为提供更好服务的同事分享信息。

## 恰当使用数据和信息

在使用数据和信息，包括客户信息时，我们从道德角度出发，以高于法律、规章、制度所规定的要求来评估什么是对的事情。我们使用数据和信息以改进对客户的服务，使瑞银更具灵活性或使瑞银的经营模式更为合理。

我们的原则和标准引导我们如何使用数据和信息以及如何开发和应用科技相关解决方案。我们的经营是负责任的、稳健的、可靠的。我们重视社会影响力。我们不会以可能对我们的客户、员工、公众或市场有害的方式使用数据和信息。

### 报告以及信息共享

当我们共享或报告任何事情，尤其是财务信息时——不论是向公众还是监管机构——我们都小心谨慎以确保它是准确的、及时的、尽可能易于理解的（并且符合任何法律或法规要求，以及符合最佳实践）。

我们设有一套内部控制系统以支持综合财务报表的准备和公允列报，并确保其符合国际金融报告准则，且不含重大错报。

独立的外部审计师根据他们的审计工作，对我们内部控制的财务申报以及财务报表本身提供意见。我们的内部审计部门为外部审计师履行职责提供支持，并确保他们的工作符合公司的战略，以及在治理、风险管理及控制过程的有效性。

### 内部信息

我们从不使用内幕信息（未经公布的重要信息）作任何不符合获得信息初衷的用途。

我们要力尽所能确定自己掌握的信息是否为内幕信息，而且只在必需之时共享此类信息。按照我们的内部程序，以及任何相关法律、规章和制度，此规定适用于瑞银内部和外部人员。

# 社会与环境

## 结合财务业绩与社会效益

我们将财务业绩与社会效益相结合，致力为我们的客户和公司实现共同的利益。

我们不断寻找更佳的经营方式，以保护环境并且承担社会责任。

我们的措施包括监控、管理和减少我们可能对环境 and 人权所造成的任何负面影响。这意味着我们需要管理客户和我们的资产所面临的社会和环境风险；同时也意味着为我们和客户寻找可持续的投资机会。

## 投资社区

我们致力于为所在本地社区谋求福祉，做出贡献——以经济资助和非经济资助的方式支持慈善和非盈利活动，包括提供我们的志愿服务。

# 违反《准则》

## 纪律处罚程序

任何违反规章（不论是本《准则》，还是瑞银政策、法律、规章和制度）的员工，将面临相应的后果——包括训诫和警告，甚至解雇。

纪律处罚对象不仅包括违反者本人，还包括其直属经理及任何知情不报者。

如违规行为达到犯罪的程度，我们将毫不迟疑地请相关机构注意。

# 恪守《准则》

我们时刻恪守本《准则》，绝无例外。

瑞银绝不接受任何违反《准则》的理由或借口，无论何种原因——不管是出于利益、便利、竞争优势的考虑还是基于客户或其他任何人的要求。

## 《准则》的变更

《准则》规定了我们的经营方式，将被定期评审，以确保其反应出我们的原则和标准，并与法律相一致。如有任何修订，将向每位员工发布公告。

## 确认流程

作为年度确认流程的一部分，我们每个人都必须声明已阅读并确认知晓本《准则》。

## 举报

对于任何潜在违反法律、规章、制度、政策或此《准则》所规定的职业标准和原则的行为，我们将立即向直属经理或当地调查专员报告。我们还可以通过公布在内网 goto/speakup 上的举报程序，秘密地或匿名地报告。

不接受任何形式的针对举报者的报复行为。

瑞银期望直属经理树立榜样，上报任何违反法律、规章、制度、政策、职业标准和《准则》原则的行为。

## 有关《准则》的问题

有关《准则》任何问题，或对应实践中所遇到的疑问，应向集团法律顾问或集团首席合规与治理官咨询。



UBS Group AG  
P.O. Box  
CH-8098 Zurich

[ubs.com](https://ubs.com)

