

# 우리의 영업 수행방식

회사 윤리강령



# UBS 의 윤리강령 및 행동준칙

UBS 그룹의 이사회 (Board of Directors) 및 그룹 최고경영위원회 (Group Executive Board) 는 우리의 윤리 기준 및 UBS 사업방식의 원칙과 실천관행을 규정하여 본 “UBS의 윤리강령 및 행동준칙 (Code of Conduct and Ethics, 이하 강령)” 에 답아서 시행한다.

우리는 본 강령을 준수 함으로서 직원, 회사의 평판 및 주주들을 위한 지속적인 가치를 창출할 수 있는 우리의 능력을 보호하는 등 책임 있는 행동이 깊이 배어 있는 문화를 조성할 것이다. 궁극적으로, 우리는 주주를 위해 지속적인 가치를 창출할 것이다. 본 강령의 목적은 이를 실현시키는데 일조할 수 있는 기준을 정하는 데 있다.

본 강령은 세 가지 원칙을 기반으로 한다. 고객과의 장기적인 가치를 창조하는 관계를 구축하고 투자 수익에 집중하며 이해 상충을 예측 및 관리하는 고객중점(Client focus), 우리의 상품 및 서비스로부터 UBS 가 제공 해야 하는 최상의 것을 전달하기 위한 회사의 전사적인 협력에 이르는 모든 분야에서의 탁월함 (Excellence), 그리고 모든 이해관계자를 위해 지속 가능한 비즈니스에 전념하는 탄탄한 기업으로서 우리의 평판을 강화하고 주주들에게 꾸준한 수익을 제공하는 지속적인 성과 (Sustainable performance) 가 그것이다.

우리 모두가 이 세가지 원칙을 준수하는 것은 필수적이다. 즉, 우리가 기업의 정도를 걷는다면 더 나은 회사, 더욱 성공적이며 모두가 자랑스러워 할 수 있는 회사가 될 것이다.

매년 이사회와 그룹 최고경영위원회에서 강령을 검토하여 고객, 직원 및 기타 주요 이해 관계자와 관련된 핵심 내용이 강령에 반영되도록 한다. 2020 년 검토를 거

쳐 개정 된 본 강령은 회사 문화의 중요성, 고객과 직원에 대한 우리의 관심, 지속가능성에 대한 우리의 약속, 기밀 데이터와 정보의 신중한 사용 등을 더욱 강조하고 있다.

**본 강령은 자사 모든 임직원의 업무 및 행동 일체에 적용된다.**

본 강령은 당사가 자체적으로 정의한 원칙과 기준을 정리하고 있다. 우리가 고객, 상대회사, 주주, 규제기관, 사업 파트너를 상대할 때 적용되며 이들 상호 간에도 적용된다. 또한 본 강령은 사내 정책, 지침, 규정절차의 기반이 된다.

종합하면, 우리는 윤리적 행동과 책임감이라는 UBS 문화를 유지해야 할 책임이 있다.

**본 강령에 대한 무지는 강령위반의 구실이 될 수 없다.**

우리 모두는 지배구조 체제와 교육을 통해 강령에 포함된 기준과 적용방법을 숙지하게 된다. 본 강령에 대한 무지는 강령 위반의 구실이 될 수 없다.

**이사회는 본 강령을 전폭적으로 지지하는 바이며 전사적으로도 본 강령을 지지하여야 한다.**

이사회와 그룹 최고경영위원회는 본 강령을 전폭적으로 지지한다. 우리 모두는 일상적 행동 및 의사결정시 본 강령에 제시된 기준을 따라야 한다. 무엇보다 우리는 UBS의 고객, 주주 그리고 회사의 이해를 어떠한 경우에도 우선해야 한다.

물론 본 강령이 발생할 수 있는 모든 상황을 기술하고 있지는 못하다. 만일 예기치 못한 상황에 처하게 된다면 임직원 스스로가 본 강령에서 정한 윤리 기준에 부합하는지를 판단하고 필요한 지침과 도움을 구하여야 한다.

여러분의 지원에 감사를 표한다.



Axel A. Weber  
이사회 의장



Ralph Hamers  
그룹 CEO



## 목차

올바른 기업문화와 행동의 형성	6
책임감 있는 행동	7
법률, 규칙 및 규정	8
정보의 공유, 사용 및 보관	10
사회적 책임	12
강령위반	13
강령준수	14

# 올바른 기업문화와 행동의 형성

## 문화

UBS의 문화는 높은 수준의 윤리적 행동 및 책임감을 바탕으로 한다. 올바른 전략과 문화가 좋은 성과를 이끌어 낸다고 믿는다. 성공을 위한 세 가지 핵심인 중심축(Pillar), 원칙(Principles) 그리고 행동(Behaviours)은 우리의 전략과 문화의 토대를 이루고 있다. 이들은 우리가 기업으로서나 개인으로서 지지하는 것들을 정의하고 우리가 UBS에서 어떻게 생각하고 일하고 행동할지를 정한다.

우리는 우리가 하는 모든 일에 있어서 법률, 규칙 및 규정을 준수하기만 하는 것이 아니라 올바르게 행동한다 (“Do what is right.”). 우리는 하고 있는 업무에 대하여 합법성 여부를 고려할 뿐만 아니라 UBS의 세가지 행동 원칙, 즉 협동성(Collaboration), 혁신정신(Challenge), 청렴성(Integrity) 그리고 우리의 장기적인 전략에 부합하는지 살펴본다.

## 공정거래 및 공정하고 효율적인 경쟁

우리는 공정하고 효과적인 경쟁을 우선으로 하며 독점금지법 및 독점규제법 등 공평한 경쟁의 장을 구축하기 위해 고안된 모든 법률, 규칙 및 규정을 존중한다.

우리는 사실 또는 진실을 과장, 왜곡 혹은 은폐하려 하지 않을 뿐만 아니라 우리가 소유하면 안 되는 정보를 우리에게 유리한 방식으로 이용하지 않는다.

우리는 우리와 거래하는 모든 고객, 사업 파트너, 경쟁사, 제3자 협력업체, 일반대중 등에 공정하며 정직하고 성실한 자세로 대한다.

## 고객관계

UBS는 신뢰에 기반하여 고객관계를 지속적이며 장기적인 관계로 구축한다.

고객이 무엇을 필요로 할 것인지에 대해 생각하고 고객에게 우수한 서비스를 제공하기 위해 최선의 노력을 다한다. 우리의 서비스와 상품이 고객에게 적합한 것인지 확인하고 고객의 이익에 반하지 않는 방식으로 판매 하여야 한다. 또한 고객의 규모와 상관없이 모든 고객은 예의와 존경을 갖추어 공정하게 대한다.

## 이해상충

우리는 UBS의 이익보다 고객의 이익을, 개인의 이익보다 UBS의 이익을 우선시한다. 고객과 거래함에 있어 우리는 UBS 또는 개인의 이익으로 인하여 고객의 이익이 영향 받지 않도록 한다.

UBS는 잠재적인 이해상충을 찾아내서 관리해야 할 책임이 있으며, 우려사항이 생기는 경우 즉시 일선 관리자 또는 내부통제부서에 그 사실을 알린다.

# 책임감 있는 행동

## 다양성 및 기회균등

UBS는 다양한 배경과 다양한 생각 그리고 의견을 가진 사람들이 가치 있는 새로운 생각, 접근법, 다채로운 경험으로 더 강력한 비즈니스를 일구어 낼 수 있다고 믿는다.

민족, 성별, 국적, 연령, 능력, 성적성향 또는 종교와 관계없이 UBS에서는 모두 동등한 기회를 가진다. UBS 내의 어떤 부서에서 일하든 모든 이들이 환영 받고 존중받으며 팀의 가치 있는 일원으로 일하는 느낌을 받을 수 있는 문화를 형성한다.

우리는 어떤 종류의 차별, 따돌림 또는 괴롭힘도 용인하지 않는다. 우려사항 발견되었을 경우 두려워하지 않고 보고하는 것을 장려한다.

## 실적 및 전문성

UBS는 전문성, 정직성, 우수성 추구를 통해 고객 및 주주에게 가치를 창출하기 위해 노력한다. 따라서 UBS의 보상체계는 행동과 위험관리 모범규준에 중점을 두고 성과와 위험 허용 수준 간에 균형을 맞추므로 장기적인 가치를 창출하였는지를 종합적으로 판단하여 보상하도록 설계되었다.

UBS의 힘은 임직원 개개인에 있다는 것을 알고 있다. 이에 우리는 임직원 한 사람 한 사람이 재능을 발휘하고 잠재력을 발휘할 수 있는 근무환경을 조성하기 위해 헌신한다.

## 자산과 자원의 보호

우리는 UBS의 자산을 (고객, 비즈니스, 계획 및 직원에 대한 민감정보, 기밀정보에 서부터 지적 자산, 시스템, 장비 및 위임 받은 문서, 정보 및 기타 자료) 안전하게 지키고 있다. 또한 투자, 지출, 구매에 있어 금융자원을 효율적으로 사용한다. 이는 해당 자산과 자원을 관련 법률 및 규정에 따라 올바르게 취급 및 사용하고 분실, 도난, 파손, 오용으로부터 보호하기 위해 최선의 노력을 다하는 것을 의미한다. UBS의 데이터는 규제 및 법적 보관의무를 준수하여 보관한다.

우리는 이러한 자산과 자원을 UBS 사업 이외의 목적 또는 개인의 이익을 위해서 사용하지 않는다.

## 보건과 안전

UBS는 고객, 동료, 사업파트너, 경쟁사, 방문객 등 그 누구든 위험에 처하게 되거나 해를 입을 수 있는 일은 하지 않는다.

UBS의 근무시설은 보건 및 안전 규칙을 준수하여 안전하게 유지한다. 이는 우리의 존엄성을 존중하는 안전하고 건강한 근무환경을 보장하기 위함이다.

# 법률, 규칙 및 규정

## 법의 준수

우리는 일상생활, 업무, 사업활동을 영위하는 국가의 법률, 규칙 및 규정은 물론 회사 내부의 전반적인 정책규정 및 방침을 준수해야 한다.

또한 UBS는 감독기관과 개방적이고, 투명하며 협력적인 관계를 유지하도록 노력한다.

## 국가 간 사업활동

우리는 고객이 위치한 국가와 회사가 영업을 하는 국가 모두에서 적용되는 법률, 규칙 및 규정을 모두 준수한다.

본국의 관할권이 미치지 않는 해외의 고객에게 제품과 서비스를 제공하거나, 구매하거나, 방문하거나 해외 고객을 상대할 때, 이에 적용되는 규칙, 법률, 정책과 내부 규정 이해하고 이를 준수하여야 한다.

## 범죄와의 전쟁

우리는 금융 시스템을 온전하게 보존하는 동시에 회사운영을 신중하게 할 책임을 갖는다.

따라서 우리는 회사 내부규정과 사법당국 방침에 의거하여 글로벌 제재조치를 준수하는 등 자금세탁, 부정부패, 테러리스트 자금조달을 방지하는 노력을 지원한다.

## 자금세탁

우리는 의심스런 자금세탁 행위를 감지하고 신고할 수 있는 철저한 시스템을 보유하고 있다.

## 부정부패

뇌물, 금형료 등 부정한 행위는 용납되지 않는다. 우리는 사업 수행과정에서 부적절한 선물 또는 금품을 주고받지 않는다.



## 납세의 의무

UBS 는 전 세계적으로 우리 회사에 적용 되는 세금관련 법률, 규칙, 규정 및 협약 등을 그 내용뿐만 아니라 그 정신까지도 준수 하고 우리는 모든 세금을 신고 납부 한다. 필요 시 세무와 관련된 회사의 정보 뿐만 아니라 고객 및 직원에 대한 정보도 제공한다.

납부해야 하는 세금을 납부하지 않거나 수입 및 이익에 대한 보고를 하지 않는 고객 또는 제3의 협력업체 등에 대하여는 지원하지 않는다. 또한 세무결과가 비현실적인 가정 또는 사실의 은폐에 기반하고 있거나 그럴 것이라고 추정되는 거래는 지원하지 않는다.

또한 우리는 불법적인 탈세에 도움이 될 수 있는 행위를 하는 모든 제3의 협력업체 등과 계약을 맺지 않는다.

# 정보의 공유, 사용 및 보관

## 고객의 비밀유지

UBS의 고객은 그들이 제공한 고객의 정보가 안전하게 관리될 것임을 신뢰하고 있으므로 UBS의 전 직원은 고객이 동의한 방식으로만 해당 정보를 이용하여야 한다.

우리는 고객의 정보를 보호하기 위한 엄격한 정보보안 기준을 준수한다. 고객의 정보가 제3의 승인 받지 않은 사람에 의해 이용될 위험요소 및 정보의 위조, 정보도용, 분실, 파기를 방지하기 위해 엄격한 데이터 보안 기준 및 절차가 마련되어 있다.

우리는 고객에게 허가를 받거나 관계당국에 정보를 제공해야 하는 법적인 의무가 없는 한, 회사 외부에 있는 그 누구와도 고객의 세부정보를 공유하지 않는다. 또한, UBS 내부에서도 고객 서비스를 위해 정보가 꼭 필요한 직원들에게만 세부정보를 공개한다.

## 데이터와 정보의 이용

우리는 고객정보를 포함한 정보의 이용에 있어 윤리적인 관점에서 접근하여 관련 법령이나 규정에서 정하고 있는 것을 넘어 어떤 것이 옳은 일인지 판단한다. 우리는 고객에게 제공하는 서비스를 강화하거나 회사가 더욱 탄탄하고 건전한 영업을 할 수 있게 하기 위해 정보를 이용한다.

우리의 원칙과 기준은 어떻게 데이터와 정보를 이용해야 하는지 그리고 어떻게 이를 위한 기술적인 해결책을 마련하고 배치해야 하는지 정하고 있다. 우리는 책임감 있고 강력하고 그리고 투명하게 정보를 이용한다. 우리는 사회적 영향을 고려하고 고객, 직원, 대중 또는 시장에 해를 끼칠 수 있는 정보 이용은 하지 않는다.

### **보고 및 정보의 공유**

우리가 감독기관 또는 일반대중과 정보(특히 금융정보)를 공유함에 있어 해당 정보가 적용 가능한 법, 규정, 모범기준에 의거하여 정확하고, 최신의 것이며 이해하기 쉬운 것인지 확인한다.

UBS는 국제회계기준(IFRS)에 부합하고 허위사실이 없는 연결재무제표의 작성 및 공정한 표현을 지원하기 위해 내부 통제를 시행 하고 있다.

독립적인 외부 감사는 감사를 통해 재무제표에 대한 의견 및 UBS 의 재무보고 관련 내부통제에 대해서도 의견을 제시한다. 사내 내부 감사부서는 내부감사 업무를 수행하며 외부 감사가 독립적인 감사를 할 수 있도록 지원 하고 UBS 의 내부통제 절차, 위험관리, 통제 프로세스가 준수되고 있는지 그리고 회사의 전략이 제대로 이행되고 있는지 평가한다.

### **내부정보**

내부정보 (미공개 주요 정보)는 본래 사용 목적 이외의 용도로 결코 이용하지 않는다.

우리가 수취하는 정보가 내부 정보 인지 여부를 이해하는 노력을 해야 하며 내부 정보는 반드시 필요한 경우에만 (“need to know basis”) 공유한다. 이는 내부 절차 및 관련 법률, 규칙, 규정에 의거하여 UBS 내부 그리고 외부 모든 관계자들에 적용 된다.

# 사회적 책임

## 금융사업과 사회적 책임의 통합

우리는 금융사업과 사회적 책임의 통합으로 UBS의 고객과 UBS의 상호이익을 도모한다.

우리는 친환경적이고 사회적 책임을 다하는 방식의 더 나은 사업을 지속적으로 추구한다.

더 나은 사업이란, 환경 및 인권에 대한 부정적인 영향을 모니터링하고 관리하여, 감소시키는 것도 포함된다. 즉 우리는 UBS와 고객의 자산이 노출된 이 사회와 환경 리스크를 관리하는 것이며 이는 우리 회사 및 고객을 위해 지속 가능한 투자 기회를 찾는 의미이다.

## 지역사회에 투자

UBS는 재무적 또는 비재무적 자선활동을 자발적으로 지원하여 지역사회의 안녕에 지속적으로 기여한다.

# 강령위반

## 징계절차

UBS의 그 누구든 규칙을 (본 강령 및 UBS 정책, 법률, 규칙 그리고 규정 등) 위반한 자는 견책, 경고에서 해고에 이르는 징계를 받는다.

규칙을 위반한 자뿐만 아니라 위반 사실을 인지하였음에도 불구하고 보고의무를 다하지 않은 자가 (일선 관리자 등) 징계 대상에 포함된다.

어떠한 행위가 형사상으로 위배될 수 있을 경우, 이를 즉각 관계기관에 알리고 보고할 것이다.

# 강령준수

우리는 항상 본 강령에 따라 행동해야 하며 예외는 없다.

UBS는 본 강령을 위반했을 경우 어떠한 사유나 구실도 (회사의 이익, 편의, 경쟁우위 또는 고객이나 다른 사람의 요구 등) 용인하지 않는다.

## 강령수정

본 강령은 우리의 사업방식을 정의한다. 본 강령이 UBS의 원칙과 기준을 충실히 반영하고 있는지, 그리고 관련 법규에 부합하는지를 정기적으로 검토하여야 하며 강령이 수정될 시에는 모든 임직원들에게 통보하여야 한다.

## 서약 절차

UBS의 임직원 각자는 매년 서약 절차의 일환으로 본 강령을 읽고 숙지하였음을 선언하여야 한다.

## 내부고발

법률, 규칙, 규정, 정책, 전문적 기준 및 강령원칙의 잠재적인 위반사례는 일선 관리자 또는 현지 준법담당자에게 즉각 보고하거나 사내 인트라넷 goto/speakup의 내부고발 절차를 통하여 익명 또는 기밀로 보고한다.

내부 고발자에 대한 어떤 형태의 불이익도 용납하지 않는다.

그리고 모든 일선의 관리자들은 법률, 규칙, 규정, 정책, 전문적 기준 및 강령원칙의 위반 사실을 보고해야 한다.

## 강령에 대한 질문

본 강령의 내용 및 실제 상황 적용에 대한 질문이 있는 경우 그룹 준법 및 관리 책임자에게 문의한다.



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

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

