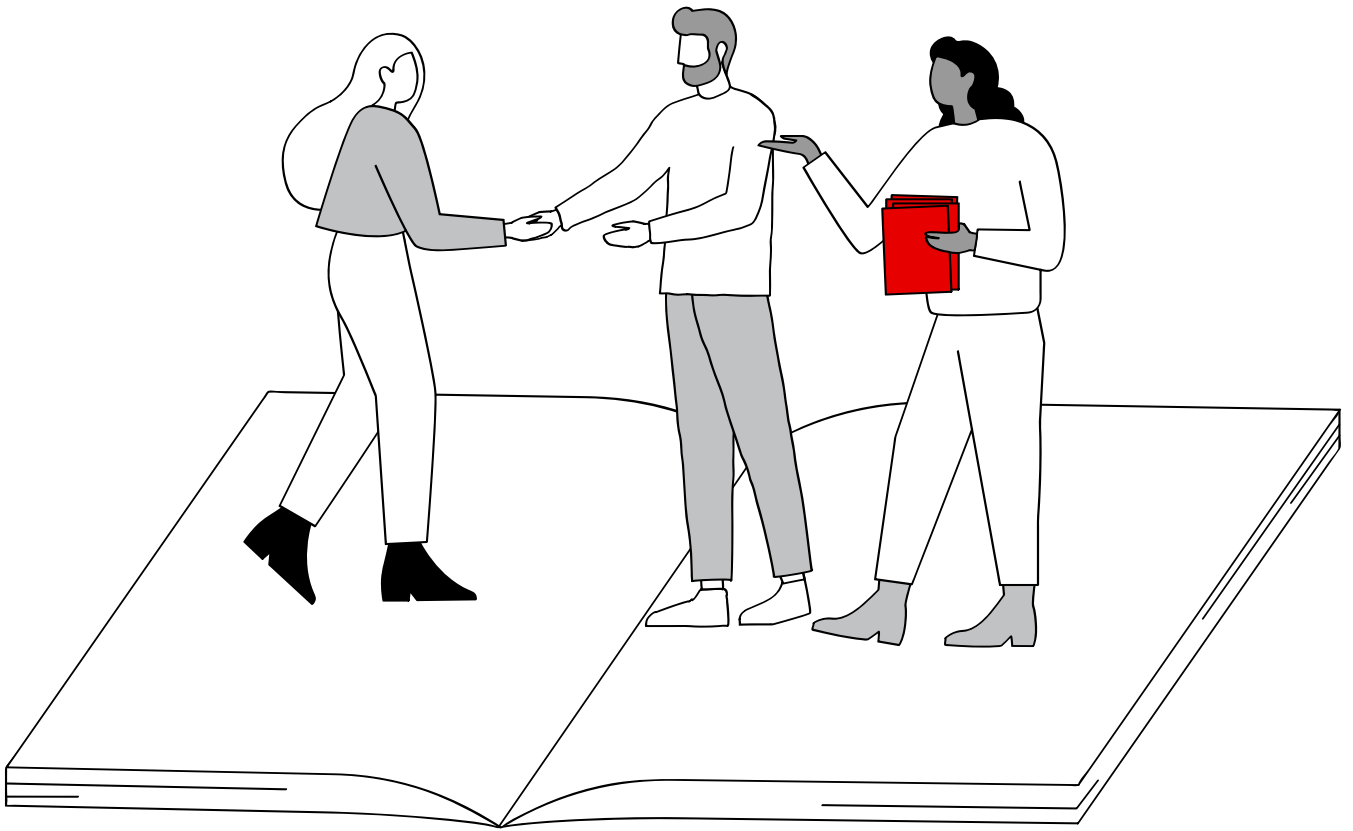


우리의 영업 수행방식

회사윤리강령



3

회사윤리강령

4

올바른 기업문화와 행동의 형성

5

책임감 있는 행동

6

법률, 규칙 및 규정

7

정보의 공유, 사용 및 보관

8

지속 가능성 및 사회적 영향력

8

징계 절차

9

강령준수

UBS 그룹 이사회(BoD) 및 그룹 최고경영위원회 (GEB)는 회사의 윤리기준 및 사업방식을 규정하는 원칙과 약속을 준수토록 하기 위해 본 강령을 제정한다.

본 강령의 준수를 통해 임직원과 회사의 평판, 그리고 주주, 고객 및 지역 사회를 위해 지속적인 가치를 창출할 수 있는 우리의 능력을 보호할 뿐 아니라 책임 있게 행동하는 조직문화의 조성을 도모하고자 한다. 또한, 임직원의 모든 업무수행이 “투자의 힘을 다시 상상하고, 더 나은 세상으로 사람들을 이끌자(Reimagining the power of investing. Connecting people for a better world)”는 당사의 목적을 이루게 하고자 한다.

본 강령은 매해 재검토된다.

이사회와 그룹 최고경영위원회는 본 강령을 전폭적으로 지지하며, 매년 본 강령에 고객, 임직원 및 다른 이해관계자에 대한 중요내용이 누락된 것은 없는지 검토해야 한다. 2021년 검토 이후에는 본 강령을 대대적으로 개정하여 다음과 같은 당사의 약속이 반영되도록 했다. 1) 새롭게 정의된 목적 2) 단순화를 통해 복잡성을 제하는 정신의 함양 등을 포함하는 당사의 문화 3) 고객과 직원에 대한 집중 4) 지속가능성과 영향력 5) 지속적이고 끊임없이 적응하고 변창할 수 있도록 하는 민첩한 혁신의 장려.

본 강령은 모든 업무 및 모든 임직원에게 적용된다.

회사의 목적과 마찬가지로 윤리강령 또한 UBS 모든 구성원에게 적용된다. 이것은 스스로, 그리고 서로에게 기대하는 바이며, 고객, 거래회사, 주주, 규제당국, 사업 파트너 및 동료들 상대할 때 적용된다. 또한 본 강령은 사내 정책, 규정 및 지침 등의 기본정신이 된다.

본 윤리강령을 무시하거나, 어떤 경우에도 이를 위반해서는 안 된다.

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

여러분의 참여에 감사를 표한다.



Axel A. Weber
이사회 의장



Ralph A. J. G. Hamers
그룹 CEO

올바른 기업문화와 행동의 형성



문화

우리는 높은 윤리기준과 책임의식을 바탕으로 건전한 조직문화를 유지하기 위해 최선을 다한다. 이미 탄탄하고 포용적인 문화가 성공을 위한 세 가지 요인을 바탕으로 뿌리 내리고 있으며 우리는 복잡성을 없애기 위해 할 수 있는 모든 일을 인력을 동원해 수행한다.

예를 들어, 단순히 법과 규정을 따르기만 하는 것이 아니라 정의된 원칙을 기준으로 올바름을 추구한다. 여기에는 내, 외부의 모든 주주를 위해 하나의 기업으로서 행동하고 단순화와 효율성을 통해 비즈니스의 수행을 보다 용이하게 만드는 일이 포함된다.

공정거래 및 공정하고 효율적인 경쟁

우리는 경쟁법 및 독점금지법처럼 모두가 공정하게 경쟁할 수 있는 환경을 조성하기 위해 만들어진 법률, 규칙, 규정을 최선을 다해 준수한다. 우리와 거래하는 모두를 공정하게 존중하며, 진솔하게 대한다.

사실 또는 진실을 왜곡하거나 숨기려 하지 않는다. 우리는 활용해서는 안 되는 유리한 정보를 사용하지 않으며 동료와의 부정확한 결탁을 엄격하게 삼가한다.

고객 관계

UBS는 모든 형태의 취약점을 보호하고 신뢰를 얻어 고객과의 지속적이며 장기적인 관계를 구축한다. 맞춤형 고객 경험을 제때에 원활하게 제공하는 것을 목표로 하며 수행하는 모든 업무에서 고객의 피드백을 진지하게 받아들인다.

예를 들어, 단순히 고객 관련 또는, 고객을 위한 제품과 서비스를 만들고 상호 작용하는 것이 아니라 고객의 이해관계, 규정 및 법률을 위반하지 않도록 해야 한다. 우리는 고객의 목표를 달성하도록 돕고 고객의 의견을 시급하고 중대한 것으로 다뤄줄 사람을 고객과 연결시킨다.

이해상충

UBS는 잠재적 이해상충 또는 인지된 이해상충을 즉시 인지하고 처리하여 식별 및 관리할 책임을 다한다.

예를 들어, 고객에게 해가 되거나 금융시장의 온전함과 효율성을 저해하거나 UBS로 하여금 법적 또는 규정상 의무를 위반하도록 하거나 UBS의 평판을 저해할 수 있는 실제 또는 인지된 이해상충을 만들지 않으며 그러한 이해상충 내용을 공개하는데 주저하지 않는다.

책임감 있는 행동



다양성과 기회 균등

우리는 지위, 민족, 성별, 성적 정체성, 성별 표현, 국적, 연령, 장애 여부, 성적 지향 또는 종교와 관계 없이 다양한 배경을 가진 사람들과 함께 하기 위해 노력한다. UBS의 문화는 모든 팀원을 환영하고, 존중하며, 가치있게 여기고, 모두에게 성공을 위한 기회가 주어지는 환경을 조성한다.

우리는 모든 종류의 차별과 따돌림 또는 괴롭힘을 용인하지 않는다. 또한 보복의 두려움 없이 우려사항에 대해 목소리를 높이고 이를 신고할 수 있도록 서로 장려하며 이러한 신고는 믿을 수 있는 방식으로 처리되고 철저하게 조사된다.

실적 및 전문성

UBS는 건전한 활동과 위험관리 관행뿐 아니라 지속가능한 성과와 적절한 위험 감수 사이에 균형을 맞추기 위해 노력한다. 이처럼 균형 잡힌 접근 방식은 주주의 기대에 부응하여 UBS의 자산과 명성을 보호하고 재무적 성과의 질을 높여준다.

예를 들어 UBS는 실적에 따른 보상 접근 방식을 반영하는 보상 원칙을 적용한다. 개인 실적에 대한 평가는 기여도와 행위를 반영한다. 또한 행동 강령, 정책, 규정 및 법률의 준수도 감안한다.

보건 및 안전

UBS는 모두의 건강, 안전, 복지를 보호하는 근무환경을 조성한다. 어떤 누구를 위험에 처하게 하거나 해를 입힐 수 있는 일은 하지 않는다. 여기에는 이유 여하를 불문하고 비즈니스 활동, 절차 또는 사람에게 영향을 주는 위기 또는 계획되지 않은 중단에 대한 위협이 포함된다.

예를 들어, UBS는 비즈니스 요구 사항이나 전략적 이니셔티브를 고객, 파트너, 주주를 포함한 사람의 건강과 복지보다 우선시하지 않는다. 우리는 직원이 효율적으로 서로 협력해 가며 일할 수 있는 혁신적인 직장을 만들고 유지한다. UBS의 기민한 업무 조정, 휴가 및 복지 규정은 직원의 직장 생활과 개인 생활을 지원한다.

법률, 규칙 및 규정



법의 준수

우리는 일상 생활, 업무 및 사업을 영위하는 지역의 법률, 규칙 및 규정을 준수하고 자체 거버넌스 프레임워크, 문서, 정책에 주의를 기울인다.

일례로 UBS는 진실을 묵과하거나 왜곡하지 않으며 관할당국과 성실히 소통한다. 정부 당국 및 사법 당국과 거래 시 투명하고 열린 자세로 협력한다.

국제 사업활동

잠재고객, 고객 또는 제삼자와 원격으로 의사 소통하거나 이동하면서 국가 간의 बैं킹 또는 투자 서비스 및 상품을 제공할 때는 국내외의 모든 법률, 규칙 및 규정을 준수하기 위해 노력한다.

UBS는 자체 정책과 적용되는 법률, 규칙 및 규정을 이해하거나 준수하지 않는 상태로 주재 국가에서 외부의 잠재고객 또는 고객을 상대로 매도 및 매수의 거래를 하지 않으며, 방문 또는 거래하지 않는다. 여기에는 라이선싱 요구 사항, 상품 제한 사항, 상설 사업장 세금 규칙의 준수도 포함된다.

범죄와의 전쟁

UBS는 사법 당국과 내부 규정에 의거하여 국제 제재를 준수하는 등 자금 세탁, 부패 및 테러 자금 조달을 방지하기 위해 가능한 모든 조치를 취한다. 테러 자금 조달을 비롯해 자금 세탁 문제를 감지, 중단, 신고할 수 있는 견고한 시스템을 갖추고 있으며 이에 대한 책임을 이행하고 있다.

예를 들어, 급행료를 비롯해 어떠한 형태의 부정 부패도 용인하지 않으며 부적절한 선물 또는 금품을 주고 받지 않는다.

납세의 의무

UBS는 회사에 부과되는 모든 세금을 신고하고 납부한다. 관할 당국에서 요구하는 바에 따라 세무와 관련된 회사의 정보뿐 아니라 고객 및 직원에 관한 정보도 정확하게 신고한다.

일례로, UBS는 납부해야 하는 세금을 납부하지 않거나 수입 및 이익에 대한 보고를 하지 않도록 고객 또는 제삼자를 지원하거나 그와 같은 조인을 하지 않는다. 세무 결과가 비현실적인 가정 또는 사실의 은폐에 기반하는 거래는 지원하지 않는다. 또한 타인이 납부해야 하는 세금을 탈루하는 데 도움이 되는 경우 우리를 위해 또는 대신해 서비스를 제공하는 제삼자와 계약을 맺지 않는다.

정보의 공유, 사용 및 보관



고객 비밀 유지 및 데이터와 자산의 관리

UBS는 고객이 우리와 공유한 정보, 모든 형태의 데이터, 정보, 자산을 안전하게 보호하고 윤리적인 방식으로만 사용하기 위해 노력한다. UBS의 원칙, 표준, 절차는 데이터가 위조되거나, 잘못된 사람이 보거나 사용하거나, 도난, 분실, 폐기되는 일을 방지하기 위해 만들어졌다. 또한 데이터 및 정보의 사용 방식과 기술 솔루션의 개발 및 배포 방식을 안내해 주기도 한다.

고객의 허가를 받지 않았거나 관련 당국과 공유할 법적 의무가 없는 경우 UBS는 회사 외부의 사람과 고객의 세부정보를 공유하지 않는다. 또한 회사 내에서도 법률, 규칙, 규정을 준수하여 '알 필요'가 있는 동료에게만 고객의 세부정보를 공유한다. 고객, 직원, 대중 또는 시장에 해가 될 수 있는 방식으로 데이터와 정보를 사용하지 않는다.

보고 및 정보의 공유

UBS는 법률, 규제 요구사항, 모범 기준에 의거해 공유하거나 보고하는 정보가 정확하고 관련성이 있으며 이해하기 쉬운 것인지 확인한다. 여기에는 국제회계기준(IFRS)에 따른 연결재무제표의 철저한 준비 및 공정한 표현이 포함된다.

일례로 독립적인 외부 감사는 감사를 통해 재무제표에 대한 의견 및 UBS의 재무보고 관련 내부통제에 대해서도 의견을 제시한다.

내부 정보

정보가 내부 정보(미공개 중요정보)인지 확인하기 위해 모든 노력을 다하며 알 필요가 있는 사람에게만 그러한 정보를 공유해야 한다. 이는 내부 절차 및 관련 법률, 규칙, 규정에 따라 회사 내외부의 모든 사람에게 적용된다.

내부자 거래, 시장 조작 또는 반경쟁적 행위 등 어떠한 형태의 부적절한 시장 행위에도 참여하거나 고객이 이에 참여하도록 지원하지 않는다.

지속 가능성 및 사회적 영향력



우리는 장기적인 관점으로 행동하며 고객, 직원, 주주를 위한 가치를 창출하기 위해 노력한다. 더 공정하고 번창하는 사회를 만들기 위해 많은 바 역할을 다하며 이를 통해 더욱 건강한 환경을 위해 싸우고 불평등을 뿌리 뽑는 데 일조한다. 이러한 정신은 우리의 목적을 뒷받침하며 지속가능 발전 목표의 진행을 위한 약속과 같은 외부적인 노력과도 궤를 같이 한다.

우리는 내부 또는 더 큰 세상과 상호작용 하는 방식을 저해하거나 이와 배치되는 방식으로 상품을 개발하거나, 조언을 제공하거나, 비즈니스를 수행하지 않는다.

징계 절차



UBS는 내외부 표준과 정책, 법률, 규칙, 규정의 준수를 지원하기 위해 보상 원칙과 내부 통제 프레임워크를 수립함으로써 올바른 행동에 대한 인센티브를 부여한다. 이를 위반하는 사람은 누구든 최대 해고에 이르는 징계를 받는다. 규정을 위반한 당사자뿐 아니라 일선 관리자, 문제를 알고 있었으나 이를 제기하지 않은 모든 사람이 대상에 포함될 수 있다.

우리는 범죄 행위에 해당하는 행동을 용납하거나 보호하지 않으며 이를 즉시 관련 당국에 알리고 보고한다.

강령준수



우리는 항상 본 강령에 따라 행동한다.

본 강령의 위반에 대한 어떠한 변명(회사의 이익, 편의, 경쟁 우위 또는 고객이나 다른 사람의 요구 등)도 용인하지 않는다.

강령의 개정

UBS는 본 강령이 UBS의 원칙과 기준을 충실히 반영하며 관련 법규에 부합하는지를 정기적으로 검토하고 강령이 개정될 경우에는 이를 통보한다.

서약 절차

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

내부고발

잠재적인 문제와 위반사례는 일선 관리자와 관리 부서에 보고해야 한다. 이러한 문제 제기는 UBS의 에스컬레이션 프레임워크에 따라 이루어질 수 있다. 또는 우려 사항을 기밀, 또는 원하는 경우 내부 고발 채널인 goto/speakup을 통해 익명으로 제기할 수 있다.

UBS는 실제 법률, 규정, 규칙, 본 강령, 정책 또는 절차의 위반 또는 위반 가능성에 대한 우려 사항을 합리적으로 제기한 직원에 대해 어떠한 형태의 보복이나 차별을 가하지 않는다.

강령에 대한 질문

본 강령에 대한 질문이나 의견은 cr@ubs.com로 보내면 된다.

