

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 ética onde o comportamento responsável é inato. Protegeremos o nosso bem mais valioso – a nossa reputação, e iremos gerar valor duradouro para os nossos acionistas. O Código estabelece as normas que nos ajudam a fazer isso acontecer.

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 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 para fortalecer a nossa reputação como uma empresa sólida 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 e mais bem-sucedida.

O Código se aplica a tudo e a todos

O Código abrange o nosso relacionamento com acionistas, clientes, contrapartes, partes interessadas, agências regulatórias e parceiros de negócios – e de uns com os outros. E é a base para todas as nossas políticas (policies), diretrizes e procedimentos.

Desconhecimento do Código não é desculpa

Como parte do nosso treinamento, todos tomam conhecimento das normas do Código e aprendem como aplicá-las. Mas também é altamente recomendado ler o Código e conhecê-lo. Não conhecer o Código não é desculpa para violá-lo.

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

O Código tem o apoio total do Conselho de Administração e da Diretoria Executiva do Grupo. E 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 do UBS, dos nossos clientes e dos nossos acionistas acima dos nossos próprios interesses. Evidentemente, o Código não pode descrever todas as possíveis situações. Se você estiver lidando com algo inesperado, aplique estes padrões de ética em seu discernimento e busque orientação ou ajuda.

Obrigado por seu apoio.



Axel A. Weber
Presidente do Conselho
de Administração



Sergio P. Ermotti
Chief Executive Officer do Grupo

Conteúdo

Leis, normas e regulamentos	6
Comportamento ético e responsável	8
Compartilhar, usar e armazenar informações	9
Criar a cultura empresarial certa	11
Sociedade e ambiente	13
Violação do Código	14
Aplicação do Código	15

Leis, normas e regulamentos

Cumprimento da lei

Nós cumprimos as leis, normas e regulamentos de onde vivemos, trabalhamos e fazemos negócios, assim como as nossas próprias políticas (policies), diretrizes e procedimentos internos do UBS.

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 que normas, leis ou políticas (policies) se aplicam e segui-las.

Práticas comerciais leais, concorrência leal e conduta correta de mercado

Nós temos sucesso superando os nossos concorrentes de maneira leal e honesta, não se valendo de táticas desleais ou desonestas.

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

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.

Respeitamos todas as leis, normas e regulamentos que são concebidos para criar um campo de jogo equilibrado para todos, particularmente no que respeita às leis antitruste e concorrência.

Combate ao crime

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

Então fazemos tudo que podemos para combater a lavagem de dinheiro, a corrupção e o financiamento do terrorismo, incluindo a imposição de sanções globais de acordo com a nossa política.

Lavagem de dinheiro

Nós temos sistemas rigorosos em vigor para detectar, reportar e evitar qualquer atividade apresentando indícios de lavagem de dinheiro.

Corrupção

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

Atividade criminal

Nós tomamos o devido cuidado e mantemos uma vigilância constante de quaisquer atividades suspeitas, reportando-as à alta administração assim que tomamos conhecimento delas. E implementamos estritamente regulamentos sobre a necessidade de conhecer a identidade dos clientes (KYC).

Impostos importam

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 aquela dos nossos clientes e funcionários conforme com o exigido.

Não ajudamos os nossos clientes a evitar o pagamento de impostos que devem, ou a evitar 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.

Comportamento ético e responsável

Valores e ética

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 se o que fazemos se enquadra nos nossos três comportamentos: integridade, desafio construtivo e colaboração.

Relações com 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, antes de eles pedirem. Nós fazemos um esforço extra para proporcionar a eles um atendimento excelente. E nós os tratamos de forma equitativa e com a mesma cortesia e respeito, sejam eles grandes ou pequenos.

Conflitos de interesse

Colocamos os melhores interesses dos nossos clientes antes dos nossos próprios interesses – e os interesses do UBS antes dos nossos interesses pessoais. E nunca deixamos os interesses do UBS ou os nossos interesses pessoais influenciarem a nossa assessoria aos clientes ou os nossos relacionamentos com eles.

Nós temos sistemas para identificar e gerenciar potenciais conflitos de interesse. E assim que identificarmos quaisquer tais conflitos, nós os comunicamos imediatamente ao nosso gerente de linha, ou à Legal ou Compliance & Operational Risk Control.

Partilha, uso e armazenamento de informações

Divulgação e partilha de informações

Quando compartilhamos ou reportamos algo ao público ou às nossas autoridades reguladoras, nomeadamente informações financeiras, tomamos muito cuidado para ter a certeza de que essas informações sejam exatas, atualizadas e tão fáceis de entender quanto possível (e conformes com quaisquer exigências legais e regulamentadoras, assim como às melhores práticas).

Temos um quadro de controlo interno concebido para apoiar a preparação e a apresentação fiel das demonstrações financeiras consolidadas em conformidade as normas internacionais de divulgação de relatórios financeiros IFRS e livres de inexactidões materiais.

Com base no seu trabalho de auditoria, os nossos auditores externos independentes expressam uma opinião sobre os nossos controlos internos na área de reporting financeiro assim como sobre as demonstrações financeiras mesmas. Nossa auditoria interna apoia muitas vezes os auditores externos assistindo-os no seu trabalho. Ela avalia igualmente o seguimento da nossa estratégia e a eficiência de nossa governança, do nosso controlo de riscos e de nossos processos de controlo.

Informações privilegiada

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

Esgotando todos os esforços para averiguar se a informação é informação 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.

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 nunca compartilhamos os dados dos clientes com ninguém, a menos que tenhamos seu consentimento expresso para isso – ou quando for nosso dever legal compartilhá-los com as autoridades relevantes. E mesmo dentro do UBS, somente compartilharemos os dados dos clientes com colegas que verdadeiramente precisarem deles para servir os melhores interesses dos nossos clientes.

Criar a cultura empresarial certa

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, origem nacional, idade, habilidade, orientação sexual ou religião. E trabalhamos para criar uma cultura empresarial onde todos se sentem bem-vindos, respeitados e que são uma 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 casos assim através dos canais apropriados, sem medo de represálias.

Desempenho e profissionalismo

Nosso profissionalismo, integridade e busca pela excelência são como geramos 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. Então trabalhamos duro para criar um ambiente de trabalho onde o talento pode prosperar e atingir seu potencial máximo.

Proteger o nosso patrimônio

Nós mantemos o patrimônio do UBS seguro: desde informações confidenciais sobre os nossos negócios, planos e funcionários até propriedade intelectual, sistemas e equipamentos, assim como documentos, informações e outros elementos que pertençam a outrem e que nos são confiados ou disponibilizados. Isso significa assegurarmos que este patrimônio seja tratado corretamente e usado de acordo com as leis e regulamentações relevantes. Fazemos todo o que podemos para evitar que sejam perdidos, roubados, danificados ou utilizados indevidamente. Nós mantemos dados para cumprir com obrigações regulamentares e legais.

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

Saúde e segurança

Nós nunca fazemos qualquer coisa que possa colocar as pessoas em perigo ou prejudicá-las – 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.

Sociedade e ambiente

Integração do desempenho financeiro e societal

Nós integramos um desempenho financeiro e societal para benefício mútuo dos nossos clientes e da nossa empresa.

Por isso, estamos constantemente procurando formas melhores de fazer negócios que sejam ambientalmente saudáveis e socialmente responsáveis.

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

Investimento nas nossas comunidades

Buscamos constantemente novas formas de contribuir para o bem-estar das nossas comunidades locais – apoiando financeiramente e não financeiramente atividades caritativas, inclusive através dos nossos esforços de voluntariado.

Violação do Código

Procedimentos disciplinares

Qualquer pessoa que infrinja as normas (seja o nosso Código, políticas (policies) do UBS ou leis, normas e regulamentos externos) enfrentará consequências – desde repreensões e advertências até demissões.

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.

E quando alguém tiver infringido a lei, não hesitaremos em denunciar essas pessoas às autoridades relevantes.

Aplicação do Código

Desde o Conselho de Administração até o último funcionário, todos colocamos em prática este Código sempre, sem exceções.

O UBS não aceitará nenhuma justificativa ou desculpa pelo descumprimento, seja qual for o motivo – lucro, conveniência, vantagem competitiva ou porque um cliente ou outra pessoa solicitou isso.

Alterações no Código

O Código define a forma como que fazemos negócios. É revisado regularmente para garantir que reflita nossos princípios e padrões e esteja em conformidade com as leis aplicáveis. Sempre que houver uma alteração, um aviso será enviado a cada funcionário.

Processo de afirmação

Nós temos que declarar que realizamos a leitura do Código e tomamos consciência dele, como parte do nosso processo de afirmação anual.

“Whistle-blowing”

Nós reportamos imediatamente quaisquer potenciais violações do Código a nosso gerente de linha ou ao funcionário local de Compliance. Também podemos reportá-las de maneira confidencial às nossas equipes de Legal ou Compliance & Operational Risk Control, usando procedimentos de “whistle-blowing”.

O UBS nunca punirá ou repreenderá qualquer pessoa que denuncie de boa-fé esses tipos de infrações ou violações.

E o UBS espera que seus gerentes de linha escalem e denunciem quaisquer violações de leis, normas, regulamentos, políticas (policies), padrões profissionais e os princípios do Código.

Dúvidas sobre o Código

Qualquer dúvida sobre alguma parte deste Código ou sobre o que significa na realidade deve ser encaminhada ao Group General Counsel ou ao Global Head of Compliance & Operational Risk Control.

UBS Group SA
Apartado postal
CH-8098 Zurich

ubs.com

