

我們的業 務方針

我們的行為與道德標準



我們的行為與道德標準

本《準則》由瑞銀的董事會與集團執行委員會界定我們的道德標準和從業實務。

通過實施《準則》，我們將在公司內培養出一種道德文化，使重職重責成為員工的第二天性。我們將保護我們最重要的資產——我們的聲譽。最終，公司將為股東創造永恆的價值。《準則》設定的標準將有助於我們實現目標。

《準則》有三個基本原則。以客為中心，我們志在建立能夠長期創造價值的夥伴關係；關注投資者投資回報，觀測並調和利益衝突；從產品到服務乃至整個企業的協作，無處不體現出我們的卓越追求；只為提供最好的服務；同時，作為一家基業穩固的企業，為保持可持續效益，我們會繼續努力維護公司聲譽，為股東帶來源源不斷的投資回報。

至關重要的是我們所有人都遵守上述原則。總而言之，如果我們按照正確的方法從業，就將成為更優秀的企業，甚至是更加成功的企業。

《準則》適用於一切事物和個人

《準則》涵蓋了與利益相關者、客戶、交易對手、股東、監管機構和業務合作夥伴之間，以及各方之間的交易行為。它是我們所有的政策、指導方針和規程的根基。

沒有藉口可以忽視《準則》

作為培訓的一部分，每個人要聆聽規範中的標準，並學習如何應用它們。但是我們仍然強烈建議你去閱讀規範並瞭解它。不熟悉規範不能成為違反它的藉口。

我們的董事會全力支援《準則》—— 同時也需要整個企業給予支援

董事會與集團執行委員會全力支援規範。我們中的每一個人需要確保我們的日常行為和決定都符合規範中設定的標準。尤為重要的是，我們必須將瑞銀、客戶和股東的利益置於個人利益之上。

當然，《準則》無法覆蓋每個可能發生的情況。因此，當你發現自己需要處理某些預料之外的情況時，使用自己的判斷並獲得指導或幫助。

感謝您的支持。



Axel A. Weber
董事會主席



Sergio P. Ermotti
集團行政總裁

目錄

法律、規章和制度	4
負責任的和有道德的行為	6
資訊的共用、使用與儲存	7
締造正確文化	8
社會與環境	9
違反規範	10
堅持規範	11

法律、規章和制度

遵守法律

我們遵守生活中、工作中和從業過程中的法律、規章和制度——同時也遵守瑞銀自己的政策、指導方針和規程。

我們以開放透明的方式，與監管機構合作及往來。

跨國業務

當我們的業務涉及不同國家時，我們遵守所有相關的法律、規章和制度——不論是在國內還是在國外。

當我們向國外銷售、從國外購買、訪問或與國外客戶交易時，我們有責任瞭解適用的規章、法律或政策——並予以遵守。

公平交易、公平競爭和恰當的市場行為

我們通過公平誠實地競爭超越競爭對手，而不是採取不公平或不正當手段。

我們不會歪解、扭曲或試圖隱藏事實或真相。我們也不會使用不屬於我們的資訊，以獲得超越競爭對手的不公平優勢。

我們真誠地與每個人進行公平誠實地來往：包括客戶、業務夥伴、競爭對手、供應商、公眾，及各方之間。

我們尊重用於為所有人創造公平競爭環境的所有法律、規章和制度——包括反壟斷法和競爭法。

對抗犯罪

我們有責任維持金融系統以及我們自身業務的廉正性。

因此，我們竭盡所能與洗錢、腐敗和資助恐怖主義的行為做鬥爭——包括根據我們的政策實施全球制裁。

洗錢

我們有嚴格而到位的系統發現、報告並阻止任何可疑的洗錢活動。

腐敗

我們對腐敗或任何形式的賄賂都是零容忍，包括“疏通費”。我們在從業期間不提供或接受不恰當的禮物或付款。

犯罪活動

我們嚴格評估並對任何可疑活動時刻保持警惕，一旦發現立即報告高級管理層。我們遵循嚴格的“瞭解你的客戶”制度。

稅收問題

我們遵守全世界所有適用於我們，與稅收相關的法律、規章、制度和條約——不僅是在形式上，而且從精神上真正貫徹。

我們支付並報告全部和應分擔的稅收。我們不會說明客戶躲避支付或報告其稅收——當我們知曉其稅收安排是基於不現實的假設而做出的，或隱藏重要事實時，我們也不會支援這種交易。

負責任的和有道德的行為

價值與道德

我們不只是在一切行為中遵守法律、規章和制度，我們要做正確的事。我們不僅要問自己現在做的事是否合法，而且要問我們自己這是否符合瑞士的三大行為：誠信、合作、協作、挑戰。

客戶關係

我們長期為客戶提供服務，通過爭取他們的信任而贏得其忠誠度。

在客戶提出前，我們已嘗試預見其需求，盡力為客戶提供超群服務。我們確保為客戶提供合適的產品和服務，其銷售的方式不損害他們的利益。我們公平對待客戶，不論大小與否，都同樣禮待和尊重。

利益衝突

我們將客戶的最佳利益置於我們的利益之上——將瑞銀的利益置於個人利益之上。我們從不允許瑞銀的利益或個人利益影響對客戶的建議或與客戶的交易。

我們的系統可以辨別並調和潛在的利益衝突。一旦發現任何此類衝突，我們會立即上報給部門經理，或向法律或合規與操作風險控制部門報告。

資訊的共用、使用與儲存

公佈

當我們共用或報告任何事時——不論是向公眾還是監管機構——我們都小心謹慎確保它是準確的、最新的、盡可能容易理解的（並且符合任何法律或法規要求，或符合最佳慣例）。

我們的內部審計團隊確保我們的工作符合普遍接受的會計原則和國際金融報告標準。獨立的外部審計師檢查內部審計團隊的工作。

內部資訊

我們從不使用內部資訊（未經公佈的重要資訊）做任何不屬於其獲得初衷的用途。

在盡力確定是否為內部資訊後，我們只在需知的基礎上共用此類資訊。按照我們的內部程式，以及任何相關法律、規章和制度，此規定適用於瑞銀行內部和外部的的人。

客戶隱私

我們的客戶相信我們能够安全保管他們與我們共用的資訊，並僅以彼此同意的方式使用資訊。

我們遵循資訊安全的最高標準，保護客戶資訊機密，並保護合法的客戶隱私權。我們有嚴格的資料安全標準和程式，設計用來防止資訊被篡改、被看到或被壞人使用、被偷、遺失或毀壞。

除非獲得客戶的明確許可，或是我們有法律義務與相關監管機構共用，我們從不與任何人分享客戶詳細資訊。即使在瑞銀內部，我們只會與確實需要看到這些的同事共用客戶詳細資訊，而其目的是以服務客戶為最佳利益。

締造正確文化

多元化與機會平等

我們相信來自不同背景有著不同思想與觀點的人，使我們成為更強大的企業。他們為我們帶來寶貴的新想法、新方法和新體驗。

不論他們地位如何，每個人都有相同的機會在瑞銀獲得成功——不論他們是哪個種族、不論男女、不論哪個國家地區、不論老幼、不論能力大小、性取向或宗教信仰。我們努力創造一種文化氛圍：人人感到受歡迎、被尊重，認為自己是我們的團隊中寶貴的一份子——不論他們在瑞銀的哪個部門工作。

我們不容忍任何形式的歧視、霸凌或騷擾。我們鼓勵每個人大聲說出並通過清晰的管道報告，不用懼怕報復。

優異表現與專業化

憑藉專業化、誠信性與追求卓越，我們為客戶和股東創造了寶貴的價值。因此我們的薪酬體系設計用來獎勵長期的優異表現——而不是短期收益。

我們深知唯有人才的壯大才能帶來企業的壯大。所以我們努力創造出有利於人才蓬勃發展的工作環境。

保護我們的資產

我們為瑞銀的資產提供安全保障——包括與業務、計畫和人員有關的敏感、機密的資訊，以及智慧財產權、系統和設備。這意味著我們會竭力保護其不會丟失、被盜、損壞或被濫用。

我們從不為個人利益而使用任何屬於瑞銀的東西。處理這些資產時，我們始終保持最高警惕，遵守相關法律法規。

健康與安全

我們永遠不會從事任何可能致人於危險中或造成人員傷害的活動——不論他們是同事、客戶、合作夥伴、競爭對手、訪客或任何其他人。

我們遵守健康與安全規章，保持工作地點的安全性。這樣可確保我們獲尊重、有體面的、安全健康的工作條件。

社會與環境

結合財務業績與社會效益

我們將金融與社會效益相結合，為客戶和我們的企業創造互惠利益。

因此我們不斷尋找更佳的經營方式，不僅保護環境而且具有社會責任。

包括監督、控制和減少我們可能對環境和人權造成的任何負面影響。這意味著控制我們的和客戶的資產會遭受到的社會和環境風險。同時也意味著為我們和客戶尋找可持續的投資機會。

投資社區

我們不斷找尋為當地社區做出貢獻提供福祉的方法——以經濟和非經濟的方式支援慈善活動，包括提供志願服務。

違反規範

懲戒程式

任何違反規章者（不論是本規範，還是瑞銀的政策，或外部法律、規章和制度）將面臨嚴重後果——包括訓誡和警告，甚至降職或解雇。

懲戒物件不僅包括違反者本人，還包括其部門經理，及任何知情而未報告者。

如有任何人違反法律，我們將毫不遲疑向相關機構報告。

堅持《準則》

上至董事會，下至基層，我們時刻踐行本《準則》，絕無例外。

瑞銀不會接受任何違反規範的理由或藉口，不管是什麼原因——出於利益、方便、競爭優勢的考慮或是因為客戶或其他什麼人要求的。

《準則》的變更

《準則》界定了我們的從業方式。需要定期修訂，確保與我們其他的政策以及法律相一致。如有任何變更，會向每個員工發送通知。

績效評估

作為年度績效評估的一部分，我們必須聲明沒有違反《準則》。

舉報

對於任何潛在的違規，我們會立即向部門經理或當地合規辦專員報告。我們還可以使用舉報程式，秘密向法律或合規與操作風險控制團隊報告。

瑞銀決不會處罰或譴責任何出於善意而舉報這些違法違規行為的人。

瑞銀期望各部門經理樹立榜樣，舉報任何違反法律、規章、制度、政策、職業標準和規範原則的行為。

有關《準則》的問題

有關《準則》任何部分的所有問題，或其真實意義，應向集團總顧問或合規與操作風險控制全球總部諮詢。

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

ubs.com

