

# 우리의 영업 수행방식

회사 윤리강령



# UBS 의 윤리강령 및 행동준칙

UBS 그룹의 이사회 (Board of Directors) 및 그룹최고경영위원회 (Group Executive Board)는 우리의 윤리 기준 및 UBS 사업방식의 원칙과 관행을 규정하여 본 “UBS의 윤리강령 및 행동준칙 (Code of Conduct and Ethics, 이하 강령)” 을 마련하여 시행한다. .

우리는 본 강령을 따르는 책임 있는 행동이 제2의 천성으로 자리잡게 되는 윤리 문화를 조성할 것이다. 그럼으로써 가장 중요한 자산인 회사의 명성을 보호할 것이고 우리의 주주를 위해 영속적인 가치 창출을 할 것이다. 본 강령의 목적은 이를 실현시키는데 일조할 수 있는 기준을 정하는데 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 UBS가 제공 해야 하는 최상의 것을 전달하기 위한 회사의 전사적인 협력에 이르는 모든 분야에서의 탁월함(Excellence), 그리고 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 성공적인 회사가 되는 것이다.

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

본 강령은 우리의 거래관련 각 이해당사자, 고객, 상대회사, 주주, 규제기관, 사업 파트너에 적용되며 이들 상호간에도 적용된다. 또한 본 강령은 사내 정책, 지침, 규정절차의 기반이 된다.

## **본 강령에 대한 무지는 강령위반의 구실이 될 수 없다.**

우리 모두는 교육을 통해 강령에 포함된 기준과 적용방법에 대한 설명을 들겠지만 본 강령을 직접 읽고 내용을 숙지할 것을 강력히 권장하는 바이다. 본 강령에 대한 무지는 강령 위반의 구실이 될 수 없다.

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

이사회와 그룹최고 경영위원회는 본 강령을 전폭적으로 지지한다. 우리 모두는 일상의 행동 및 의사결정시 본 강령에 제시된 기준을 따라야 한다. 무엇보다 우리는 UBS와 UBS의 고객 및 주주의 이해를 개인의 이해보다 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.



악셀 A. 웨버(Axel A. Weber)  
이사회 의장



세르지오 P. 에르모티(Sergio P. Ermotti)  
그룹 CEO

**목차**

법률, 규칙 및 규정	4
윤리적 행동	6
정보관리	7
올바른 문화형성	8
사회적 책임	9
강령위반	10
강령 준수	11

# 법률, 규칙 및 규정

## 법의 준수

우리는 일상생활, 업무, 사업활동을 영위하는 국가의 법률, 규칙 및 규정은 물론 회사 내부의 정책, 방침 및 절차를 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, 정책을 이해하고 이를 준수하여야 한다.

## 공정거래 및 공정경쟁

UBS는 불공정한 업무 관행이 아닌 우수한 업무 행동을 통해 경쟁우위를 확보한다.

우리는 사실 또는 진실을 과장, 왜곡 혹은 은폐하려 하지 않을 뿐만 아니라 경쟁사 대비 불공정한 이익을 얻기 위해 우리 것이 아닌 정보를 이용하지 않는다.

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

그리고 독점 규제, 공정거래에 관한 법률 및 부정경쟁 등 공정한 경쟁의 장을 구축하기 위해 고안된 모든 법률, 규칙 및 규정을 존중한다.

### 범죄와의 전쟁

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

따라서 우리는 전세계적으로 제재조치의 대상이 되고 있으며 회사 내부 규정에서도 금하고 있는 자금세탁, 부정부패, 테러리스트 자금이동을 방지하는 노력을 지원한다.

### 자금세탁

우리는 의심스런 자금세탁 행위의 방지, 적출, 신고를 위해 내부의 자금세탁 방지 과정에 대해 철저히 리스크를 감지하는 시스템을 보유하고 있다.

### 부정부패

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

### 범죄행위

의심스러운 활동에 대한 실사 및 지속적인 관찰을 하고, 발각 즉시 고위 경영진에게 보고한다. 우리는 고객 알기 제도 (know-your-customer)의 규정을 엄격하게 준수한다.

### 납세의 의무

UBS는 전 세계적으로 우리 회사에 적용되는 세금관련 법률, 규칙, 규정 및 협약 등을 그 내용뿐만 아니라 그 정신까지도 준수 하고 우리는 모든 세금을 신고 납부한다. 필요 시 세무와 관련된 회사의 정보뿐만 아니라 고객 및 직원에 대한 정보도 제공한다.

납부 해야하는 세금을 납부하지 않거나 수입 및 이익에 대한 보고를 하지 않는 고객에 대하여는 지원하지 않는다. 또한 세무결과가 비현실적인 가정 또는 사실의 은폐에 기반하고 있거나 그럴 것이라고 추정되는 거래는 지원하지 않는다.

# 윤리적 행동

## 윤리가치 및 도덕성

우리는 영위하는 모든 일에 있어서 법률, 규칙 및 규정을 준수하지만 하는 것이 아니라 올바르게 행동한다 (“Do what is right.”). 우리는 하고 있는 업무에 대하여 합법성 여부를 고려할 뿐만 아니라 UBS의 세가지 행동 원칙, 즉 정직성(Integrity), 협동성(Collaboration), 혁신정신(Challenge)에 부합하는지 살펴본다.

## 고객관계

UBS는 신뢰에 기반하여 고객관계를 지속적이며 장기적인 관계로 구축한다. 고객이 요청하기 이전에 고객이 무엇을 필요로 할 것인지에 대해 생각한다. 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 상관 없이 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.

UBS 는 내부적으로 잠재적인 이해상충을 발견하고 관리하는 체계가 마련되어 있고, 우려사항이 생기는 경우 즉시 일선 관리자 또는 법무부 또는 준법 및 운영리스크 관리부서에 알린다.

# 정보관리

## 정보공개 및 공공 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 국제회계기준에 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 내부 통제 절차, 위험관리, 통제 프로세스가 준수되고 있는지 그리고 회사의 전략이 제대로 이행되고 있는지 평가한다.

## 내부거래 및 정보이용

내부정보 (공개되지 않은 주요한 정보)는 본래 사용목적 이외의 용도로 결코 이용하지 않는다.

우리가 수취하는 정보가 중대한 비공개 정보 (내부 정보) 인지 여부를 이해하는 노력을 해야 하며 내부정보 공유는 반드시 필요한 경우에만 ('need to know basis') 공유하고 엄격한 내부 절차 및 법률, 규칙, 규정을 준수 한다. 이는 UBS 내부 그리고 외부 모든 관계자들에 한한다.

## 고객의 비밀유지

UBS의 고객은 그들이 제공한 고객의 정보가 안전하게 관리될 것임을 신뢰하고 있으므로 UBS 의 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 반드시 고객의 명백한 승인이 없거나 관계당국과 해당 정보를 공유해야 하는 법적 의무가 없는 한, 그 누구와도 고객의 세부정보를 공유하지 않는다. 이는 UBS 내부에서도 해당 정보를 반드시 알아야 하는 직원들에게만 세부정보를 공개한다.

# 올바른 문화형성

## 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. UBS내의 어떤 부서에서 일하든 모든 이들이 환영 받고 존중받으며 팀의 가치 있는 일원으로 일하는 느낌을 받을 수 있는 문화를 형성한다.

모든 종류의 차별, 따돌림 또는 괴롭힘을 용인하지 않는다. 직장 내 이러한 의문이나 우려사항 발견되었을 경우 전용채널을 통해 이러한 사례에 대해 밝히고 보고하는 것을 장려한다.

## 실적 및 전문성

UBS는 전문성 및 정직성에 대한 최고의 기준을 적용하여 최상의 서비스 및 상품을 통해 주주 및 고객을 위한 가치를 창조하기 위해 노력한다. 따라서 UBS의 보상 체계는 실행과 위험관리 모범규준에 중점을 두고 성과와 위험 허용 수준 간에 균형을 맞추므로써 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.

## 자산의 보호

우리는 UBS의 자산을 (민감한 기밀정보에서부터 지적 자산, 시스템, 장비 및 문서, 정보 및 기타 자료) 안전하게 지키고 있다. 이는 해당 자산을 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 자산을 UBS 사업 이외의 목적 또는 개인의 이익을 위해서 사용하지 않는다.

## 보건 과 안전

UBS는 동료, 고객, 사업파트너, 경쟁사, 방문객 등 그 누구든 위험에 처하거나 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.



# 사회적 책임

## 금융사업과 사회적 책임의 통합

우리는 금융사업과 사회적 책임의 통합으로 UBS의 고객과 UBS의 상호이익을 도모한다.

따라서 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

누구든 규칙을 (본 강령 및 UBS 정책, 외부 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.

그리고 법률을 위반한 경우, 이는 즉각 관계기관에 보고된다.

# 강령준수

UBS그룹이사회 이하 모든 임직원은 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

잠재적인 위반사례 및 위반사례는 즉각 일선 관리자 또는 현지 준법담당자에게 보고 하여야 한다. 이러한 사례는 내부고발 절차를 통하여 사내법무팀 또는 준법 및 운영리스크 관리팀에 기밀로 보고할 수 있다.

UBS는 선의의 목적으로 위반사례를 보고한 자를 질책 또는 처벌하지 않는다.

그리고 우리는 모든 일선의 관리자들이 법률, 규칙, 규정, 정책, 전문적 기준 및 강령원칙의 위반 사실을 보고할 것으로 기대한다.

## 강령에 대한 질문

본 강령의 내용 및 실제 상황에서의 의미에 대한 질문이 있는 경우 그룹 법무자문 변호사 또는 준법 및 운영리스크 관리팀의 글로벌 부문장에게 문의한다.

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

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

