

Nossa prática de negócios

Nosso Código de Conduta e Ética



3

Nosso Código de Conduta e Ética

4

Criar a conduta e cultura organizacional certa

6

Comportamento responsável

7

Leis, normas e regulamentos

8

Compartilhamento, uso e armazenamento de informações

9

Sustentabilidade e impacto social

9

Procedimentos disciplinares

10

Aplicação do Código

Neste Código, o Conselho de Administração (BoD) e a Diretoria Executiva do Grupo (GEB) estabelecem os princípios e as práticas que definem nossos padrões de ética e a nossa forma de fazer negócios.

Promovemos uma cultura em que o comportamento responsável está enraizado de modo a proteger nossos clientes, nosso pessoal e nossa reputação e assegurar estabilidade e desempenho sustentável. Isso protege nossa capacidade de criar valor duradouro para nossos acionistas, clientes e sociedades.

O Código continuará a evoluir com nossa empresa

Todos os anos, o BoD e o GEB realizam uma revisão do nosso Código para garantir que os principais avanços para os nossos clientes, funcionários e outras partes interessadas sejam refletidos. Os ajustes feitos em nossa revisão de 2024 são focados sobretudo no reforço da abordagem sobre responsabilidade. Como estamos progredindo com a integração do Credit Suisse, continuaremos a revisar cuidadosamente nosso Código para garantir que ele reflita questões de relevância fundamental para a cultura da empresa conjunta.

O Código se aplica a tudo e a todos

Nosso Código é propriedade de todos no UBS. É o que esperamos de nós mesmos e uns dos outros. Ele abrange o nosso relacionamento com clientes, contrapartes, acionistas, agências regulatórias, parceiros de negócios, colegas e a sociedade em geral. E é a base de nossas políticas, diretrizes e procedimentos.

O desconhecimento do Código não é uma opção.

Nosso Código serve de referência para a conduta ética. Se você se deparar com uma situação imprevista ou inesperada, deixe que os padrões de ética do Código apoiem sua decisão e busque orientação apropriada.

Obrigado pelo seu apoio.



Colm Kelleher
Chairman of the Board of Directors



Sergio Ermotti
Group Chief Executive Officer

Criar a conduta e cultura organizacional certa



Cultura

Temos o compromisso de manter uma cultura baseada nos mais elevados padrões éticos e prestação de contas com integridade. Nossa forte e inclusiva cultura tem como alicerce nossos três princípios para o sucesso, e mobilizamos nossa força de trabalho para fazer o que nos for possível para erradicar as complexidades. Mantemos foco e empenho para assegurar o cumprimento dos nossos compromissos. Estamos comprometidos em ser gerentes de risco fortes e consistentes, responsáveis pela criação de uma cultura de risco robusta, com foco nos mais altos padrões de conduta dos funcionários. Não prometemos demais e sempre tentamos superar as expectativas.

Por exemplo, nós não nos limitamos a seguir as leis, normas e regulamentos, nós fazemos o que é certo com base em nossos princípios definidos. Isto inclui agir como uma só empresa e aumentar a facilidade de fazer negócios por meio da simplificação e eficiência, para todos os nossos acionistas internos e externos.

Práticas comerciais leais e concorrência leal e eficiente

Estamos comprometidos em respeitar as leis, normas e regulamentos que se destinam a criar condições de igualdade para todos, incluindo concorrência e leis antitruste. Nós atuamos de maneira leal, respeitosa e honesta com todos que lidamos:

Por exemplo, nós não distorcemos nem tentamos ocultar os fatos ou a verdade. Nem usamos informações além da finalidade comercial pretendida e proibimos estritamente o conluio com os colegas.

Relações com os clientes

Estamos comprometidos em tomar conta dos nossos clientes a longo prazo, protegendo-os de vulnerabilidades e ganhando sua confiança. Nosso objetivo é proporcionar ao cliente uma experiência personalizada, pontual e sem interrupções.

Por exemplo, não apenas tornamos nossos produtos, serviços e interações com ou para os clientes relevantes para eles, mas também asseguramos que não entrem em conflito com leis, regras e regulamentos, e que possíveis conflitos com os interesses dos clientes sejam devidamente solucionados. Conectamos nossos clientes a pessoas que possam ajudá-los a atingir seus objetivos e a lidar com seu feedback com o máximo cuidado e senso de urgência.

Conflitos de interesse

Estamos empenhados em nos responsabilizar para identificar, prevenir, avaliar e gerenciar potenciais, reais ou percebidos conflitos de interesse, comunicando-os e tratando-os imediatamente.

Por exemplo, divulgamos, por meio dos mecanismos apropriados, quaisquer atividades, relações ou interesses que possam dar origem a qualquer conflito de interesse real ou percebido que possa prejudicar nossos clientes, prejudicar a integridade e eficiência dos mercados

financeiros, fazer com que o UBS infrinja obrigações legais e / ou regulatórias e / ou prejudicar a reputação do UBS.

Comportamento responsável



Diversidade e oportunidades iguais

Estamos comprometidos em atrair e reter pessoas de diferentes formações, independentemente de status, etnia, sexo, identidade sexual, expressão sexual, nacionalidade, idade, habilidade, orientação sexual ou religião. Nossa cultura se baseia em acolher, respeitar e valorizar todos os membros da equipe e criar um ambiente onde todos tenham a oportunidade de ter sucesso.

Por exemplo, nós não toleramos nenhum tipo de discriminação, bullying ou assédio. E incentivamos nossos funcionários a falar abertamente e encaminhar qualquer suspeita sem medo de represálias.

Desempenho e profissionalismo

Estamos empenhados em conciliar o desempenho sustentável com a assunção adequada de riscos, inclusive uma sólida conduta e práticas de gestão de riscos. Permanecemos centrados, mobilizados e diligentes para evitar conduta indevida. Em linha com as expectativas das partes interessadas, nossa abordagem equilibrada protege nosso capital e reputação e melhora a qualidade de nossos resultados financeiros.

Por exemplo, aplicamos princípios de compensação que refletem uma abordagem de pagamento por desempenho. A avaliação do desempenho individual reflete tanto o quê (contribuição) quanto o como (comportamento). Também consideramos a adesão às leis, normas, regulamentos, Código, políticas ou procedimentos.

Saúde e segurança

Estamos comprometidos com um ambiente de trabalho que protege a saúde, a segurança e o bem-estar de todos. Nós não agimos de forma que possa colocar as pessoas em perigo ou prejudicá-las. Isto inclui a ameaça de interrupções não planejadas ou crises que afetem as atividades comerciais, processos e / ou pessoas, independentemente do motivo.

Por exemplo, não colocamos nossas necessidades comerciais ou iniciativas estratégicas acima da saúde e bem-estar das pessoas – nossos funcionários, clientes, parceiros, acionistas ou qualquer outra pessoa. Construimos e mantemos locais de trabalho inovadores que permitem que os funcionários trabalhem de forma eficiente e colaborativa. Nossos esquemas de trabalho flexíveis e nossos esquemas de recesso e benefícios visam promover o equilíbrio entre trabalho e vida pessoal dos funcionários.

Leis, normas e regulamentos



Conformidade com a lei

Estamos comprometidos em cumprir as leis, normas e regulamentos das áreas onde vivemos, trabalhamos e fazemos negócios, e, em atender nossa própria estrutura administrativa, documentos e políticas.

Por exemplo, não vendemos, compramos, visitamos ou negociamos com clientes em potencial e/ou clientes de fora de nossa respectiva localização e/ou jurisdição sem compreender e cumprir as leis, regras e regulamentos aplicáveis, bem como nossas próprias políticas. Isso também inclui a observância dos requisitos de licenciamento, restrições de produtos e regras fiscais. Interagimos com as autoridades e outros órgãos governamentais de forma aberta e transparente.

Combate ao crime

Estamos comprometidos em fazer o que pudermos para combater a lavagem de dinheiro, a corrupção e o financiamento do terrorismo, incluindo a adesão a sanções globais de acordo com as autoridades competentes e nossas políticas internas. Dispomos de sistemas rigorosos para detectar, deter e denunciar casos de lavagem de dinheiro, inclusive o financiamento do terrorismo.

Por exemplo, nós não toleramos nenhuma forma de corrupção ou suborno, incluindo pagamentos a facilitadores, nem oferecemos ou aceitamos presentes ou pagamentos indevidos.

Questões tributárias

Estamos comprometidos em pagar e declarar todos os impostos devidos pelo UBS. Conforme exigido por todas as leis, normas e regulamentos, comunicamos com precisão as informações que se referem a nossa própria situação fiscal e a dos nossos clientes e funcionários.

Por exemplo, nós não ajudamos ou aconselhamos nossos clientes ou qual quer outra parte a sonegar impostos ou a declarar incorretamente rendimentos e lucros tributáveis. Também não apoiamos transações em que o resultado fiscal está baseado em suposições improváveis ou na dissimulação de fatos relevantes. Também não estabelecemos contratos com terceiros que forneçam serviços para nós ou em nosso nome, caso esses serviços ajudem outros a sonegar impostos.

Compartilhamento, uso e armazenamento de informações



Confidencialidade com os clientes e gerenciamento de dados e bens

Estamos comprometidos em proteger as informações que os clientes compartilharam conosco, preservando todas as formas de dados, informações e bens e utilizando-os apenas de forma ética e dentro das leis, normas e regulamentos da jurisdição. Nossos princípios, normas e procedimentos são concebidos para evitar que essas informações sejam adulteradas, roubadas, perdidas ou destruídas, assim que sejam vistas ou usadas por pessoas não autorizadas. E eles nos orientam quanto ao uso de dados e informações e quanto ao desenvolvimento e emprego de solução tecnológicas.

Por exemplo, nós não compartilhamos os dados dos clientes com ninguém de fora de nossa empresa, a menos que tenhamos consentimento para fazê-lo, ou caso seja nosso dever legal compartilhá-los com as autoridades relevantes. E, mesmo dentro de nossa empresa, só compartilhamos os dados de clientes com os colegas, "quando for realmente necessário", e de acordo com as leis, normas e regulamentos jurisdicionais. Não usamos dados e informações de forma que possa prejudicar nossos clientes, funcionários, o público em geral ou os mercados.

Divulgação e compartilhamento de informações

Estamos comprometidos em garantir que quaisquer informações que compartilhamos ou divulgamos sejam exatas, relevantes e o mais simples de entender possível, e de acordo com as leis, normas e regulamentos. Isto inclui a preparação consistente e a apresentação fiel das demonstrações financeiras consolidadas de acordo com as Normas Internacionais de Divulgação de Relatórios Financeiros (IFRS).

Por exemplo, os nossos auditores externos independentes expressam uma opinião, baseada em seu trabalho de auditoria, sobre os nossos controles internos na área de comunicação financeira do Grupo, assim como sobre as próprias demonstrações financeiras.

Informações privilegiadas

Estamos comprometidos em esgotar todos os esforços para descobrir se a informação é privilegiada (informações materiais que não são públicas), e somente compartilhar tais informações quando for realmente necessário. Isso se aplica a pessoas dentro e fora de nossa empresa, de acordo com os nossos procedimentos internos e também com quaisquer leis, normas e regulamentos pertinentes.

Por exemplo, não nos envolvemos ou ajudamos os clientes a se envolverem em qualquer forma de conduta de mercado imprópria, incluindo abuso de informação privilegiada, manipulação de mercado ou comportamento anticompetitivo.

Sustentabilidade e impacto social



Temos o compromisso de atuar considerando o longo prazo e criando valor para clientes, colaboradores, comunidades e investidores. Aspiramos a fazer nossa parte para criar uma sociedade mais justa e próspera, defendendo um ambiente mais saudável e enfrentando as desigualdades em sua origem. Esta filosofia também está de acordo com nossos compromissos externos, tais como nosso compromisso de progredir em relação aos Objetivos de Desenvolvimento Sustentável.

Por exemplo, pretendemos desenvolver produtos, oferecer nossa consultoria e conduzir negócios de tal maneira que reflita nossos elevados padrões e auxilie os clientes em seu objetivo de alcançar resultados positivos para o meio ambiente e a sociedade.

Procedimentos disciplinares



Estamos empenhados em incentivar o comportamento correto estabelecendo princípios de recompensa e quadros de controle interno para apoiar a adesão a padrões internos e externos, e leis, normas e regulamentos. Qualquer pessoa que infrinja as normas estará sujeita às consequências - até, e incluindo, a demissão. Isso pode incluir não apenas a pessoa que infringiu as normas, mas também seu superior hierárquico e qualquer pessoa que sabia disso, mas não comunicou o assunto.

Por exemplo, nós não toleramos, ou protegemos, ações equivalentes a um comportamento criminoso, e não hesitaremos em levá-las ao conhecimento das autoridades competentes.

Aplicação do Código



Estamos comprometidos em colocar em prática este Código sempre.

Por exemplo, não aceitaremos nenhuma desculpa pelo descumprimento do Código, seja por lucro, conveniência, vantagem competitiva ou por solicitação de um cliente ou outra pessoa.

Alterações ao Código

Estamos comprometidos em revisar e comunicar regularmente as alterações ao Código para garantir que ele continue a refletir os princípios e normas do UBS e que esteja em conformidade com as leis aplicáveis.

Processo de afirmação

Cada um de nós (funcionários internos e pessoal externo¹) declara ter lido e afirmado nosso conhecimento do Código e apoio aos princípios nele contidos, como parte de nosso processo anual de confirmação.

Comunicação aberta

Estamos comprometidos em comunicar quaisquer possíveis problemas e violações aos nossos superiores hierárquicos e funções de controle. Estes podem ser comunicados de acordo com a estrutura de comunicação do UBS. Alternativamente, os assuntos podem ser levantados de maneira confidencial e, se preferir, anônima usando os canais de denúncia em goto/speakup.

Por exemplo, não toleramos nenhuma forma de retaliação ou discriminação contra funcionários por revelar informações relacionadas a um assunto que o funcionário acredite de boa fé que constitua uma violação real ou provável de leis, normas, regulamentos, do Código, políticas ou procedimentos.

Dúvidas sobre o Código

Qualquer dúvida ou feedback sobre qualquer parte deste Código pode ser enviado para cr@ubs.com

¹ Inclui funcionários de meio período e terceirizados

