

# 我们如何运营

我们的行为与道德准则



**UBS** 瑞银集团

**3**  
我们的行为与道德准则

**4**  
形成恰当的文化和行为

**5**  
负责任的行为

**6**  
法律、规章和制度

**7**  
信息的共享、使用和保存

**8**  
可持续性与社会影响

**8**  
纪律处罚程序

**9**  
恪守《准则》

在本《准则》中，董事会 (BoD) 与集团执行委员会 (GEB) 明确规定了定义我们道德标准以及经营方式的原则与实践。

我们将在公司内部塑造一种文化，使坚守责任的观念深植于心，以保护我们的客户、员工和声誉，并确保稳定和可持续的业绩。这保障了我们为股东、客户和社会创造持久价值的 ability。

#### 《准则》将随瑞银的发展而不断更新

每年，董事会和集团执行委员会都会审阅我们的《准则》，以确保事关我们的客户、员工和其他投资者的重大变化都体现在《准则》中。我们在 2024 年审阅中所做的调整主要集中在加强有关问责制的措辞上。随着瑞信整合工作的推进，我们将继续认真审阅我们的《准则》，以确保其反映合并后与瑞银文化相关的重要事项。

#### 《准则》适用于所有行为和个人

《准则》适用于瑞银全体人员。它是我们对自己和彼此的期望；它涵盖了我们与客户、交易对手、股东、监管机构、业务伙伴、同事和整个社会的相处之道。这也是我们的政策、指导方针和流程的根基。

因此，我们必须熟练掌握《准则》。

本《准则》是道德行为的指南针。因此，在遇到无法预见或意外的情况时，请利用本《准则》中的道德标准支持您做出判断，并寻求适当的指导。

感谢各位同事的付出与努力。

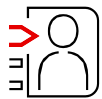


Colm Kelleher  
董事长



Sergio Ermotti  
集团首席执行官

# 形成恰当的文化 and 行为



## 文化

我们秉持正直诚信的态度，致力于维护基于最高道德标准和高度责任感的文化。我们强大的、包容性的企业文化建立在我们成功的“三把钥匙”（支柱、原则和行为）的基础之上，并且我们鼓励员工尽其所能地去繁就简。我们保持专注、积极参与，以确保我们兑现我们的承诺。我们致力于成为强大且始终如一的风险管理者，负责打造稳健的风险文化，专注于员工行为的最高标准。我们不会过度承诺，并始终努力超越期望。

例如，我们不仅仅只是简单地遵守法律、规章和制度，而是要根据既定原则采取正确的行为。这包括全公司齐心协力推动业务，通过简化流程和提高效率，为我们所有内部和外部利益相关者提供更多的便利。

## 公正交易和公平有效的竞争

我们严格遵守旨在为所有人创造公平竞争环境的法律、规章和制度，包括竞争法和反垄断法。我们公平、尊敬、诚信地对待每个人。

例如，我们不会扭曲或试图隐瞒事实及真相，我们也不会将信息用于预期商业目的以外的用途，并且严禁同事之间勾结串通。

## 客户关系

我们要与客户建立长期关系，通过化解风险来保护客户并赢得客户的信赖。我们的宗旨是提供个性化的、及时的和无缝的客户体验。

例如，我们不仅要与客户合作或为客户提供合适的产品、服务以及互动，还要确保不会与法律、规章和制度冲突，并妥善处理与客户的潜在利益冲突。我们要在客户与能够帮助其实现目标的人之间架起沟通的桥梁，并以最谨慎的态度和迫切感处理他们的反馈。

## 利益冲突

我们自己有义务识别、预防、上报并管理潜在、实际存在或所察觉到的利益冲突——具体方法是提出问题并立即解决。

例如，我们通过适当的机制披露任何潜在、实际存在或所察觉到的活动、关系或利益冲突，这些利益冲突可能损害到我们客户、破坏金融市场的完整性和效率、导致瑞银违反法律和/或监管义务，亦或损害瑞银声誉。

# 负责任的行为



## 多元化与平等机会

我们坚持广纳贤才，不论其身份、种族、性别、性别认同、性别表达、国籍、年龄、能力、性取向或宗教信仰，一律平等对待。我们企业文化的基础是让所有团队成员都感到受欢迎、被尊重和被重视，创造一个人人都有机会获得成功的环境。

例如，我们不容忍任何形式的歧视、欺凌或骚扰。我们鼓励每个人在遇到任何问题时大胆发声和上报，不必担心被报复。

## 业绩与专业

我们必须平衡可持续效益与适当的风险承担，包括良好的行为方式和风险控制措施。我们保持关注、积极参与，并勤勉地防止不当行为发生。我们这种平衡的方法符合投资者的期望，既保护了我们的资本和声誉，又提高了我们的财务业绩质量。

例如，我们采用按绩效支付薪酬的原则。个人业绩评估同时反映其所做出的贡献和行为方式。此外，我们还将其对法律、规章和制度、《准则》、政策、或流程的遵守情况纳入考量。

## 健康与安全

我们要营造一个能够保护全体人员健康、安全和福祉的工作环境。我们不会做任何可能使任何人处于危险或受到伤害的事情，包括任何原因所造成的影响业务活动、流程和/或人员的意外中断或危机。

例如，我们不会将我们的业务需求或战略举措凌驾于我们员工、客户、合作伙伴、股东或任何其他人的健康和福祉之上。我们建立并保持具有创新性的工作场所，使员工能够高效协同工作。我们所采用的灵活工作方式以及休假和福利的安排，都旨在为员工的工作与个人生活提供支持。

# 法律、规章和制度



## 遵守法律

我们承诺遵守生活、工作和经营过程中的法律、规章和制度，同时关注瑞银自己的管理架构、文件和政策。

例如，当我们进行境外销售、购买、拜访或处理潜在客户和/或业务涉及我们相应地点和/或司法管辖区以外的境外客户时，我们有责任了解并遵守所适用的法律、规章和制度以及瑞银自身的政策。这其中还包括遵守许可要求、产品限制和税收规则。我们公开、透明地与政府部门和其他政府机构交流。

## 打击犯罪

我们致力于打击洗钱、腐败和资助恐怖主义的行为，包括依据司法当局的要求和我们的内部政策遵守全球制裁的相关规定。我们建立严密的系统，以发现、阻止并举报任何洗钱行为，包括资助恐怖主义的行为。

例如，我们绝不容忍任何形式的腐败或贿赂，包括“疏通费”——我们不赠送或收受任何不恰当的礼物或钱款。

## 税收事宜

我们承诺申报缴纳瑞银应付的所有税款。我们会根据所有适用的法律、规章和制度的要求，准确申报瑞银自身、客户以及员工的纳税情况。

例如，我们不会帮助或建议我们的客户或任何其他方逃避税款或不申报其应税收入和收益。如果其税务结果是基于不符合相关事实的假设或对事实的隐藏，我们将不支持该交易。对于向我们提供服务或代表我们提供服务的第三方，如果服务行为会帮助他人不当逃避税款，我们将不与其签订协议。

# 信息的共享、使用和保存



## 客户隐私与数据和资产管理

我们承诺保护客户向我们分享的信息，保护所有形式的数字、信息和资产，并且仅以合乎道德和遵守司法管辖区法律、规章和制度的方式使用它们。我们的原则、标准和流程旨在防止数据被篡改、泄露、被错误的人使用、被盗取、遗失或销毁。这些原则、标准和流程引导我们如何使用数据和信息以及如何开发和应用技术解决方案。

例如，我们不会与瑞银外部的任何人分享客户的详细信息，除非取得客户的明确许可，或是在我们有法律义务与相关监管机构分享的情形下。即使是在瑞银内部，我们只与我们认为需要了解客户详细信息的同事分享信息——并且遵守管辖法律、规章和制度。我们不会以可能对我们的客户、员工、公众或市场有害的方式使用数据和信息。

## 报告以及信息共享

我们会确保我们分享或报告的所有信息都是准确、相关、容易理解的，并且符合法律、规章和制度。这包括根据《国际财务报告准则》进行合并财务报表的编制和公允列报。

例如，我们的外部独立审计师根据他们的审计工作，对我们集团的财务报告的内部控制以及财务报表本身提供意见。

## 内幕信息

我们要竭尽所能地确定自己掌握的信息是否为内幕信息（未公开的重要信息），并且只在必要时分享此类信息。此规定适用于瑞银内部和外部人员，并且符合我们的内部程序以及相关法律、规章和制度。

例如，我们不参与或协助客户参与任何形式的市场不当行为，包括内幕交易、操纵市场或反竞争行为。

# 可持续性与社会影响



我们要放眼长远，为客户、员工、社区和投资者创造价值。我们希望创建一个更加公平、繁荣的社会，倡导更健康的环境，提倡从根源上解决不平等的问题。这一精神也符合我们对外的承诺，如我们对可持续发展目标的承诺。

例如，我们旨在通过能够体现我们的高标准，以及支持客户推动实现有利于环境和社会的积极结果的方式，来开发产品、提供建议或开展业务。

# 纪律处罚程序



我们通过建立奖励制度和内部控制系统来鼓励正确的行为，以支持员工遵守内部和外部标准以及法律、规章和制度。任何违反上述规章制度的员工都将面临相应的处罚，包括予以开除。纪律处罚对象不仅包括违反者本人，还包括其直属经理及任何知情不报者。

例如，我们不会容忍或袒护达到犯罪程度的违规行为——并将毫不迟疑地上报给相关监管机构。



# 恪守《准则》



我们时刻恪守本《准则》，绝无例外。

例如，瑞银绝不接受任何违反《准则》的理由或借口——无论是出于利益、便利、竞争优势的考虑，还是基于客户或其他任何人的要求。

## 《准则》的变更

我们承诺定期审核并通告《准则》的变更，以确保其继续反映瑞银的原则和标准，并符合适用法律。

## 确认流程

作为年度确认流程的一环，我们每个人（内部员工和外部员工<sup>1</sup>）都必须声明已阅读并确认知晓本《准则》，并坚决支持其中的各项原则。

## 举报

我们承诺将任何潜在问题和违规行为上报给我们的直属经理和控制部门。我们可以按照瑞银的上报框架进行上报，还可以通过goto/speakup的内部举报渠道以保密方式进行上报，如有必要，可以选择匿名。

例如，员工有权对其合理认为构成实际或可能违反法律、规章、制度、本《准则》、政策或程序的问题进行披露；我们不容忍对其任何形式的报复或歧视。

## 有关《准则》的问题

如果您对《准则》有任何疑问或反馈，可以通过电子邮件告诉我们：  
[cr@ubs.com](mailto:cr@ubs.com)

---

<sup>1</sup> 包括兼职员工和合同工

