

# 行为准则

# 篇目

|                          |    |
|--------------------------|----|
| <b>首席执行官致辞</b>           | 3  |
| <b>1. 我们的基本理念</b>        | 4  |
| 1.1 行为准则的遵守              |    |
| 1.2 行为准则的适用              |    |
| 1.3 更多信息、问题与建议           | 5  |
| <b>2. 我们的标准</b>          | 6  |
| <b>2.1. 客户关系</b>         |    |
| 2.1.1 机密与隐私              |    |
| 2.1.2 卓越产品与服务            |    |
| 2.1.3 公平性                |    |
| 2.1.4 投资者保护              |    |
| 2.1.5 利益冲突               |    |
| <b>2.2. 投资者关系</b>        | 9  |
| 2.2.1 可持续价值创造            |    |
| 2.2.2 维护声誉               |    |
| 2.2.3 透明度                |    |
| <b>2.3. 雇佣关系</b>         | 10 |
| 2.3.1 公平就业实践             |    |
| 2.3.2 无歧视、无骚扰            |    |
| 2.3.3 无暴力                |    |
| 2.3.4 职业健康与安全            |    |
| 2.3.5 个人商业活动             |    |
| 2.3.6 代表奥合国际银行集团通过社交媒体发言 |    |
| 2.3.7 资产保护               |    |
| <b>2.4. 法律法规与合规</b>      | 13 |
| 2.4.1 法律法规合规             |    |
| 2.4.2 配合监管机构             |    |
| 2.4.3 会计与报告              |    |
| 2.4.4 税务                 |    |
| 2.4.5 公平竞争               |    |
| 2.4.6 游说                 |    |
| <b>2.5. 打击金融犯罪</b>       | 14 |
| 2.5.1 行贿受贿和腐败            |    |
| 2.5.2 接受商务赠礼与商务邀请        |    |
| 2.5.3 反洗钱与反恐融资           |    |
| 2.5.4 经济制裁与禁运            |    |
| 2.5.5 内幕交易与操纵市场          |    |
| <b>2.6. 社会与环境责任</b>      | 17 |
| 2.6.1 企业责任               |    |
| 2.6.2 人权                 |    |
| 2.6.3 环境保护               |    |
| 2.6.4 社会贡献               |    |

# 首席执行官致辞



本《行为准则》旨在规范引导奥合银行与内部及外部利益相关者之间的日常交流往来。合法、道德、负责任地、持续地开展业务是奥合银行企业文化的重要组成部分。

鉴于我们的业务遍布多国市场, 我们的同事来自于不同的法律法规和文化背景的国家, 因此我们承诺以各国最高标准商业道德行为准则来开展业务。

奥合银行全体员工都应了解和遵守行为准则, 员工的个人操守是维护并提升奥合银行声誉的坚实基础。奥合银行的每一名员工都有责任在开展业务活动过程中遵循该行为准则, 如有必要, 可以寻求经理、合规人员的帮助, 或通过任何可行的渠道请求支持。我们的经理应当树立良好的榜样, 尊重员工, 及时、谨慎地帮助员工消除可能出现的不当行为。

我们期望每一名员工坚持以高标准道德规范要求自己, 积极实践《行为准则》所倡导的精神, 在所有利益相关方面前——无论是我们的客户、股东、商业伙伴还是公众——树立良好的企业形象。

如果您注意到任何可能违反本准则的现象或任何可能招致公司风险的行为, 我们需要您挺身而出, 为维护奥合 银行声誉作出应有的贡献。

A stylized, handwritten signature in black ink, consisting of a large loop and a horizontal stroke.

Johann Strobl

谨代表奥合国际银行集团董事会

# 1. 我们的基本理念

奥合国际银行股份有限公司 (以下简称“奥合银行”) 隶属奥地利奥合银行集团旗下。集团所遵循的基础原则源自创始人 Friedrich Wilhelm Raiffeisen (1818-1888) 的哲学理念。他认为, 一切经济活动都应基于社会团结、互助和可持续性。

奥合国际银行股份有限公司及其附属公司 (合称“奥合国际银行集团”) 是奥地利及业务所在国的重要经济参与者。我们致力于实现可持续的企业管理, 承担相应的社会和环境责任。我们是企业界公平的合作伙伴, 对所有利益相关者, 特别是客户、供应商、员工、股东以及整个社会积极承担应尽责任。

《奥合国际银行集团行为准则》(以下简称“《行为准则》”) 奠定了以诚信精神为导向的企业文化基础, 以我们的企业价值观及道德原则为基准; 然而, 应当指出, 《行为准则》并未覆盖所有情形, 更详细的规定请参见适用的内部规则。如果地方性法律法规与《行为准则》有所差异, 应以更严格、更详尽者为准。所有公司治理文件必须与《行为准则》确立的原则相契合。本《行为准则》旨在确保奥合国际银行集团的业务实践符合公司高标准商业道德规范。

## 1.1. 行为准则的遵守

全体员工都必须遵守本《行为准则》。此外, 我们还期望代表奥合国际银行集团或为奥合国际银行集团提供服务的第三方及所有其他商业伙伴都能够适用与本《行为准则》规定相同或相似的规则 and 标准。虽然《行为准则》对奥合国际银行集团内部人员具有约束力, 但不会引致奥合国际银行集团成员对第三方产生任何权利或义务。<sup>1</sup>

对本《行为准则》的任何放弃必须基于奥合国际银行董事会的决定, 并应在法律法规、规章条例或证券交易所要求的范围内披露

## 1.2. 行为准则的适用

决策或情况往往错综复杂。若决策或某些情况下不清楚应采取何种行动, 则应回答下列问题

- 我了解奥合国际银行集团的基本价值观吗?
- 在已知情况下, 我是否掌握足够的信息来做出正确的决定?
- 我是否考虑到了其他备选方案?
- 我的行为是否合法, 是否符合《行为准则》和其他适用的政策?
- 我的行为是否恰当, 是否支持我们的可持续发展?
- 是否有明确、客观的论据或理由为具体行动提供支持, 是否存在任何带偏见的动机因素?
- 我是否能向奥合国际银行集团的同事或主管部门合理解释我的行为?
- 如果我的行为或情况最终被公共领域或新闻界所知晓, 我是否能够接受?
- 在接受相关问询时, 我是否可以诚实地解释我的行为, 并且说明其合理性?

员工必须负责任地行事, 不得作出任何不恰当行为, 尤其不得故意忽视、违反或要求他人违反相关监管法规或本《行为准则》。

员工若发现任何企图欺诈或可能违反法律法规、规章条例的行为, 应立即上报至主管经理、所在机构合规办公室或集团合规办公室。

还可以通过举报机制进行举报。所有报告都将严格保密<sup>2</sup>。诚实报告可疑行为的员工不必担心会招致报复。奥合国际银行集团对于报复举报者的行为零容忍。每位经理都有责任共同创造不受报复侵害的安全工作环境。

<sup>1</sup> 另请参阅 RBI 集团供应商行为准则, 网址为 [www.rbinternational.com/codeofconduct](http://www.rbinternational.com/codeofconduct)

## **违反行为**

《行为准则》不仅是员工劳动合同不可分割的组成部分,也是员工活动的指导方针。它还涉及奥合国际银行集团员工离职后的某些持续性义务。因此,任何违反《行为准则》的行为都可能发生劳动法规定的后果,其中包括公司提前终止劳动合同。

## **1.3. 更多信息、问题与建议**

奥合国际银行集团公司通过内部网和/或网站, 提供更多信息以及问询和/或上报不道德行为相关的联络详情

## 2. 我们的标准

### 2.1. 客户关系

#### 2.1.1 机密与隐私

我们承诺妥善地保护和恰当使用个人信息和客户机密信息。我们只在为遵守适用的法律法规要求或在其具体允许的情况下披露信息。

#### 2.1.2. 卓越产品与服务

我们提供的产品和服务均已取得相关经营许可证，并且具备必要的专业知识和基础设施。我们致力于从客户的利益出发，以最佳方式提供优质产品和服务。我们的主旨是为我们的客户提供可持续的产品和服务，支持我们的客户向更可持续的未来转型，从而为社会做出积极的贡献。

#### 2.1.3. 公平性

我们在商业交易过程中始终坚持诚实可信原则，积极遵守任何有关消费者保护的法律法规。始终不渝地尊重顾客，坚决拒绝任何虚假或误导性营销手段和广告，尽最大努力避免借款人过度负债的风险，承诺以公平的方式对待面临还款困难的客户

#### 2.1.4. 投资者保护

我们始终坚持向客户和投资者提供清晰、适当的信息，并根据客户所处的环境给出建议，但不包括税务意见。所有员工为客户提供投资服务或辅助服务，履行任何相关协助性职能，均以遵守相关法律法规为前提

#### 2.1.5 利益冲突

我们努力识别业务活动中的潜在利益冲突，尽可能地加以规避，并且树立严格的内部准则。员工必须确保个人利益与其对公司义务，或与银行对客户的义务不冲突。











## 2.2 投资者关系

### 2.2.1 可持续价值创造

我们充分考虑了自身业务活动带来的长期性金融、社会和环境的影响，致力于广泛实践可持续理念。可持续理念反映我们的核心价值观，有助于增强我们为客户提供优质产品和服务的能力。我们的商业承诺建立在良好的公司治理和全球标准（包括联合国全球契约以及联合国环境规划署金融倡议义务机构原则）基础上，坚持奉行负责任的商业实践、积极、透明的业务管理、谨慎的风险管理和尽职调查。

我们致力于维持、不断改进内部控制和风险管理体系，提高效率。我们已构建适当的业务连续性计划。

### 2.2.2 维护声誉

我们真诚地与所有利益相关方进行交流与互动。全体员工均有责任维护公司名誉

### 2.2.3 透明度

公司信息透明对我们的业绩至关重要，也是公司治理的重要组成部分。高水平的企业沟通信息反映我们对透明度原则的坚守。我们愿意分享公司信息，即使会对公司产生影响。我们坚持在法律规定范围内，迅速、精准、全面地与所有利益相关者展开有效沟通

## 2.3. 雇佣关系

### 2.3.1 公平就业实践

公平就业实践不仅仅能够保障奥合国际银行集团符合相关劳动法和就业法的规定, 还有助于建设充满尊重的企业文化。

我们致力于成为能够吸引最优秀人才的集团, 坚持以业绩能力 (绩效和专业经验) 选拔、擢升人才, 保证员工拥有充分的职业发展机会, 实现工作和生活之间的良好平衡。

我们重视各营业机构、业务部门和业务所在国家内部及相互之间的团队合作, 支持员工充分发挥潜力。我们鼓励员工积极进取, 迎接变革。我们要求员工在日常业务中展现可靠的判断力和主动的风险管理精神。我们提供相应的渠道, 鼓励员工和董事会成员可以互相交换议题。

我们尊重业务涉及的法律法规与准则, 同样严格遵守人权 (例如国际劳工组织的基本原则)、结社自由、就业平等、禁止强迫、强制性劳动和童工等国际标准。

我们坚持遵循符合我们的商业战略、价值观和公司长期目标的薪酬竞争标准, 并采取有效措施避免利益冲突。

### 2.3.2 无歧视、无骚扰

我们倡导相互尊重的工作环境, 重视并支持多元化并鼓励不同观点。我们的目标是最大程度地实现企业团队多元化, 保证最高管理层也同样具有多样性。

任何形式的歧视 (例如, 年龄、民族、地区、种族、信仰、性别、性取向、残疾、政治或其他观点等) 或性骚扰, 不符合和谐工作环境的维护要求, 不利于员工最大程度发挥潜力, 更与我们的商业目标相左。奥合国际银行集团不容忍任何形式的歧视、骚扰 或恐吓。

### 2.3.3 无暴力

无论在办公室或其他工作相关情境, 威胁或暴力行为均不允许, 应立即上报。

### 2.3.4 职业健康与安全

保护员工的健康和安全意义重大, 相关规章制度必须得到严格遵守

### 2.3.5 个人商业活动

员工不得从事任何与工作职责相冲突或对公司声誉产生不利影响的活动。每位员工都应避免任何潜在的利益冲突。可能出现冲突或问题时, 员工有义务上报其部门经理和合规人员。

### 2.3.6 代表奥合国际银行集团通过社交媒体发言

仅指定员工才能向媒体发表官方意见。未经集团宣传部或集团下属公司宣传部事先批准, 其他员工不得代表奥合国际银行集团同意或参与任何媒体、客户、供应商、分销商或其他第三方的公关活动。

我们认同员工仅出于私人目的而使用社交媒体。员工在使用社交媒体工具时, 必须遵守适用的法律法规和内部准则, 必须考虑奥合国际银行集团的声誉及其他人的隐私权。

### 2.3.7 资产保护

员工必须谨慎对待属于奥合国际银行集团本身、客户、供应商和其他第三方的财产、设备和其他资产 (包括信息、知识产权、商业秘密或其他专有信息)。员工必须严格遵守操作流程, 防止未经授权的人接触和/或利用、更改或销毁此等资产

此等资产仅可在符合相关条款的前提下, 按照既定用途使用。这一原则也同样适用于奥合国际银行集团名称、设施、慈善或公益目的关系的使用, 并且须按照奥合国际银行集团相关政策, 经事先批准。









## 2.4 法律法规与合规

### 2.4.1 法律法规合规

我们全面遵守所有适用的法律法规、规则和规章制度。每位员工都必须熟悉其工作任务相关的法律规程要求, 并且按时勤勉地参加所有强制性培训。我们鼓励员工深入了解其工作任务适用的法律法规、规则和规章制度相关信息。

### 2.4.2 配合监管机构

我们与相关监管机构建立坦诚开放、富有成效的合作关系。在监管调查、质询或检查的过程中, 我们全力配合, 在适用的法律法规要求和允许范围内提供所有相关信息。

### 2.4.3 会计与报告

我们的账簿、财务报表和监管报表均应按照适用的法律法规和会计准则编制。

### 2.4.4 税务

我们秉承税收法律精神, 通过纳税的方式来为业务所在国的经济发展作出应有的贡献。员工必须规避任何具有非法逃税嫌疑的行为。

### 2.4.5 公平竞争

我们致力于推动自由竞争市场的建设, 积极遵守公平竞争规则和国际市场行为准则。

### 2.4.6 游说

我们坚持政治中立态度。在符合严格政策条件下, 奥合国际银行集团的董事会可以授权捐赠政治献金。只有授权人员才能参加游说活动, 例如: 在立法或制定规则的过程中, 提出我们的立场或意见。

## 2.5 打击金融犯罪

### 2.5.1 行贿受贿和腐败

行贿受贿可能表现为多种形式, 包括提供或接受直接/间接付款、服务、超出允许范围内的礼品、慈善捐赠、赞助、优惠待遇和好处费 (例如提升服务)。员工必须坚决拒绝任何形式的行贿受贿或非法酬金行为。

我们不接受不容忍员工、供应商、其他与我们有业务往来或代表我们行事的第三方存在任何行贿受贿或腐败行为。与政府官员接触时, 必须特别小心。我们坚决不参与任何有行贿受贿或腐败嫌疑的交易。

### 2.5.2 接受商务赠礼与商务邀请

只有在符合内部规则的限制、审批和记录要求情况下, 员工才能接受或提供适当的商务礼品或邀请。

任何情况下不得提供或收受现金或现金等价物礼品。商务赠礼、邀请或费用不得作为 (或试图) 作为贿赂, 或其他不正当形式补偿或付款的借口。

### 2.5.3 反洗钱与反恐融资

我们必须遵守反洗钱和反恐融资相关的所有法律。只有信誉良好、资金来源及业务活动合法的客户才能成为我们的合作对象。

每一家奥合国际银行集团附属公司均应遵循基于风险考虑的客户尽职调查程序, 并采取合理措施预防、调查和报告可疑交易。

### 2.5.4 经济制裁与禁运

若与受到制裁或禁运的个人或企业进行业务、产品和技术 (包括金融服务业) 交易, 则应在严格遵守相关制裁和禁运法案的前提下, 才允许进行。我们已建立符合相关监管法规的制度、规程和内控制度。每位员工都有责任在开展日常业务过程中遵守相关规定。

### 2.5.5 内幕交易与操纵市场

若员工涉及内幕交易和市场操纵等违法行为, 将造成严重后果, 包括终止劳动关系以及民事和/或刑事处罚, 而且此等违法行为可能严重损害公司名誉, 破坏公众对我们的信任。因此, 我们禁止交易持有非公开信息和材料的公司的证券。我们不容忍任何试图操纵或损害金融工具、基准、商品等价格的行径。









## 2.6 社会与环境责任

### 2.6.1 企业责任

我们认识到, 我们的业务对可持续发展的支柱领域有重要影响, 包括经济、社会和环境等。这一理念也反映在我们的“负责任银行”、“公平合作伙伴”与“企业公民参与”等可持续发展战略中。我们追求实现长期性盈利业务, 通过客户尽职调查, 避免对社会与环境造成任何危害。此外, 我们希望为环境保护和改善社会环境贡献一臂之力。我们坚持谨慎地处理敏感业务领域 (特别是, 包括但不限于核动力、煤炭、军用品和技术、博彩), 确保员工遵循相关内部政策。<sup>3</sup>

### 2.6.2 人权

我们尊重并支持《欧洲人权公约》和《世界人权宣言》的人权保护规定。我们专注参与符合人权准则 的业务。

, 我们将尽可能避免对不遵守人权准则或涉嫌侵犯人权的任何交易、项目或对手方以及商业伙伴 (包括客户、服务提供者和供应商) 进行融资。

我们尽力避免涉足用于剥夺示威权利、引发政治动乱或侵犯人权等行为的业务产品。这一点尤其适用于正在发生或有可能发生政治动乱、军事冲突或侵犯人权等行为的国家。

### 2.6.3 环境保护

我们重视环境保护, 关注我们的商业活动是否对环境产生影响, 并以减少温室气体排放为基本宗旨, 青睐于涉足变革技术和无污染技术的业务, 并优先选择注重环境平衡、采取环保措施的供应商。

我们坚持安全可靠地开展业务, 尽可能避免对环境产生负面影响, 削减碳排放。我们期望合作的服务提供者和供应商能够遵守我们的标准。我们努力与可持续性发展企业开展业务往来。任何可能导致环境持续性严重损害的风险(例如, 热带雨林破坏、土地污染、空气污染及水污染) 项目的融资或参贷均不符合我们的商业活动准则。

相关员工应在各种交易和项目 (特别是牵涉到我方融资) 的决策过程中, 注意考虑项目是否会对环境造成不利影响, 以及是否可能损害公司声誉。

### 2.6.4 社会贡献

我们深刻地认识到奥合国际银行集团的社会角色。我们在客户合作过程中鼓励其坚持不懈的创业精神。我们愿在开展业务的同时, 尽己所能为社会发展作出应有贡献。我们愿尽应尽的社会责任, 为人民福祉和商业发展做出长期贡献。我们通过符合内部政策的赞助与捐赠活动, 为非营利组织与慈善机构提供大力支持。然而, 在任何情况下, 慈善事业捐赠都不得作为影响决策或左右公职人员立场的手段。

我们鼓励员工积极参与集团组织的志愿活动。

<sup>3</sup> 另請參閱我們的立場聲明, 網址為 [www.rbinternational.com/codeofconduct](http://www.rbinternational.com/codeofconduct)

