



行为准则

篇目

‣ 首席执行官致辞	3
‣ 1. 我们的基本理念	4
1.1 我们的基本理念	
1.2 行为准则的适用	
1.3 更多信息、问题与建议	
‣ 2. 我们的标准	6
2.1 客户关系	6
2.1.1 机密与隐私	
2.1.2 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	
2.1.6 非歧视	
2.2 投资者关系	7
2.2.1 可持续价值创造	
2.2.2 维护声誉	
2.2.3 透明度	
2.3 雇佣关系	8
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在社交媒体上发言	
2.3.7 资产保护	
2.4 法律法规与合规	11
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	
2.5 打击金融犯罪	12
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	
2.6 环境与社会责任	15
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



我们的行为准则为我们在奥合国际银行集团的工作和互动提供了指导。它阐明了我们共同致力于以合法、道德、负责任和可持续的方式开展业务。

作为一个国际银行集团，我们汇聚了来自不同国家、文化和背景的人员，每个人都拥有各自经历和观点。这种多元化即是我们的优势之一。与此同时，它需要一个共同的基础。这也就是为什么我们的道德标准适用于奥合国际银行集团的任何跨职能以及跨国界的业务运营。

行为准则可以定义行为规则 and 标准。然而，真正重要的是我们每个人如何在日常工作中适用它们。诚信体现在我们的决策中、彼此相处的方式中、尤其在那些不那么清晰的情况下。承担

责任意味着仔细审视、提问、挑战我们自身行为，并在发现异常时发声。

我期望所有同事都了解并遵守我们的行为准则。不要指望由他人承担责任。如果您有疑问，请您提问。如果您有顾虑，请阐述您的顾虑。如果您发现存在潜在的违规情况，请不要漠视。您的经理、合规官以及其他指定的联系人都会支持您。

领导者肩负着特殊责任。他们提供指导，以身作则，努力营造一个可以公开提出疑问，并可以被认真对待和关切的环境。对潜在不当行为的举报必须始终持以审慎和尊重的态度处理。

作为一家银行，我们依赖于信任，即来自客户、商业伙伴、股东、同事以及公众的信任。我们通过日常行为和决策牢牢地建立我们的信任，并以数不尽的方式贯穿整个机构组织。

如果您发现可能存在违反该行为准则的行为或对银行集团产生潜在风险的情况时，请采取行动：报告问题并好好利用相关报告通道。诚信还意味着在感到不妥或困难时，依然承担责任。

行为准则为我们提供了行为规范框架。我们人人都有责任将其付诸实践。请知悉我们的标准，据此行事。您如有疑问，请提出问题。当遇到不妥的情况时，请您勇敢发声。我们人人都对在奥合国际银行集团的业务和合作方式负有责任。

Michael Höllerer

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。作为一个负责任的银行，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。¹

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。

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。²

还可以通过举报机制进行举报。所有报告都将严格保密。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。

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。

¹ 另 www.rbiinternational.com/codeofconduct

² <https://rbi.whispli.com/whistleblowing>

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，包括全面的网络安全控制。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。我们会负责任地、透明地使用包括人工智能在内的数字技术，并在适当的人工监督下，同时考虑法律、道德伦理、数据保护及影响等方面的相关要求。

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。始终不渝地尊重我们的所有顾客。为了使我们的客户能够做出明智的决定，我们对员工进行相应的培训，并提供金融教育作为辅助举措。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。

2.1.6 非歧视

我们不歧视我们的客户，在我们的业务决策中，我们通常不会考虑客户的性别、种族、肤色、民族或社会出身、遗传特征、语言、宗教或信仰、政治或任何其他观点、少数民族成员身份、财产、出生、残疾、年龄或性取向。



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，确保我们所有团队和各级管理层的多元化，并确保给予所有人平等的机会。

任何形式的歧视（例如基于年龄、种族、宗教或信仰、政治或其他观点、性别、性取向、残障）或（性）骚扰或恐吓，都与维护包容和健康的工作环境不一致，奥合国际银行集团对此没有任何容忍度。

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在社交媒体上发言

限由指定员工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。

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 环境与社会责任

2.6.1 企业责任

可持续发展是奥合国际银行集团的基本原则，集团将可持续性视为负责任的企业活动，旨在追求长期盈利，同时考虑关键的环境和社会因素。奥合国际银行集团管理架构和流程与上述表态保持一致。在三个战略性可持续责任领域，即负责任的银行、公平的合作伙伴、以及积极参与的公民，奥合国际银行集团致力于有效运用该价值观与自身能力，促进集团内部以及社会的可持续发展。

我们努力通过适当的尽职调查措施避免发生环境和社会的伤害。此外，我们希望为环境保护和社会标准提升做出贡献。我们认识到敏感业务领域和行业可能带来的负面影响，我们会谨慎处理，员工必须遵守内部政策。³

2.6.2 人权

我们尊重并支持人权保护规定，例如《欧洲人权公约》、《世界人权宣言》以及《联合国工商业与人权指导原则》。

我们专注参与符合人权准则的业务。

我们竭尽所能避免对不遵守人权准则或涉嫌侵犯人权（包括任何形式的现代奴隶制和人口贩卖）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。

我们认为人权考量也与环境的影响相关，包括清洁能源、健康和可持续环境、与气候变化相关的转型过程以及向可持续经济转型、包括人工智能在内的技术发展，以及可靠的原材料采购与可追溯性。我们在业务活动和决策过程中考虑这些方面。

2.6.3 环境保护

我们很关心环境——因此会考虑业务活动对环境的影响。特别是，奥合国际银行关注气候变化、生物多样性和循环经济，这与我们作为一个负责任的银行，对联合国环境规划署金融业原则的承诺相一致。我们努力以安全的方式开展自身运营，最大限度地减少对环境的负面影响并减少碳排放。我们期望我们的服务提供者和供应商能够遵守我们的标准。我们大力支持我们客户的绿色转型。根据奥合国际银行集团的转型规划，我们优先考虑采用革新技术的无污染企业，以减少温室气体排放，适应气候的变化，并缓解自然灾害所带来的损失。

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，包括社会和环境方面的因素。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。

³ 另 我 的 立 明, 址
www.rbinternational.com/codeofconduct

Raiffeisen Bank International AG

Am Stadtpark 9, 1030 Wien

T: +43-1-71707-0

www.rbinternational.com