

STATE STREET

2026년 행동 규범

우리의 윤리, 문화적 특성 및 기대되는 행동

목차

윤리의 핵심 개념

Ron O’Hanley의 메시지 3
Beth Rudofker의 메시지 4
윤리의 핵심 개념 5
State Street에서 가치관을 행동으로 바꾸는 과정 6
행동 규범의 목적 7
이 정책의 적용 범위 8
관리자에 대한 기대치 9
윤리적 의사결정 10
스피크 업(Speak Up) 11
위반 사항 처리 방법 15

기업 문화적 특성을 기반으로 한 사업 운영

직원 역량 강화 18
직장 보안 21
회사 자산과 정보의 보호 23
이해 충돌 방지 32
자금 세탁 및 제재 37
뇌물수수 및 부패 38
사기 47
외부 조직과의 협력 49
소셜 미디어와 인터넷 토론방의 이용 52

스피크 업(Speak Up)

스피크 업하고자 할 때 어디로 연락해야 하나요? 54
기밀 보고 Speak Up Line 55
스피크 업(Speak Up) 보고 흐름도 56
행정 관리 57

윤리의 핵심 개념

3 Ron O’Hanley의 메시지

4 Beth Rudofker의 메시지

5 윤리의 핵심 개념

6 State Street에서 가치관을 행동으로 바꾸는 과정

7 행동 규범의 목적

8 이 정책의 적용 범위

9 관리자에 대한 기대치

10 윤리적 의사결정

11 스피크 업(Speak Up)

15 위반 사항 처리 방법



전하는 말:

Ron O'Hanley

회장 겸 최고경영자

우리의 비즈니스는 신뢰를 바탕으로 세워진 것입니다.

세계의 선도적 기업들의 파트너로서 우리는 반드시 언제나 가능한 한 최고로 엄격한 규범을 지키고 언제나 올바른 의사결정을 내리도록 자신과 서로를 독려함으로써 고객의 신뢰를 얻어야 합니다. 우리의 이해관계자들은 우리가 하는 모든 일에서 공정하고 적절히 행동하기를 기대합니다. 그리고 그렇게 하는 것은 우리의 문화, 그리고 정직과 탁월한 위험 관리에 대해 당사가 보여준 헌신에서 핵심적인 자리를 차지합니다.

직무나 책임의 범위에 관계없이 모든 직원은 각자의 위치에서 State Street의 명성을 보호하는 데 중요한 역할을 합니다. 우리의 행동 규범은 우리가 윤리적 의사결정을 내리고, 이해 충돌을 피하고, 우리 고객과 서로를 공정하고 정중하게 대하도록 돕는 강력한 기반을 제공합니다. 우리의 일상적인 운영 방식에 회복력과 통제를 깊숙이 심어놓지 않는다면 우리의 전략적 비전을 달성하지 못할 것입니다.

이 문서를 꼼꼼히 검토하여 State Street의 규범과 기대 사항이 귀하의 역할에 어떻게 적용되는지 이해하시기를 바랍니다. 또한 질문이나 우려되는 점이 있을 때, 또는 이런 기대 사항과 충돌하는 행동을 목격했을 때는 문제를 제기(스피크 업)하여 보고해 주시기를 장려합니다. 우려를 표명할 방법은 여러 가지가 있습니다. 관리자에게 말해도 되고, 컴플라이언스, 법무, 글로벌 인사부 또는 회사 내 다른 관련 Corporate function과 상담해도 됩니다. 그 외에, 독립적인 제3자에 의해 운영되는 우리의 Speak Up Line도 언제든 이용 가능합니다.

우리의 행동 규범을 준수하고 우리의 규범을 위반하는 행동이나 관행에 의문을 제기하거나 보고하려는 귀하의 헌신에 미리 감사드립니다.



Ron O'Hanley

전하는 말:

Beth Rudofker

글로벌 최고컴플라이언스책임자
겸 운영위험관리책임자

State Street에서는 위험 관리가 기업 문화의 근간이며, 모든 구성원이 탁월한 위험 관리를 달성하는 데 책임이 있다고 믿습니다. 행동 규범은 모든 정규직, 비정규직 근로자가 따라야 할 기대되는 행동과 참여 규칙을 제공함으로써 우리가 사업을 수행하고 협력하는 방법에 대한 기대치를 설정합니다. 또한, 이는 법률, 규정, 높은 행동 기준과 개인적 진실성을 가지고 사업을 수행하려는 State Street 약속에 부합하는 방식으로 사업을 수행하기 위한 프레임워크를 제공합니다. 실수는 일어날 수 있으며, 실수가 발생했을 때 이를 은폐하는 것은 절대로 용납되지 않습니다. 대신, 우리는 실수로부터 배움으로써 더 현명해질 수 있는 권리가 있습니다. 더 잘 알면 더 잘 할 수 있기 때문입니다.

우리 모두는 위험을 관리하고 State Street의 평판을 보호할 책임이 있지만, 여러분 혼자서 그렇게 하도록 기대되는 것은 아닙니다. 또한 행동 규범에서 사업 활동 전반에 걸쳐 직면할 수 있는 위험을 관리할 수 있는 도구를 찾을 수 있습니다. 또한 직속 관리자와 Corporate Compliance, Enterprise Risk Management 및 Internal Audit 부서의 동료들이 도움을 드릴 것입니다.

질문이나 우려 사항이 있는 경우 주저하지 말고 스피크 업하거나 컴플라이언스 부서 또는 기타 Corporate function으로부터 지침을 구하시기 바랍니다.



Beth Rudofker

윤리의 핵심 개념

우리의 기업 가치관과 문화는 우리를 하나의 조직으로 통합하고 우리가 내리는 모든 결정에 참고가 됩니다.

신뢰할 수 있는 비즈니스 파트너로서 우리가 얻어 온 명성은 우리의 가치관을 문화에 통합함으로써 우리의 가치관을 실천해 온 오랜 역사의 결과입니다.

우리 문화적 특성은 우리의 가치관을 반영하고 직원들이 일상 업무에서 실천하도록 장려하는 구체적인 행동을 강화합니다. 솔선수범, 팀 간 협업, 결과 도출, 새로운 솔루션 채택 및 다른 사람의 성공 지원은 우리가 조직 전반에 걸쳐 증폭시키고자 노력하는 행동입니다. 개인적인 행동은 문화를 반영하는 것이기 때문에 직장 안팎에서 개인의 책임과 개인의 윤리를 그렇게도 중요하게 여기는 것입니다.

State Street는 정상적인 업무 과정에서 실수가 발생할 것임을 알고 있습니다.

실수가 발생할 때 이를 인정하여 더 큰 문제가 되기 전에 해결할 수 있도록 하는 것이 중요합니다. 그러나 실수를 은폐하는 것은 절대 용납되지 않습니다.

State Street에서 가치관을 행동으로 바꾸는 과정

회사 가치

State Street 문화적 특성의
토대를 형성합니다.

- 신뢰는 가장 큰 자산입니다
- 항상 더 나은 방법을 찾습니다
- 함께 더 강해집니다
- 글로벌 역량, 지역 사회의 책임 있는 시민

문화적 특성

일상 행동을 안내하며,
전략을 실현하는 기반이 됩니다.

- 주도적으로 책임집니다
- 부서 간 장벽을 허뭅니다
- 정직함과 신속함으로 성과를 달성합니다
- 매일 더 나아집니다
- 동료, 고객, 지역사회를 보살핍니다

전사적 행동

전략을 실현하기 위해 모두가
실천해야 할 공통 행동 원칙입니다.

- 비즈니스 목표 달성을 위해 주도적으로 행동합니다
- 공동 목표 달성을 위해 팀 간 서로 협업합니다
- 위험을 관리하면서 고객, 직원, 주주를 위한 성과를 창출합니다
- 더 나은 방법을 모색하고 방식을 찾고 새로운 해법을 수용합니다
- 서로의 성공을 돕습니다

행동 규범의 목적

직면할 수 있는 모든 상황을 다룰 수 있는 규범은 없으므로, 행동 규범은 모든 직원이 따라야 할 지침과 규칙을 제공함으로써 사업 운영과 직원들의 행동에 대한 기대치를 설정합니다.

귀하가 직면하는 상황이 행동 규범 및/또는 State Street 정책에 의해 구체적으로 다루어지는지 여부와 상관없이, 귀하는 윤리적 의사결정(아래에 자세히 설명됨)을 통해 귀하가 우리의 정책에서 정한 기대 사항과 규칙을 준수하는 것뿐만 아니라, 해당 규범이 기반을 두고 있는 정신을 이해하고 존중하고 있음을 확실히 해야 합니다.

행동 규범의 많은 요건과 기대되는 행동은 법률 또는 규정을 반영합니다. 많은 경우, 우리가 사업과 직원에 대해 정해 둔 요건과 기대 사항은 해당 법률 및 규정보다 더 엄격합니다. 적용되는 법률이나 규칙이 더 낮은 규범을 허용하는지 여부에 관계없이, 모든 경우에 귀하는 이 행동 규범에서 설명하는 규범을 따르는 것이 중요합니다.

행동 위험이란 회사 또는 직원의 행동이나 행위, 고의적인 부작위로 인해 발생하는 위험으로 이로 인해 고객에게 공정한 대우, 건전한 시장 관행 유지, 사업 및 직원에 대해 설정한 기대치를 준수하지 못하는 결과가 초래될 수 있는 상황을 의미합니다.

행동 규범 또는 관련 정책을 위반하면 징계 조치로 이어질 수 있으며, 경우에 따라 즉각적인 해고가 포함될 수 있습니다. 또한 법률 위반과 관련된 행위가 있을 경우 민사 또는 형사 기소 처분이 있을 수 있습니다.

위법 행위는 우리 사업의 어떤 부분에서든 발생할 수 있지만 State Street는 다음을 보장함으로써 다양한 형태의 행동 위험을 처리할 수 있습니다.

- 우리는 행동 규범의 기대 사항과 규칙을 위반할 수 있는 어려운 의사결정과 행동을 파악 및 평가합니다.
- 우리는 위법 행위가 발생할 수 있는 프로세스와 교류를 적극적으로 모니터링합니다.
- 우리는 위법 행위 의심 사례를 즉시 적절한 팀과 개인에게 상부 보고하고 신고합니다.

이 정책의 적용 범위

행동 규범은 직원이 어디에 있든, 어떤 사업부, 팀, 그룹에 속하든 상관없이, State Street 자회사와 합작투자 회사를 포함하여, 풀타임 근무자, 파트타임 근무자, 사무실 근무자, 원격 근무자를 포함한 State Street의 전 직원에게 적용됩니다.

본 정책의 적용을 받는 경우, 귀하는 회사의 직책에 상관없이 그 요건을 준수해야 합니다.

마지막으로, 이 정책이 명시적으로 적용되진 않지만, 우리의 감독을 받는 거래업체, 공급업체, 비정규직 근로자, 또는 자회사가 아닌 합작투자 회사의 직원 등에 대해서는 그들의 업무를 감독하여 그들의 행동이 이 행동 규범에서 제시하는 기대 사항과 일치하지 않는 경우, 스피크 업 절차를 통해서 상부에 보고해야 합니다.

State Street 행동 규범에 명시된 표준은 사무실 환경에서 근무하는 직원과 재택근무 시 동일하게 적용됩니다. 근무 환경이 행동 규범의 규칙에 어떤 영향을 미칠지 질문이 있다면 관리자와 상의 나누시기 바랍니다.

신탁자로서의 책무

고객의 신뢰를 얻는 일을 하는 것은 사업에만 유익한 것이 아니라, 대부분의 경우 고객에 대한 신탁자로서의 의무 중 필수적 부분입니다. 전 세계의 다양한 고객층에 다양한 서비스를 제공하는 선도적인 금융 기관으로서 우리는 다양한 자격으로 고객의 신탁자 역할을 하는 경우가 종종 있습니다. 신탁자란 다른 사람 또는 기관의 최고의 이익을 위해 행동할 것으로 믿고 그들의 의뢰를 받은 사람이나 기관을 뜻합니다. 이는 State Street가 신탁자의 역할을 수행할 때, 각 고객에 대해 반드시 충성심, 신의성실, 정직성 및 건전한 판단을 실천해야 함을 의미하며, 신탁자의 의무를 이행하기 위해 수립된 정책, 절차 또는 기타 프로세스를 실행할 때 이해 상충을 방지 또는 완화하거나 의사결정을 철저히 문서화하는 등의 여러 가지 방법을 통해 이를 달성할 수 있습니다.

관리자에 대한 기대치

모든 직원은 State Street의 명성을 지키는 역할을 맡고 있지만, 관리자는 특히 조직의 방향성을 제시하고 핵심 개념을 강화하며, 담당 구성원과 관련된 문제를 보고하거나 상부에 보고해야 할 특별한 책임이 있습니다.

- **분위기 조성.** 비정규직 근로자나 합작 투자사 직원을 포함해 관리하는 모든 직원 사이에 탁월한 위험 관리 문화를 정립하는 것은 관리자의 중요한 책무 중 하나입니다. 우리는 관리자가 모범을 보이고 우리가 원하는 행동을 보여줄 것으로 기대합니다. 우리는 귀하가 윤리적 의사결정을 장려할 것을 요구합니다. 우리는 귀하가 팀이 자유로이 질문하고 잠재적인 문제를 제기할 수 있는 포용성 있는 환경을 조성할 것을 요구합니다.
- **핵심 개념 강화.** State Street는 관리자들이 당사의 문화적 특성과 정책 요건을 충분히 이해하고, 이에 부합하는 결정을 내릴 것으로 기대합니다. 우리는 관리자들이 자신의 팀에 제공하는 조언과 지침이 우리의 문화적 특성과 요건을 반영할 것을 요구합니다.
- **문제 신고 또는 상부 보고.** 우리는 관리자들이 이 행동 규범의 정신과 일치하지 않는 행동 및 활동에 대해 받은 모든 보고에 대해 즉시 행동할 것을 요구합니다. 이러한 책임은 귀하의 직접 책임 영역 밖에서 관찰되는 문제로까지 확대됩니다. 또한, 우리는 관리자들이 자신에게 문제를 보고하는 개인에 대한 보복 행위를 허용하거나 허용하는 것처럼 보이는 근무 환경에 관여하거나, 이를 용인하거나, 촉진하지 않을 것을 요구합니다.

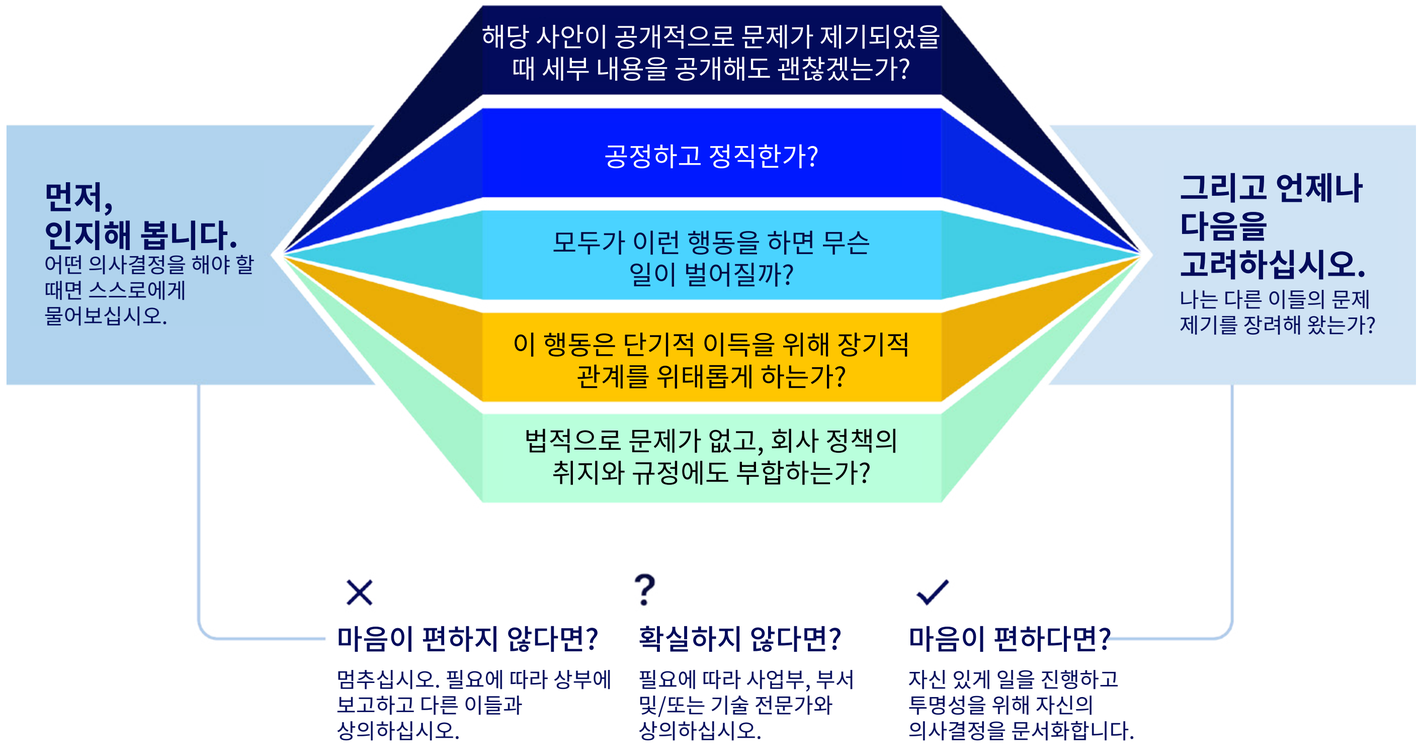
신입사원들은 종종 입사 후 첫 몇 주 동안 정책을 위반하는 경우가 많습니다. 관리자는 교육 기한의 중요성을 강조하고, 일반적으로 위반이 발생하는 활동(예: 개인 투자, 외부 활동 및 파일 공유)에 대한 요구 사항을 검토하고, 당사의 정책이 자신의 역할에 미치는 영향에 대해 질문이 있을 때 신입사원에게 시간을 내 줌으로써 신입사원의 전환 기간 동안 혼란을 줄이는 데 도움을 줄 수 있습니다.

윤리적 의사결정

윤리적 사고로 훨씬 수월해지는 일부 의사결정

우리 모두는 업무를 수행하는 동안 어려운 의사결정을 해야 할 때가 있습니다. 하지만 윤리적 의사결정 프레임워크를 적용하면 많은 상황이 훨씬 쉬워질 수 있습니다. 올바른 선택을 더욱 명확히 보여주기 때문입니다. 아래 도표에서 보여주듯이 윤리적인 의사결정은 스스로에게 다섯 가지 핵심 질문을 하고 그에 따라 행동에 옮길 것을 요구합니다.

이 프레임워크는 어떤 의사결정이나 우려 사항을 판단하는 데 사용될 수 있습니다. 이는 우리가 다른 각도에서 문제를 고려하고 단기적인 혜택에만 집중하는 결과를 피하도록 도와줍니다. 어떤 잠재적인 행동이 위의 질문 중 하나에 해당되지 않는다면, 그 행동을 상부에 보고하거나 다른 사람들과 함께 논의해야 합니다.



스피크 업(Speak Up)

무언가 잘못되었다는 것을 알았을 때는 누구나 이에 대한 문제 제기(스피크 업)를 하고 싶은 충동을 느꼈을 것입니다. 또한 그런 충동에 수반되는 자연스러운 망설임도 잘 압니다. 하지만 무언가를 말하지 않는 것은 거의 항상 잘못된 결정입니다.

문제나 의문 사항은 지체 없이 제기함으로써 고객과 사업, 회사를 보호할 수 있습니다. 어떤 문제를 인식하고 거론하지 못하면 조직 전체에 막대한 영향을 미칠 수 있습니다. 다른 사업부, 또는 심지어 다른 금융 기관 내의 문제를 알게 되더라도, 똑같은 문제가 우리 회사에서도 일어날 수 있을지를 질문해야 합니다.

문제 제기의 문화를 장려하는 것으로 우리 모두가 도움을 줄 수 있습니다. 즉, 질문하고, 자문을 구하고, 우리의 기대 사항에 맞지 않는 것처럼 보이면 어떤 행동이든 이의를 제기하시기 바랍니다. 무엇보다도, 이것은 곧 누군가 우려를 제기할 때 귀를 기울일 준비가 돼 있어야 한다는 뜻입니다.

질문

위반 사항을 보고하기 전에 관련 사실을 모두 확인해야 하나요?

답

아니요. 위반 사항 보고의 목적은 누군가가 그 일을 들여다보게 만드는 것입니다. 사실 질문을 하는 것만으로도 보고를 시작할 수 있습니다. 예를 들어 “왜 이 고객을 위해서만 이런 식으로 일을 처리하지요?”라고 묻는 것입니다. 그에 대한 답변이 귀하의 우려를 잠재우지 못한다면 이 문제를 상부 보고할 것을 고려해야 합니다. 그 문제를 조사하거나 증거를 제시할 필요는 없습니다. 빨리 문제 제기(스피크 업)를 하고 질문을 할수록 누군가 더 빨리 그 문제를 들여다볼 수 있습니다.

스피크 업(Speak Up) (계속)

스피크 업이 필요한 경우

관련 법률, 규정, 규제 또는 정책의 실제 위반, 위반 시도 또는 위반 의심 사례가 있다면 즉시 보고할 것을 요구합니다. 위반 행위에 대해 알고 신고하지 않는다면 그 자체로 위반이 됩니다.

관리자의 경우, 이는 곧 직원, 비정규직 근로자나 합작 투자 직원과 관련된 문제에 대해 알게 되면, 필요에 따라 반드시 해당 문제를 해결하거나, 상부 보고 또는 신고해야 한다는 뜻입니다. 여기에는 자신의 부서 외부의 상황이나 자신의 팀 외부의 직원 및 비정규직 근로자의 문제에 관한 보고도 포함됩니다.

자진 보고의 경우 누구나 실수할 수 있다는 점을 전제로 합니다. 중요한 것은 자신의 행동에 책임을 지는 것입니다. 자진 보고가 반드시 징계를 막아주는 것은 아니지만, 징계의 수위를 낮춰주는 요인이 되고, 보통은 가장 심각한 위반 행위를 제외하고는 좀 더 가벼운 처벌로 이어집니다. 반대로 직원이 위반 사실에 대해 알고서도 보고하지 않았다는 사실이 차후에 밝혀지면, 처벌 수위를 고려할 때 더욱 악화시키는 요인이 될 수 있습니다.

Speak Up Line에서 논의된 내용은 적절한 후속 조치를 위해 필요한 정도까지 State Street 내에서만 공유합니다. 예를 들어, 선임 변호사(SVP 이상), 법률 고문 또는 최고감사관에게는 명백하거나 의심 정황이 가는 법률 위반 또는 사기 행위, 그 방식으로 식별되는 정보에 대해 반드시 알려야 합니다. 또한 상황이 최고경영자 또는 최고재무책임자와 관련된 경우, 해당 사안은 반드시 최고감사관 또는 법률 고문에게 보고되어야 하며, 이들은 상황에 대한 정보를 서로에게 알리고, 즉시 이사회 산하 검토 및 감사 위원회 위원장에게 알릴 것입니다.

질문

경쟁사를 떠나 최근에 State Street에 입사했는데, 상사가 저에게 다음 팀 미팅 때 자기소개를 하며 저의 배경과 경험에 대해 이야기하라고 했습니다. 업계에서 최첨단을 달릴 것이 분명한 꽤 흥미로운 기술 프로젝트에 참여했었는데 이에 대해 얼마나 많은 정보를 알려주면 좋을지 모르겠습니다. 어떻게 해야 할까요?

답

State Street는 업무와 관련된 탁월한 경험을 가진 사람들에게 매우 관심이 많지만, 누군가가 이전 고용주에 대한 독점적이고, 기밀이거나 민감한 정보를 공유할 것을 요구하지 않습니다. 우리의 이전 직원들이 우리에 관한 정보를 똑같은 방식으로 외부에 유출하는 것을 원치 않는 것과 마찬가지입니다.

스피크 업(Speak Up) (계속)

스피크 업하는 방법

우려 사항을 상부에 보고하는 방법은 여러 가지가 있습니다 (54페이지 참조).

Speak Up Line은 적용 가능한 법률, 규칙, 규정 또는 정책의 실제 위반, 위반 시도 또는 위반 의심 사례에 대해 우려 사항이 있는 경우를 위해 연중무휴 24시간 운영됩니다. 회계 관행, 내부 회계 통제 또는 감사와 관련하여 Speak Up Line에 보고된 우려 사항은 이사회 선임 이사, 법률 고문 및 최고감사관에게 제공됩니다.

Speak Up Line은 State Street 직원, 비정규직 근로자, 고객 및 거래업체가 잠재적 또는 실제 부정행위나 방침 위반에 대한 우려를 신고할 수 있도록 독립된 제3자가 운영합니다. 익명으로 보고(해당 지역 법률로 금지되는 경우 제외)할 수도 있지만, 자신의 신원을 밝히면 우리가 최대한 빠르고 적절하게 조치를 취할 수 있습니다.

잠재적으로 우리의 직장에 영향을 미칠 수 있는 위협이나 안전의 문제에 대해 알고 있다면 글로벌 보안팀에 알려서 즉각적인 조치(예를 들면, 직장 내 안전을 위협하거나 State Street 시설에 구체적인 위협을 하는 경우 접근 금지 명령)를 취하게 할 수 있습니다.

귀하는 언제든지 컴플라이언스 부서, Employee Relations 부서, 법무 부서 또는 기타 Corporate function에 문제를 보고할 수 있습니다. 어느 Corporate function이 귀하의 보고를 처리할 “올바른” 부서인지 잘 모르겠다는 이유로 문제 보고를 지연시키면 안 됩니다. 우려 사항을 어떤 Corporate function에 상부 보고하는지에 관계없이, 그 문제는 검토될 것입니다.

마지막으로, 문제를 많은 State Street의 규제 기관에 직접 공개할 수 있으며, 여기에는 영국의 건전성감독청 또는 금융감독청, 미국의 증권거래위원회 또는 연방준비제도이사회, 홍콩 통화청 등이 해당됩니다. 규제기관에 대한 보고는 먼저 내부 채널을 사용하여 보고하는 것을 조건으로 하는 것이 아닙니다. State Street의 내부 채널을 사용하여 문제를 보고하고 규제기관에도 보고할 수 있으며 이러한 경로는 동시에 또는 연속적으로 사용될 수 있습니다. 반드시 State Street에 먼저 공개할 필요는 없습니다.

스피크 업(Speak Up) (계속)

직장 내 보복에 관한 정책

어떤 형태로든 보복은 절대 용납하지 않습니다. State Street는 선의로 잠재적 위반을 보고하는 사람, 그러한 보고 또는 집행 조치로 인해 야기된 내부 또는 외부 조사 또는 검토에 참여하거나 협조하는 사람에 대한 보복을 용납하지 않습니다. 보복에는 합리적인 믿음에 따라 다음과 같이 행동한 정규직 또는 비정규직 근로자에 대한 부정적인 업무상 피해가 포함됩니다.

- 회사 정책이나 관련 법률의 잠재적인 위반 사항을 선의로 보고
- 회사 내외부 조사에 대한 참여 또는 협조

부정적인 업무상 피해의 예로는 무엇이 있을까요?

- 놓친 승진 기회
- 부적절한 연말 평가
- 회의 및 행사 제외
- 선의로 문제를 신고하거나 내부 또는 외부 조사에 협조하는 사람에게 부정적인 결과를 초래할 수 있다고 위협하는 행위
- 적대적인 업무 환경 조성

위반 사항 처리 방법

조사 협조

직원 및 업무 행동과 관련된 우려 사안이 보고되면 State Street는 필요에 따라 이를 조사할 수 있습니다. 해당 사건에 배정된 조사 팀은 문제를 철저하고 공정하게 조사하는 한편, 관련 당사자와 증인, 또는 조사를 도울 것을 요청받은 다른 사람들의 기밀을 최대한 지킬 것입니다.

때때로 법무 부서에서 조사와 관련된 문서와 정보의 보존을 요구하는 증거 보존 지시를 내릴 때가 있습니다. 증거 보존 지시를 받은 사람은 관련 문서와 정보를 보관하기 위한 조치를 반드시 취해야 합니다. 증거 보존 지시는 또한 규제 조사, 감사, 소송 또는 State Street와 관련된 기타 문의에도 적용됩니다. 증거 보존 지시에 관한 질문은 State Street 소송 그룹으로 하시기 바랍니다.

조사가 최대한 철저하고 신속하게 이루어지기 위해 귀하의 협조를 요청할 수도 있습니다. 협조를 요청받는 경우 귀하의 책임은 다음과 같습니다.

- 면담이 요구되는 경우 참석하는 등 조사에 전적으로 협조하고 약속 시간을 준수합니다.
- 조사 팀에 진실을 솔직하게 밝힙니다. 조사를 방해하거나 고의로 오도하는 행위는 해고 사유가 될 수 있으며, 다른 심각한 결과를 초래하는 범죄 행위가 될 수도 있습니다.
- 조사의 진실성과 기밀성을 지킵니다. 조사가 진행되는 동안은 내외부의 누구에게도 해당 사실을 알리지 않는 것이 이에 해당됩니다.
- 잠재적으로 연관성이 있는 모든 자료와 의사소통 증거를 보관합니다.

조사를 기밀로 유지해야 한다는 요건으로 인해 법률 위반 사항을 정부나 규제기관에 보고하는 것이 금지되는 것은 아니며, State Street의 정책이나 절차상 어떠한 것도 직원이 이런 조치를 취하는 것을 막는 것으로 해석해서는 안 됩니다.

위반 사항 처리 방법 (계속)

규범 및 정책 위반

우리는 우리의 규범 및 정책 준수를 중요하게 여기며, 행동 규범 정책 및 프레임워크 등을 포함한 집행 프로세스를 갖추고 있습니다.

행동 규범 정책은 이 행동 규범 및 다른 정책을 위반하는 직원에게 부과될 수 있는 제재를 포함해 규범 위반을 어떻게 처리하는지 설명합니다.

행동 규범 프레임워크는 상담과 교육으로 대체할 수 있는 저위험 문제들과, 우리의 규범을 무시하거나 State Street와 고객, 직원, 규제기관, 비즈니스 파트너, 또는 일반 대중과의 관계를 위험에 처하게 만들 수 있는 좀 더 심각한 문제 행동을 구분하여 처리합니다.

업무 기록 위조와 같은 일부 행위는 한 번만 발생하더라도 해고 사유가 될 수 있을 정도로 당사의 평판에 매우 높은 수준의 위험을 수반합니다.

여기에는 다음이 포함되나 이에 국한되지 않습니다.

- 고객이나 규제기관에 고의로 잘못된 진술을 하는 행위
- State Street 내 다른 사람이 사업상의 의사결정을 내리는 데에 해당 정보를 이용할 것을 알면서 그 사람에게 고의로 잘못된 정보를 전달하는 행위
- 알려진 또는 가능한 위법 행위에 대해 선의로 신고한 사람에게 보복하는 행위

또한 컴플라이언스 위험 관리 정책에서는 규제 의무 위반을 예방하거나 적발하도록 합리적으로 설계된 컴플라이언스 프로그램을 갖추지 못하는 행위는 물론, State Street, 고객 또는 금융 시스템에 중대한 재무, 평판 또는 규제상 피해를 초래할 수 있는 업무상 또는 개인적 행위에 대해 State Street에서는 어떠한 위험도 용인하지 않음을 컴플라이언스 부서에서 분명히 명시하고 있습니다.

State Street는 모든 행동 문제와 정책 위반을 그 심각성에 따라 공정하게 처리하기 위해 최선을 다하고 있는데, 여기에는 학습 기회로 삼을만한 사소한 위반과 더 심각한 결과를 초래하는 심각한 위반으로 취급하는 것이 포함됩니다. 사소한 위반의 예로는 직원이 교육 번들에서 지정된 모든 교육을 기한 내에 처음 완료하지 못한 경우 등이 있습니다.

심각한 위반의 몇 가지 예는 다음과 같습니다.

- 귀하의 개인 이메일 계정에 기밀 또는 제한된 접근 정보를 이메일로 전송하는 행위
- 컴플라이언스 부서가 거부한 후에 개인 거래를 진행하는 행위
- 다른 직원을 괴롭히는 행위

연례 행동 보고서를 검토하여 우리가 되고자 하는 조직과 일치하지 않는 행동을 관찰할 때 우리가 어떻게 조치를 취하는지에 대한 추가적인 통찰력을 얻으실 수 있습니다.

기업 문화적 특성을 기반으로 한 사업 운영

18 직원 역량 강화

21 직장 보안

23 회사 자산과 정보의 보호

32 이해 충돌 방지

37 자금 세탁 및 제재

38 뇌물수수 및 부패

47 사기

49 외부 조직과의 협력

52 소셜 미디어와 인터넷 토론방의 이용



직원 역량 강화 - 포용 및 다양성

우리 회사는 전 직원이 직장 안팎에서 행동할 때 윤리적이고 전문가적 규범을 지키기를 기대합니다.

전사적 행동은 우리의 문화를 활성화하고 사업 성공에 기여합니다. 이런 행동들을 실천하는 것은 모든 직원의 노력과 헌신을 필요로 합니다.

문화적 특성을 실천하는 첫걸음은 이해관계자와 동료 모두를 존중하는 것입니다. 여기에는 모든 직원이 자신의 가치를 존중받고 포용되며 동료들의 지지를 받는다고 느끼는 환경을 만드는 것이 포함됩니다. 우리 직원들이 정체성을 당당히 내보일 수 있도록 격려할 때, 혁신적인 솔루션을 창출하고 최고의 성과를 달성할 수 있는 힘이 생깁니다. 우리의 포용성과 다양성 정책은 이러한 목표를 뒷받침합니다.

포용 및 다양성

State Street에서는 포용과 다양성이 회사의 정체성을 이루는 핵심 가치입니다. 빠르게 변화하는 환경 속에서 근무 지역과 관계없이 모든 직원들이 존중 받고, 목소리를 낼 수 있으며, 존중과 가치를 느끼고, 함께 성장의 기쁨을 나눌 수 있는 환경을 만들기 위해 노력하고 있습니다. 안전과 소속감을 중시하는 문화를 조성하는 일은 모두의 책임이며, 포용과 다양성을 강화하기 위한 노력에 우리 각자가 중요한 역할을 하고 있다고 믿습니다.

직원 역량 강화 - 포용 및 다양성 (계속)

괴롭힘과 따돌림

괴롭힘과 따돌림은 우리의 문화적 특성과 직접적으로 충돌하며 State Street에서 발붙일 곳이 없습니다. 우리는 어떤 형태의 괴롭힘과 따돌림도 용납하지 않을 것이며 그런 일이 언제 어디서 발생하든 해결을 위해 단호한 조치를 취할 것입니다.

본인 또는 동료가 State Street에서 어떤 형태의 괴롭힘이나 따돌림을 경험할 경우, 관리자 또는 GHR에 알리거나 Speak Up Line을 이용하십시오.

- 점차 글로벌화되는 인력을 반영해 기존 프레임워크를 발전시킨 포용 및 다양성을 위한 10가지 행동의 업데이트 내용을 공유하게 되어 기쁘게 생각합니다. 자세히 알아보기
- 2025년은 직원 네트워크(EN)가 25주년을 맞이하는 뜻깊은 해입니다. 지난 25년 동안 EN은 인식 제고, 연결, 학습, 옹호 활동, 변화를 위한 공간을 만들어 왔습니다. 자세히 알아보기
- EEO-1 보고 및 임금 형평성 공시를 시행하고 있습니다. 자세히 알아보기
- Unity in Action Month는 모든 직원이 자신의 진정한 모습 그대로 존중받고, 가치를 인정받으며, 주체적으로 역량을 발휘할 수 있는 포용적인 근무 환경을 조성하겠다는 우리의 의지를 다시 한번 다지는 계기가 될 것입니다. 자세히 알아보기

추가 참고 자료

- 글로벌 포용 및 다양성 정책
- 균등한 고용 기회 정책
- 차별 금지 정책

추가 참고 자료

- 보복 금지 정책
- 따돌림 및 괴롭힘 금지 정책

직원 역량 강화 - 포용 및 다양성 (계속)

직장 외부에서의 행동

직장 내에서는 모든 직원에게 서로를 형평성 있게 정중하게 대하고, 긍정적이고 다양성이 존중되는 직장을 장려하며, 팀워크를 발휘하고, 안전한 근무 환경을 육성하며, 언제나 윤리적으로 행동할 것을 요구합니다.

그러나 이러한 행동은 사무실을 나설 때 두고 나가도 되는 것이 아닙니다. 귀하는 State Street와 이곳의 문화 및 가치관의 대표로서 활동하게 됩니다. 그 결과 State Street 밖에서 귀하의 행동은 귀하의 고용 상태에도 영향을 미칠 수 있습니다.

법적으로 금지된 경우를 제외하고, 귀하에 대하여 형사 또는 규제 절차가 개시되는 경우 즉시 인사부에 알려야 합니다.

일반적으로 직원은 경미하고 범죄에 해당하지 않는 위반 사항(예: 경미한 교통 법규 위반)을 보고할 필요가 없습니다.

일부 직원에게는 추가적인 의무가 있습니다(예: 미국 브로커 딜러의 공인증권업자 또는 영국의 규제 대상 역할을 맡고 있는 개인). 귀하가 이에 해당하는 직원이라면, 자신에게 요구되는 요건을 잘 알고 그 의무를 지키도록 해야 합니다. 구체적으로 어떤 일에 대해 보고해야 할지 의문이 들 때는 글로벌 인사부, 컴플라이언스 또는 법무 부서에 문의하시기 바랍니다.

직장 보안

우리는 우리 시설에서 근무하는 모든 사람들에게 안전한 환경을 유지하기 위해 최선을 다하고 있습니다.

우리는 우리 시설에서 근무하는 모든 사람들에게 안전한 환경을 유지하기 위해 최선을 다하고 있습니다. 근무 중이거나 회사 건물 내에 있는 직원은 다음과 같은 행동을 해서는 안 됩니다.

- 폭력적이거나 위협적인 행동을 하는 행위
- 불법 약물을 사용하거나, 소지하거나, 거래하는 행위
- 약물이나 알코올에 취하는 행위
- 무기를 사용 또는 보유하는 행위. 여기에는 스포츠/레크리에이션용으로 사용되는 불법 무기나 무기 또는 법적으로 소지가 허가된 무기들도 포함됩니다.
- 부상을 입거나/입히거나, 회사 자산에 손상을 가하거나, 두려움을 유발하거나, 그 외에 정상적인 업무를 방해할 수 있는 행위.

우리는 모든 직원이 안전하고 보안이 유지되는 근무 환경을 조성하는 데 기여할 것으로 기대합니다. 잠재적으로 우리의 일터에 영향을 미칠 수 있는 위협이나 안전 문제를 알게 되면 글로벌 보안팀에 알려서 즉각 조치를 취하게 해야 합니다(54 페이지 참조).

직원들은 감염성 질환의 위험과 그것이 사업 운영 및 파트너(동료, 고객 및 지역사회)에게 미칠 수 있는 잠재적 영향을 관리하기 위해 자신의 역할을 다하는 것이 중요합니다. 그렇기 때문에 직원들은 아플 경우 집에 머물러야 하고 코로나19와 같은 감염성 질환과 관련된 State Street의 지침과 절차를 계속 인지하고 있어야 하며, State Street가 요구하는 감염성 질환 및 사무실 안전 프로토콜을 준수해야 하고, 이에 따라 요청 시 필요한 문서를 제공해야 합니다.

추가 참고 자료

- 글로벌 직장 보안 정책

직장 보안 (계속)

인권

State Street는 인권의 기본 원칙을 지지합니다. 우리는 이러한 원칙을 지키는 것이 우리 문화와 가치관의 중요한 구성 요소라고 믿습니다.

국제연합 콤팩트의 서명자로서 우리는 UNGC의 10대 원칙을 지지하고 State Street에서 이러한 원칙을 증진하려는 의도를 가지고 있음을 확인했습니다.

포용적이고 안전하며 윤리적인 직장 환경 조성에 대한 우리의 약속은 기업 문화의 핵심이며, 행동 규범 전체에 설명되어 있는 다수의 정책을 통해 실천하고 있습니다.

글로벌 인신매매 및 현대판 노예법

포용적이고 안전하며 윤리적인 근무 환경을 조성하기 위해 최선을 다하고 있습니다. 우리는 모든 공급망에 노예제나 인신매매의 위험이 존재함을 인식하고 있으며, 이러한 위험을 줄이기 위한 조치를 취하고 있습니다. 직원들은 부적절한 채용 관행을 포함해 회사 내에서 인신매매 및 관련 활동에 연루되는 것이 금지되며, 제3자는 해당 제3자 위험 관리 프로세스를 준수해야 합니다.

추가 참고 자료

- 글로벌 인신매매 및 현대판 노예 금지 정책

회사 자산과 정보의 보호

사이버 보안은 우리의 자산과 정보를 보호하는 데 필수적인 역할을 합니다.

직원들은 State Street 법인, 고객, 직원, 계약업체, 거래업체 및 비정규직 근로자가 소유하고 사용하는 정보 시스템과 데이터를 보호하기 위해 설계된 사이버 보안 프로그램의 1차 방어선입니다. 따라서 직원들은 State Street의 자원을 사용할 때 세심한 주의를 기울여야 하며 글로벌 사이버 보안 정책 및 규범을 준수해야 합니다. 글로벌 사이버 보안 정책 및 규범을 준수하지 않으면 State Street의 가장 소중한 자산이 손상되고 이로 인해 관련자에게 징계 조치가 내려질 수 있습니다.

회사 자산과 정보의 보호 (계속)

Generative AI를 포함한 책임감 있는 기술 사용은 State Street의 혁신 접근 방식의 핵심입니다.

State Street는 새로운 위험이나 기존 위험의 변화 또는 증가를 통해 인공 지능(Artificial Intelligence, AI)의 배포가 회사 또는 이해관계자에게 미칠 수 있는 위험을 관리하기 위해 최선을 다하고 있습니다. 또한 State Street는 AI 사용 사례를 검토하여 윤리적인 고려 사항을 검토하고 기만적이거나 조작적이거나 악용적이거나 해당 법률 또는 규정을 위반하는 AI 도구와 기능을 구현하지 않는 등 AI 배포의 윤리적 고려 사항을 관리하기 위해 최선을 다하고 있습니다.

State Street 사업을 수행할 때 AI를 적절히 활용하시기 바랍니다.

- **승인되지 않은 AI 기술을 절대 사용하면 안 됩니다. 직원들은 정의되고 승인된 사용 사례 범위 내에서 생성형 AI를 사용해야 합니다.** 직원들은 AI 사용에 관한 회사 정책을 알아야 할 책임이 있습니다.
- **State Street는 책임감 있게 구현됩니다.** 생성형 AI를 개발하거나 조달하는 직원은 반드시 AI 위험 정책 및 책임 있는 AI 표준에 따라 해당 거버넌스 프로세스를 따라야 합니다.
- **AI 시스템의 한계를 이해합니다.** 생성형 AI는 오류를 일으킵니다. 직원들은 여전히 생성형 AI 사용과 관련하여 취해지거나 취해지지 않은 결정, 조언 및 조치에 대해 책임을 집니다.

추가 참고 자료

- 인공 지능 위험 정책 – 글로벌
- 책임 있는 AI 표준
- 글로벌 사이버 보안 정책

회사 자산과 정보의 보호 (계속)

State Street의 리소스 사용

State Street의 자산과 시스템은 포함하고 있는 정보의 유형에 따라 다양한 수준의 보안과 접근 보호 장치를 갖추고 있습니다. 인터넷과 다른 개방 정보 자산의 사용은 본질적으로 위험하고, 적절하지 않은 사용은 정보 보안 유출 또는 State Street 명성의 손상으로 가는 지름길입니다. 소셜 미디어를 사용할 때를 포함해 항상 이러한 위험에 주의하시기 바랍니다.

또한 업무와 연관된 것이든 사적인 것이든, 회사 시스템을 이용하여 보관하거나 전송하는 이메일은 프라이버시가 보장될 것이라고 기대해선 안 됩니다. State Street는 관련 법률과 규정에 의해 허용되는 수준까지 직원의 장비, 시스템, 서비스 사용을 수시로 모니터링하고 기록할 것입니다. State Street 장비나 네트워크를 이용하여 전송하는 사적 이메일 등은 자동적으로 State Street의 자산으로서 모니터링, 보관, 규제 관련 조사 및 법적 이용의 대상이 됩니다.

부적절한 사용의 예로는 무엇이 있을까요?

- 성적이거나, 저급하거나, 선동적인 내용이나 의미가 담긴 이메일을 보내고, 전달하고, 용인하는 행위
- State Street의 장비나 시스템을 이용하여 성적 콘텐츠가 담긴 사이트나 도박, 폭력, 증오 발언 등을 다루는 웹사이트에 접속하는 행위
- 승인되지 않은 IT 채널을 통해 하드웨어와 소프트웨어 자산을 입수하거나 설치하는 행위
- 글로벌 마케팅, 법률 고문 혹은 최고컴플라이언스책임자 및 운영위험관리책임자에게 사전 승인을 받지 않고 사업상 목적으로 State Street의 인터넷 웹사이트나 도메인을 만들거나 관리하는 행위
- 업무와 무관한 경비를 위해 State Street 법인 신용카드를 사용하는 행위
- 승인되지 않은 외부 개인 이메일 계정으로 State Street 내부 정보 이메일 전송
- State Street 직원 ID 번호, 비밀번호, 이메일 주소 등을 업무와 관련 없는 인터넷 활동에서 또는 접속을 위해 식별자로 사용하는 행위

회사 자산과 정보의 보호

(계속)

이메일 또는 기타 방법을 통한 기밀 데이터 또는 정보의 무단 전송은 엄격히 금지되며 행동 위반입니다. 여기에는 귀하의 개인 이메일로 이러한 정보를 전송하는 것이 포함됩니다.

개인적인 이유로 인한 State Street 재산의 부수적인 사용은 허용되지만 이는 반드시 제한적이고 그 맥락이 합리적이어야 합니다.

특정 사용은 절대 허용되지 않습니다. 여기에는 다음이 포함됩니다.

- 장비, 연구, 물자, 설비, 자금 등을 다음과 같은 활동에 사용하는 것.
  - State Street와 관련 없는 상업적 목적의 행위
  - 개인적인 프로젝트
  - 정치적 활동
  - 개인적인 자선 기금 모금
- State Street 직원(본인 포함)의 임무나 생산성에 방해가 되는 사용
- State Street에 비용을 초래하는 개인적인 사용

State Street 사업을 수행할 때 개인 기술을 적절히 사용하시기 바랍니다. 여기에는 다음이 포함됩니다.

- 승인된 원격 접속 방법을 통해 State Street 네트워크에 연결된 상태에서 업무를 위해서만 개인 컴퓨터 사용
- CIS 통제 매뉴얼 및 개인 소유 기기 사용(Bring Your Own Device, BYOD) 프로그램에 따라 개인용 스마트폰 및 태블릿 사용
- 모든 State Street 업무에 개인 이메일 계정 또는 승인되지 않은 웹사이트, 파일 스토리지 또는 도메인을 사용하지 않는 것
- WhatsApp을 포함한 금지된 모바일 앱을 업무 커뮤니케이션에 사용하지 않음

엄격한 규제가 적용되는 당사와 같은 사업을 운영하는 회사는 직원들이 업무 커뮤니케이션 관련 규정을 준수하고, **WhatsApp을 포함한 사용이 금지된 모바일 앱을** 업무 목적으로 사용하지 않아야 합니다. State Street가 발행하거나 후원하는 커뮤니케이션 채널은 State Street 장치 또는 환경을 통해 제공되는 업무 커뮤니케이션에만 사용하도록 합니다.

추가 참고 자료

- 글로벌 사이버 보안 정책

회사 자산과 정보의 보호 (계속)

기밀 정보 보호

당사의 고객, 거래업체 및 직원은 거래, 개인 또는 독점 사업 정보를 포함한 정보를 당사에 위탁합니다. 다른 지침이 명확히 제시되지 않는 한, 귀하는 언제나 그 정보가 기밀이라고 여기고, 그에 합당하게 다루어야 합니다.

또한, 당사의 내부 운영과, 프로세스, 기술 및 서비스에서도 독점적인 기밀 정보를 생산하거나 사용합니다. 우리는 연구를 수행하고, 고객의 요구를 의논하고, 주문을 받고, 거래를 성사시키고, 재정 상태를 기록하고 보고합니다. 이런 모든 활동은 기밀 정보를 바탕으로 이루어집니다. 기밀 정보를 의도치 않거나 악의로 인한, 또는 승인되지 않은 공개, 오용, 수정, 손실 또는 손상으로부터 보호하는 것은 우리의 책임입니다.

기밀 정보의 예로는 무엇이 있을까요?

- 고객 정보 - 고객 보유 자산, 거래 활동, 전략, 자산 수준 및 고객과 고객의 직원 및 가족에 관한 개인 정보 등 특정한 경우에 어떤 조직이나 개인이 State Street의 고객이라는 사실 자체도 기밀입니다.
- 제3자 정보 - 제3자의 기술, 직원 또는 관계 및 이런 출처로부터 얻은 정보 등 거래업체에 관한 정보도 제3자 정보의 한 예입니다.
- 민감하거나 독점적인 정보 - State Street의 사업 전략 및 프로세스, 기술, 아이디어, 고객, 거래, 또는 공개되지 않은 금융 실적 등
- 개인 데이터 - State Street 정규직, 비정규직 근로자, 합작 투자사 직원에 관한 정보 및 고객 또는 고객의 고객 지원에 관한 정보 등이 포함됩니다. 예를 들어, 그들의 금융, 배경, 의료 또는 업무 실적 정보가 있습니다.

회사 자산과 정보의 보호 (계속)

기밀 정보는 기밀로 유지해 주십시오. State Street 직원을 포함해 정보를 알아야 할 정당한 사유가 없는 사람에게는 기밀 정보를 공개해서도, 기밀에 해당하는 일을 논의해서도 안 됩니다. 부록을 비롯하여 기밀 정보가 담긴 이메일, 내부 문건, 프레젠테이션 자료를 해당 정보를 알 필요성이 없는 사람에게 전송하면 안 됩니다.

정보 기밀의 유지는 다음과 같습니다.

- **다른 사람들이 있는 장소에서는 사무실 밖이든 안이든 말하거나** 일할 때 주의를 기울입니다.
- **기밀 정보가 담긴 문서는 다른 사람들이 볼 수 있는 곳에 절대 방치하지 않습니다.** 여기에는 자리를 비웠을 때 귀하의 책상뿐 아니라, 프린터 트레이 같은 공용 설비도 해당됩니다. 회의가 끝나고 나면, 모든 문서를 치우고 화이트보드를 깨끗이 지웁니다. 설사 나중에 파기할 의도라 하더라도, 기밀 정보가 담긴 문서를 승인 없이 인쇄 또는 복사하면 안 됩니다.
- **개인 데이터에 대한 개인의 권리를 존중하도록 합니다.** 개인에 관한 또는 개인을 식별하는 정보를 사용할 때, 당사의 글로벌 개인정보 보호 규범에 따라 정보를 취급하도록 주의하시기 바랍니다. 어느 개인이 프라이버시와 데이터 보호에 관한 권리 행사를 요청할 경우, 즉시 프라이버시 담당 팀(Privacy Office)에 보고해야 합니다.

모든 내부 정보 보호 장치에 따르십시오. 귀하의 역할과 관련된 정보 위험을 세심히 평가하고 내부 정보 보호 장치의 존재 및 목적을 숙지하시기 바랍니다. State Street는 하나의 내부 비즈니스 영역에서 다른 영역으로 정보가 부적절하게 이동할 위험을 줄이기 위해 물리적 장벽과 논리적(시스템 접근) 장벽을 모두 사용합니다.

기밀 정보를 "알아야 하는 정당한 이유"가 없는 사람은 누구입니까?

- 가족, 친구 및 지인
- 고객, 거래업체, 업계 동료
- 자신의 업무를 수행하는 데에 그 정보를 필요로 하지 않는 State Street 직원이나 비정규직 근로자

기밀 정보를 "알아야 하는 정당한 이유"가 있는 사람은 누구입니까?

- 그 특정 정보에 접근 권한이 있는 직원
- 그 특정 정보를 입수할 허가를 받았고, 기밀 유지를 위해 적용되는 모든 요건과 조치들을 준수하는 State Street 외부의 사람
- "내부고발자" 보호 규정 및 다른 법률에 의해 보호되는 관련 정부 및 자율 규제기관

회사 자산과 정보의 보호 (계속)

물리적, 전자적, 또는 정책 기반 정보 보호 장치의 무결성을 저해하는 행동은 절대 하면 안 됩니다. 그 예는 다음과 같습니다.

- **시스템 ID와 비밀번호를 절대 공유하지 않습니다.** 여기에는 쉽게 접근할 수 있도록 메모에 비밀번호를 남겨두는 것이 포함됩니다. 회사의 정보 시스템에 접근할 수 있는 귀하의 원격 접근 설정 내역은 귀하가 아닌 다른 누구도 이용하여선 안 됩니다.
- **ID 카드를 절대 빌려주지 않습니다.** 다른 사람이 특정 보안 구역에 출입할 자격이 있다는 사실이 확실하지 않다면, 보안 구역의 문을 대신 열어주어서도 안 되고, 그 사람이 귀하를 따라 잠긴 문을 통과하게 해서도 안 됩니다.
- **전자 및 물리적 정보 보안 모두에 대해 적절한 조치를 취하십시오.** 당사의 정보 분류 기준에 따라 모든 기록을 적절히 라벨을 붙입니다. 글로벌 사이버 보안 정책에 명시된 대로 파일 및 이메일 암호화를 사용합니다. 문서 사본과 전자 저장 매체는 자물쇠가 달린 서랍이나 캐비닛에 잠가 보관합니다. 이용 중인 State Street 소유의 데스크톱, 노트북 또는 모바일 기기에 승인받지 않은 소프트웨어를 업로드하거나 다운로드하지 마십시오.
- **예외로 승인된 경우를 제외하고, 전 세계 트레이딩룸 어디에서도 절대 개인 또는 기업의 휴대폰이나 태블릿 또는 개인 노트북을 사용하거나 소지한 모습을 보여서는 안 됩니다.** 개인용 또는 회사용 휴대폰이나 태블릿 또는 개인 노트북을 사용해야 하는 경우 거래 구역을 떠나시기 바랍니다.

질문

기술적인 문제가 생겨 업무에 필요한 보안 애플리케이션 접속이 안 되고 있어요. 정보 보안 규정을 어기고 싶지 않습니다. 어떻게 해야 하나요?

답

비밀번호나 로그인 정보를 공유하여 이 문제를 해결하려 해선 절대 안 됩니다. 시스템 문제를 직속 관리자에게 상부 보고하고 그것이 팀 전체에 끼치는 부담에 대해 설명하시기 바랍니다.

회사 자산과 정보의 보호 (계속)

지적재산권을 인지하고 이를 존중해야 합니다. State Street가 보유한 모든 특허, 상표, 영업비밀, 업무 프로세스 및 저작권은 중요한 자산입니다. 이런 귀중한 자산을 지키기 위해 모든 합당한 조치를 취하는 것은 귀하의 책임입니다.

귀하는 절대 State Street의 영업 비밀, 기밀 사업상의 프로세스, 또는 다른 기밀 정보를 외부 조직에 공개하거나, 사적인 목적으로 이용하거나, State Street를 떠날 때 가지고 가서는 안 되며, State Street의 지적 재산이나 정보 중 어느 것도 소유권을 주장할 수 없습니다. 이것은 State Street에서 근무하는 동안 귀하가 창조한 지적 재산이나 정보의 경우에도 해당됩니다.

이와는 별개로, 소프트웨어 회사, 데이터 제공자, 고객은 물론, 우리가 지적 재산이나 정보 권한을 획득한 대상 또는 전 고용주를 포함해 귀하가 법적 도덕적 의무를 지닌 외부 업체의 지적재산권과 정보 권한도 반드시 존중해야 합니다. 여기에는 합의서나 법률에 의해 정해진 정보 이용과 수정, 복제, 기밀 요건의 모든 제약을 지키는 것이 포함됩니다.

특히 당사자와의 합의를 통해 허용되지 않았다면, 귀하의 업무나 귀하가 만든 상품에 어떠한 지적 재산이나 기밀 정보를 포함시키거나 그것을 개선, 또는 수정해서는 안 됩니다.

추가 참고 자료

- 글로벌 개인정보보호 및 개인 데이터 보호 규범
- 글로벌 데이터 거버넌스 정책 - 글로벌
- 글로벌 사이버 보안 정책
- 소셜 미디어 정책
- 관리자를 위한 직원 계약 종료 정책 — 글로벌

관리자의 책임

- 정보 보안 통제를 잘 인식하고 사내 정책에 따라 요구되는 범위까지 자신의 책임 범위 내에서 그것이 잘 실행되도록 해야 합니다.

이외에도 해야 할 일은 다음과 같습니다.

- 직속 부하직원이 가지고 있는 정보 접근 권한을 최소한 1년에 한 번 이상 검토합니다.
- 누군가 귀하의 감독하에 들어오거나 나갈 때, 휴직을 하거나 직무를 변경할 때마다 글로벌 인사 정책을 이해하고 따라야 하며, 특히 관리자는 Workday에서 퇴사하는 직원을 적시에 종결시켜야 한다는 요건에 유의합니다.

회사 자산과 정보의 보호 (계속)

내부 정보

내부 정보를 식별하는 방법을 배웁니다. 때때로 미공개 중요 정보(MNPI)라고도 하는 내부 정보는 State Street, 다른 발행자 또는 투자 펀드에 대한 비공개 정보로서 다음 사항이 해당됩니다.

- 합리적인 투자자가 중요하다고 간주함
- 증권 가격에 영향을 미칠 가능성이 높다고 합리적으로 생각되는 내용

내부 정보는 해당 개인과 State Street에 법적, 규제적 위험을 증가시킵니다. MNPI를 바탕으로 한 개인적, 기업 또는 제3자 거래는 물론, 때로 내부 정보를 소유한 것만으로도 잠재적으로 시장 남용 의혹이 제기될 수 있기 때문입니다.

일반적으로, 제3자로부터 내부 정보를 입수하려 해서는 안 되며, 그 정보를 알 필요성이 없는 누구에게도 내부 정보를 부적절하게 공개하려 해서도 안 됩니다.

내부 정보를 소지했을 때는 다음과 같이 행동해야 합니다.

- 잠재적인 내부 정보 상부 보고 방법에 대한 사업 단위별 절차를 준수합니다.
- 해당 증권 발행인에 대한 내부 정보를 소유하고 있는 동안 본인, State Street 또는 다른 사람을 위해 어떠한 증권도 거래하지 않습니다. 보유하고 있는 정보가 내부 정보인지 확실하지 않은 경우 법무 부서 또는 컴플라이언스 부서에 문의하여 지침을 받도록 합니다.
- 내부 정보를 다른 사람과 공유하거나 “전달”하면 안 됩니다.
- 잠재적 또는 실제 내부 정보는 다른 지침이 있을 때까지 “기밀” 정보로 분류합니다.

내부 정보를 입수했다는 생각이 드는데 자신이 속한 사법권이나 사업 단위의 내부 정보 또는 내부 정보 정책이나 상부 보고 지침을 잘 모를 때는 최대한 빨리 Corporate Compliance 부서에 보고하고 추후 지시를 기다려야 합니다.

추가 참고 자료

- 글로벌 개인 투자 정책
- State Street Investment Management의 윤리 강령
- 내부 정보 규범

이해 충돌 방지

경쟁사, 거래업체 또는 거래 상대자 등을 포함한 많은 고객에게 다양한 서비스와 상품을 제공하는 금융 기관으로서, 당사의 이해와 고객들의 이해가 일치하지 않는 상황이 발생하기도 합니다. 충돌을 적절히 관리하거나 피하지 못하면 회사는 명성에 손상을 입거나 법적 또는 규제적 조치의 대상이 될 수 있습니다.

이해 상충은 State Street 또는 직원이 보유한 이해관계나 기타 관계로 인해 특정 고객이나 고객 그룹에 서비스 제공 시 State Street의 객관성, 판단력 또는 업무 수행 능력에 영향을 줄 수 있다고 여겨질 수 있는 상황을 말합니다. 이해 상충에 해당하는 사례와 이를 파악, 보고 및 관리하는 방법은 이해 상충 정책을 참고하시기 바랍니다.

우리는 모든 이해 충돌을 파악하고 적절히 관리하기 위해 노력합니다. 잠재적인 충돌이 파악되면 언제든 공개, 완화 통제 조치 또는 충돌 회피의 조합을 통해 대응합니다.

추가 참고 자료

- 이해 충돌 정책

이해 충돌 방지 (계속)

외부 활동

State Street에서의 직무 외에 추가로 특정한 활동을 하고자 하는 직원은 반드시 다음의 사항을 유의해야 합니다.

- 외부 활동이 State Street에 실질적인 또는 명백한 이해 충돌을 일으켜서는 안 됩니다.
- 외부 활동이 State Street를 위해 책무를 수행하는 능력에 부적절한 영향을 미쳐서는 안 됩니다.
- 외부 활동이 State Street가 명성 훼손이나 규제적 위험을 가할 수 있는 것이어서는 안 됩니다.

이사회 활동이나 어떠한 형태의 시간제 근무를 포함한 외부 활동을 계획하고 있는 경우, 외부 활동 정책을 확인하여 필요한 승인 절차를 이행하고, 금지된 활동을 파악해야 합니다.

질문

돈을 좀 더 벌기 위해 가끔 주말에 몇 시간 정도 차량 공유 프로그램에서 자동차를 운전합니다. 이것을 외부 활동으로 보고해야 하나요?

답

예, 이것은 공개할 필요가 있는 유형의 활동입니다. 금전적 보상을 받거나 보상이 기대되는 외부 활동은 무엇이든 사전 승인을 받아야 할 필요가 있습니다.

추가 참고 자료

- 외부 활동 정책

이해 충돌 방지 (계속)

개인 주식 거래

개인 주식 거래 등 개인의 사적인 이득이나 혜택을 위해 기밀 정보를 이용하여서는 절대 안 됩니다. 여기에는 친구, 가족 구성원, 그 외 제3자의 이득이나 혜택을 위해서 정보를 이용하는 것도 포함됩니다.

모든 개인 주식 거래 활동은 반드시 모든 관련 법과 규정, 내부 정책을 준수해야 합니다. State Street는 대부분의 직원들에게 적용되는 글로벌 개인 투자 정책을 도입했습니다. State Street Investment Management의 직원은 해당 회사의 윤리 강령이 적용됩니다.

적용되는 구체적인 제한사항은 개별 직원의 위치, 사업부 및 정보 접근 권한 등의 요인에 따라 달라질 수 있지만, 이러한 정책의 요건은 일반적으로 직원이 내부 정보 또는 State Street 독점 정보 또는 우리 고객의 정보를 보유하고 있는 동안에는 증권 거래를 금지하고, 규율 대상 계좌 및 개인 증권 거래를 신고하도록 규정하며, 직원이 개인적인 거래 사실의 공개 및 거래 활동과 관련된 선서를 할 것을 요구합니다. 또한 이 정책은 특정 증권의 거래 및 거래 유형을 제한하고, 단기 거래에 제한을 부과하며, 특정 직원에게 대상 증권의 개인 거래를 사전 신고하도록 요구합니다.

State Street의 정책과 귀하의 가족

어떤 경우, State Street의 정책에 따라 배우자나 부양가족과 같은 가족 구성원과 관련된 특정 정치 활동, 투자 결정 또는 업무 관련 선물 및 접대를 보고하거나 사전 승인을 받아야 할 때가 있을 수 있습니다. 이런 정책이 존재하는 것은 법적 요건과 규제적 기대치를 준수하기 위해서입니다. 시간을 할애하여 이러한 요건을 이해하여 설명할 수 있도록 하고, 이 정책에 포함되는 활동과 연관 있는 관련자들의 도움을 요청해 두시기를 바랍니다.

이해 충돌 방지 (계속)

다음의 경우에 거래하면 안 됩니다:

- State Street나 State Street 고객의 거래 또는 자산과 관련해 입수한 정보를 보유하고 있는 경우. 이러한 금지 조항은 프런트러닝(State Street나 고객의 비슷한 거래 바로 직전에 하는 거래)과 테일게이팅(State Street나 고객의 비슷한 거래 바로 직후에 하는 거래)에도 적용됩니다.
- State Street 고객이 이용할 용도의 정보를 기반으로 함
- State Street가 접근할 수 있는 투자 기회에 관한 정보를 보유하고 있는 동안
- 내부 정보(State Street에 관한 것이든 고객이나 다른 발행인에 관한 것이든 관계없음)를 보유하고 있는 동안
- State Street가 추천한 연구 조사(이것이 공개된 것이 아닌 경우)를 기반으로 함

어떤 경우에도 State Street에서 발행한 증권과 관련한 옵션, 헤징, 공매도에는 절대 관여하지 않습니다. 거래하는 것이 적절한지 여부에 대해 의문이 있는 경우 Conduct Risk Management Office에 문의하시기 바랍니다.

직장 내 도박

State Street는 State Street 구내에 있는 동안 행운권 추첨, 미식축구 도박, 그 외 다른 형태의 도박을 허용하지 않습니다. 운동 경기와 관련한 내기나 복권 공동 구매 같은 것은 해롭지 않은 심심풀이 정도로 보일 수 있으나, 이들 또한 도박에 해당됩니다. 그러므로 이를 비롯하여 액수에 상관없이 돈을 거는 행위와 관련된 모든 활동은 State Street 구내에서 금지됩니다. 또한 State Street 직원으로서 활동할 때(예를 들면, 고객 행사 등)에는 사무실 바깥에서도 이런 행위가 금지됩니다.

추가 참고 자료

- 글로벌 개인 투자 정책
- State Street Investment Management 윤리 강령
- 글로벌 도박 정책

이해 충돌 방지 (계속)

비즈니스 비용 관리

모든 직급의 직원은 업무 관련 비용을 발생시킬 때 반드시 책임 있게 행동해야 합니다. 환급은 직원 경비 환급 정책 및 글로벌 법인 신용카드 규범에 정의된 바에 따라서만 반드시 적시에 합리적이고 적절한 업무 경비에 한해 제출해야 합니다.

환급 청구를 승인하는 관리자도 해당 정책의 컴플라이언스 여부를 확인할 책임이 있습니다.

직장 내 인간관계

다른 직원과 개인적인 관계를 맺고 있다면 이해 충돌 또는 인지된 이해 충돌이 일어날 수 있습니다. 그 결과, 직장 내 인간관계 정책은 직장 내 인간관계에 대한 경계를 설정합니다.

관리자는 본인이 다음과 같은 업무 조건에 영향을 미칠 수 있는 사람과 개인적인 인간관계(애정 또는 가족관계)를 맺는 것이 금지됩니다.

- 급여
- 승진
- 성과 평가
- 업무 배정
- 징계 조치

관련법과 충돌이 없는 경우, 같은 부서 및/또는 분야 내에서 다른 직원과 개인적인 인간관계를 맺고 있는 사람은 자신의 직속 관리자에게 알리는 것이 개인의 책임입니다. 허용할 수 없는 인간관계가 발생하는 경우, 직원은 반드시 자신의 직속 상사 및 GHR 서비스 센터에 즉각 알려야 합니다. 직원이 관계를 보고하지 않는 것은 징계 조치의 근거가 될 수 있습니다.

이 정책이 자신의 상황에 적용되는지 확실하지 않은 직원은 GHR 서비스 센터에 연락하여 직원 관계 담당자에게 비밀리에 이야기하도록 요청해야 합니다.

추가 참고 자료

- 글로벌 직원 경비 환급 정책
- 글로벌 법인 신용카드 규범
- 직장 내 인간관계 정책 – 글로벌

자금 세탁 및 제재

자금 세탁은 범죄 수익금을 숨기고 그것을 합법적으로 보이게 만드는 행위를 뜻합니다. 경제 제재는 특정 국가, 개인, 기업과 관련된 비즈니스를 금지하는 법률과 규정을 말합니다. State Street 정책에 따라 사업을 운영하는 각 관할 지역에서 적용되는 모든 자금 세탁 방지 및 제재 법률 및 규정을 준수해야 합니다. State Street 직원은 모두 자금 세탁, 제재 위반, 그 밖의 다른 범죄 행위로부터 State Street를 보호할 의무가 있습니다. State Street가 자금 세탁 방지 및 제재 법률 및 규정 준수 의무를 수행할 수 있도록 직원은 반드시 다음과 같이 행동해야 합니다.

- **고객 실사와 관련된 "Know your customer(고객 알기)" 규범을 엄격히 준수합니다.** 여기에는 우리 상품과 서비스에 관한 고객의 명시적 및 습관적 사용 방식을 잘 알아두는 것도 포함됩니다. State Street의 정책, 규범 및 절차에 따라 요구되는 모든 정보와 서류를 받기 전에는 신규 고객 계정을 열어서는 안 됩니다.
- **State Street에서 또는 State Street를 통해 비정상적이거나 의심스러운 활동을 알게 되는 경우, 즉시 Unusual Activity Form을 제출합니다.** 여기에는 특이한 고객의 요청이나 행동, 특이하거나 수상한 거래 패턴 또는 사기, 자금 세탁, 그 밖의 불법적 금융 활동의 가능한 증거 등이 포함됩니다.
- **해당 제재를 준수합니다.** 여기에는 국가에 대한 것이든, 단체나 개인에 관한 것이든, 우리가 사업을 영위하는 사법권 내 State Street에 적용되는 모든 경제 제재, 수출 통제 및 규정이 포함됩니다.

반 보이콧 법률 및 규정

미국 반 보이콧 법률은 금융기관 직원이 미국에서 지지하지 않는 외국 정부의 보이콧을 지지하거나 지원하는 행위를 금지하기 위한 것입니다. 이 법은 미국 정부의 정책에 반하는 외국 정부의 정책 이행을 돕기 위해 미국 기업들이 이용되는 것을 막는 효과가 있습니다.

금지된 행동 목록은 State Street의 반 보이콧 컴플라이언스 정책을 참조하시기 바랍니다.

승인되지 않은 보이콧 준수 요청이나 이와 관련이 있는 요청을 구두 또는 서면으로 받은 경우 모든 요청은 반드시 미국 규제 법무 부서에 보고해야 합니다. State Street 직원들은 요청에 대응하거나 이를 준수하기 위해 조치를 취하기 전에 반드시 미국 규제 법무 부서와 상의해야 합니다.

추가 참고 자료

- 자금 세탁 방지 및 제재 컴플라이언스 프로그램
- 자금 세탁 방지 정책
- 글로벌 제재 정책
- 글로벌 반 보이콧 정책

뇌물수수 및 부패

뇌물수수 및 부패

모든 State Street 직원은 미국 해외부패방지법(FCPA) 및 영국 뇌물수수법과 같은 해당 법률과 일치하거나 그보다 엄격한 기준을 정하는 State Street의 뇌물수수 및 부패 방지 정책을 준수해야 합니다. State Street의 뇌물수수 및 부패 방지 정책은 모든 형태의 뇌물 및 부패를 금지합니다. 여기에는 촉진비, 사례금, 권한의 남용, 또는 회사 자산의 오용 등이 포함됩니다.

뇌물이나 리베이트로 간주될 수 있거나, 특정한 결과 또는 혜택과 부적절하게 연루될 수 있는 금품은 절대 주지도 받지도 말아야 합니다.

여기에는 다음이 포함됩니다.

- 자선 기부금 및 활동
- 후원
- 선물 및 접대(Gifts and Entertainment, “G&E”)
- 고용 기회
- 정치 기부금 및 활동
- 일상적인 업무나 기능을 수행하기 위해 낮은 직급의 공무원에게 주는 소액의 금액(촉진비 또는 “윤활비”)

추가 참고 자료

- 뇌물수수 및 부패 방지 정책

뇌물수수 및 부패 (계속)

업무상 선물 및 접대

업무상의 맥락에서 선물 및 접대는 고객 및 비즈니스 파트너와 개인적인 인간관계를 맺고 상호 존중과 이해를 촉진하는 데 도움이 될 수 있습니다. 그러나 선물 및 접대는 사업 또는 기타 불공정한 사업상의 이득을 부여 또는 유지하는 것을 대가로 절대로 제공, 제안, 약속 또는 수락해서는 안 됩니다. 모든 경우에, 선물 및 접대는 주는 경우와 받는 경우 모두 반드시 다음의 원칙을 지켜야 합니다.

- 합법적인 업무상 목적이어야 하며, 이것은 우리의 장부와 기록에 정확히 반영됩니다
- 사안의 주제와 내용, 형식, 표적 대상에 적절해야 합니다
- 비용 면에서 합리적이어야 합니다
- 시간과 장소 면에서 합리적이어야 합니다
- 부적절성에 대한 의문이 제기되지 않을 정도로 빈도가 적어야 합니다.

실재하는 또는 인지된 부적절성이나 이해 충돌이 조금이라도 연관되는 경우, 어떠한 선물이나 접대도 허용되지 않습니다.

모든 선물과 해당되는 접대는 사전 승인을 받아야 합니다.

선물 또는 접대를 주거나 받는 것을 고려할 때, 선물 및 접대 정책을 참조하고, 종종 직속 관리자 및 컴플라이언스 부서의 사전 승인이 필요하다는 점을 숙지하시기 바랍니다.

추가 참고 자료

- 선물 및 접대 정책
- 뇌물수수 및 부패 방지 정책

뇌물수수 및 부패 (계속)

비즈니스 파트너로부터 선물이나 접대를 받으려고 하면 안 됩니다.

업무상 적절한 행사를 계획하시기 바랍니다. State Street는 우리의 시장 지위 강화를 위해 학회와 교육과 같은 행사를 정기적으로 주최하거나 후원하고 있습니다. 행사 자체가 적절하면서도 사업과 관련이 있는 경우, 당사는 고객의 행사 참석을 위해서만 지불할 수 있습니다.

그러한 지급이 금지되어 있거나 부적절한 경우, 어떠한 상황에서든 제3자에게 지급할 것을 다른 사람들에게 요청해선 절대 안 됩니다. 그런 경우의 예로는 우리의 뇌물수수 및 부패 방지 정책이나 사례금 규정을 어기면서 호의를 사기 위해 컨설턴트를 통해 정치 또는 자선 기부금을 지불하는 행위 등이 있습니다.

질문

한 고객이 내 사업부에 현지 자선단체를 위한 기금 마련을 위해 연례 갈라(gala)의 테이블을 후원할 것을 요청하였습니다. 우리 사업부는 고객과 열린 비즈니스 기회가 없는 경우에 한해 매년 이 갈라에서 테이블을 후원했습니다. 우리는 과거에 자선단체에 대한 실사를 수행했으며 문제가 있었던 적은 전혀 없습니다. 이 고객과 열린 비즈니스 기회가 없다는 것을 알고 있어도 실사를 완료해야 합니까?

답

예, 기부금이 부적절한 지불을 위장하기 위한 목적이 아니고 당사가 당사의 결정에 대해 투명하게 하고 있음을 보장하기 위해 자선 수령 대상자 및 고객의 권유를 둘러싼 상황에 대해 실사를 완료해야 합니다. 자세한 내용은 State Street 뇌물수수 및 부패 방지 정책을 참조합니다.

뇌물수수 및 부패 (계속)

거래업체 계약

절대 거래업체나 중개인을 법률, 규정, 또는 적용되는 정책을 위반하여 고용해서는 안 됩니다. 거래업체와 중개인이 우리를 대신하는 경우 State Street가 그들이 저지른 뇌물수수 행위 또는 다른 범죄의 책임을 지게 될 수도 있습니다. 따라서 이러한 제3자와 계약할 때 다음 규칙이 적용됩니다.

- 계약은 반드시 제3자 위험 관리 정책에 따라 뇌물수수 및 부패 위험을 포함한 모든 해당 위험과 관련하여 평가되어야 합니다.
- 거래업체 및 중개인과 계약을 체결하기 전에, 그리고 계약 수명 주기 전반에 걸쳐 다양한 시점에서 실사가 필요합니다.
- 글로벌 조달 정책에 따라, 공급업체를 식별하고, 필요한 경우 경쟁 입찰을 촉진하며, 계약 조건이 규제 및 정책 요건에 부합하고 우리가 상업적으로 경쟁력 있는 가격으로 적절한 비즈니스 서비스를 받도록 하기 위해 거래업체 계약을 협상할 수 있도록 시기 적절한 방식으로 조달 부서를 참여시켜야 합니다.
- 우리의 결제금이 부적절한 목적으로 사용될 것을 알면서, 또는 알 만한 근거가 있는 상태에서 거래업체 또는 중개인 결제를 승인해서는 안 됩니다.

추가 참고 자료

- 제3자_위험_관리_정책
- 글로벌_조달_정책

뇌물수수 및 부패 (계속)

고용 추천

고용 추천을 하거나 받을 때는 State Street를 위한 사업상의 이득을 얻기 위해 편애적 대우를 요구하거나 해주어서는 절대 안 됩니다. State Street는 모든 지원자가 정상적인 채용 절차를 거치게 할 것이며, 추천을 받은 지원자 역시 다른 지원자와 같은 방식으로 평가될 것임을 알아야 합니다. State Street는 어떠한 경우에도 추천을 바탕으로, 또는 관련법을 위반하면서 자격이 부족한 개인을 채용하거나, 그 사람을 위한 자리를 만들거나, 그 사람의 의도에 맞추지 않을 것입니다. 특정 지원자에 대해 과도하게 긍정적으로 평가하는 것은 부적절한 영향력 행사의 시도로 해석될 수 있습니다.

고객이나 공무원으로부터 추천을 받을 때는 특별히 주의하시기 바랍니다. 고객이나 공무원으로부터 추천이 들어올 때, 또는 어떤 지원자가 고객이나 공무원과 관계가 있다는 사실을 알아냈을 때, 반드시 그 관계를 인재 채용 부서에 알려야 합니다. 인재 채용 부서는 그런 지원자에 고용 제의를 하기에 앞서 객관적으로 채용 과정을 평가하여 그것이 적절하게, 그리고 부적절한 영향력 없이 이루어졌는지 확인해야 합니다.

질문

한 고객이 내년에 대학을 졸업하는 자기 아들이 State Street의 인턴십 프로그램에 관심이 있다고 말했습니다. 그러더니 고객이 아들의 지원서가 고려 대상이 되도록 제가 할 수 있는 일이 있는지 물었습니다. 고객의 아들을 위해 제가 할 수 있는 일이 있습니까? 있다면 무엇을 할 수 있습니까?

답

그 개인을 State Street에 소개할 수는 있습니다. 하지만, 모든 채용 결정은 각 지원자의 장점만을 바탕으로 하는 것이고, 반드시 모든 정규 절차를 철저히 거친 후에만 결정됩니다. 우리의 인재 채용팀이 이 과정을 관리하므로 귀하는 더 이상 관여해서는 안 됩니다.

추가 참고 자료

- 뇌물수수 및 부패 방지 정책
- 직원 추천 정책 - 글로벌
- 선물 및 접대 정책

뇌물수수 및 부패 (계속)

로비

State Street가 수행하는 사업의 특성상 직원들은 종종 공무원들과 접촉하는 일이 생길 수 있습니다. 개인적으로든 그룹의 일원으로든, 이런 접촉은 로비로 비춰질 수 있고 이로 인해 직원과 회사에 등록 및 보고 의무가 부과될 수 있습니다. 규제 위반이나 원치 않는 등록 및 보고 의무를 피하고 공공 정책 문제에 대한 State Street의 견해와 입장에 부합하도록 하려면 직원들은 이런 공무원과의 교류를 둘러싼 규정을 이해하는 것이 중요합니다. 영업 관련 업무 외 목적으로 공무원과 접촉하는 직원(아래 조달 로비 참조)은 공공 정책 부서와 상의해야 합니다.

- **입법 로비.** 금융 서비스 업계의 모든 기업처럼 State Street 역시 연방, 주, 지역 차원의 규제 관련 의사결정에 큰 영향을 받습니다. 그래서 적절한 경우, 이런 정책이 만들어질 때 회사의 이해관계가 잘 반영될 수 있게 만들기 위해 노력합니다. 공공 정책 부서의 사전 승인 없이는 무역 협회 또는 기타 단체가 조직한 공무원과의 회의에 참석하는 것을 포함하여 입법 로비 활동을 하면 절대 안 됩니다.
- **조달 로비.** 특정 사법권에서는 공공 단체로부터 사업을 얻으려 하는 개인이나 단체에 대한 보고 임무를 로비스트에게 부과합니다. 이런 단체의 개인과 접촉하기 전에 반드시 관련 규정을 숙지하시기 바랍니다. 질문이 있는 경우 컴플라이언스 부서에 문의하시기 바랍니다.

정치 기부금 및 활동

State Street에 혜택을 가져올 목적으로 정치 기부금을 내서는 절대 안 됩니다. 개인적인 정치 기부금(여기에는 직접적인 현금 기부금뿐 아니라, “현물” 기부도 포함될 수 있음)은 겉으로 보기에도 부적절한 오해를 사서는 안 됩니다.

State Street가 정부 단체와 사업을 하기에 부적격 상황에 처해질 수 있는 개인적 기부금을 내거나 활동에 참여하면 안 됩니다. 많은 사법권에는 정치 기부금이 정부의 의사결정에 부적절한 영향을 미치는 것을 막기 위해 설계된 엄격한 사례금 금지 법률이 갖춰져 있습니다. 이런 법률의 위반을 예방하기 위해 개인적인 정치 기부금을 내기 전에 승인을 받아야 한다면 매번, 미리 승인을 받도록 합니다.

추가 참고 자료

- 정치 기부금 및 활동 정책

뇌물수수 및 부패 (계속)

개인적 정치 기부금이나 활동과 관련하여 State Street의 자원이나 State Street 조직의 이름을 사용해서는 안 됩니다. 여기에는 근무 중에 정치 활동에 참여하는 것, 정치적 목적으로 State Street의 컴퓨터, 이메일, 프린터, 복사기, 전화 또는 기타 장비를 사용하는 것이 포함됩니다. 또한 절대 동료, 비즈니스 파트너, 고객들에게 정치 기부를 조장하면 안 되며, 정치 활동에 참여하라는 압력을 가해서도 안 됩니다.

귀하의 정치적 기부금은 반드시 귀하의 개인 자금으로 내야 합니다. 절대 State Street에 개인적인 정치 기부금에 대한 환급을 요청하거나, 다른 사람들에게 귀하를 대신하여 기부해 달라고 요청하면 안 됩니다.

승인 없이 State Street를 대신하여 정치 기부금을 내면 절대 안 됩니다. State Street에 의한, 또는 State Street를 대신한 모든 정치 기부금은 반드시 CEO의 승인을 받아야 합니다. 정치적 활동은 법무 부서 및 컴플라이언스 부서의 승인이 필요합니다.

개인적 정치 기부금이나 활동의 제한 또는 금지 여부에 관해 질문이 있으면, 미리 뇌물수수 및 부패 방지(Anti-Bribery and Corruption, ABC) 컴플라이언스팀에 문의해 주시기 바랍니다.

자선 기부금 및 활동

State Street Foundation은 교육 및 인력 개발 프로그램을 제공하는 단체에 보조금을 제공하여 우리가 살고 일하는 지역사회의 불우한 인구를 위한 교육 성취도 및 고용 가능성의 격차를 줄입니다.

State Street Foundation은 또한 기부 매칭 프로그램을 통해 직원들의 자선 기부와 활동을 지원합니다. 기부 매칭 프로그램은 자원봉사 시간을 현금화하고(“DoMore”), 개인 기부금에 맞추고(“GiveMore”), 자선 단체가 후원하는 조직적인 기금 모금 행사에 참여하여 이행된 모금 금액에 맞춘

기업 책임

State Street Corporation은 사회적, 환경적으로 책임 있는 방식으로 사업 활동을 관리하고 우리가 살고 일하는 지역사회에 환원하는 것이 장기적인 성공에 중요하다는 것을 인식하고 있습니다. 우리는 우리의 주주, 고객, 직원, 지역사회 및 환경을 존중하는 방식으로 절대적인 청렴성을 가지고 사업을 운영함으로써 지속 가능한 성장이 가능하다는 것을 잘 알고 있습니다. 우리는 건전한 거버넌스 원칙을 준수하고 고객의 성공을 돕는 것을 목표로 합니다. 우리는 직원들이 소중히 여기고 참여한다고 느끼는 글로벌하고 포용적인 직장을 유지하기 위해 최선을 다하고 있습니다. 우리는 지역사회를 풍요롭게 해야 할 책임이 있다고 느끼며, 우리가 사업을 수행하는 방식과 우리가 제공하는 제품과 서비스 모두에서 환경적 지속 가능성을 추구합니다.

뇌물수수 및 부패 (계속)

금액을 제공함으로써(“CollectMore”) 직원의 자선 기부 및 활동을 인정합니다. 또한 State Street 자원봉사 프로그램을 통해 모든 정규직 직원은 연간 32시간의 자원봉사 휴가를 사용할 수 있습니다.

권유가 없는 환경을 조성하기 위해 자선 기금 모금은 State Street 외부에서 이루어져야 합니다. 자선 활동에 참가할 때는 반드시 다음을 명심해야 합니다.

- 자선 단체나 학교를 재정적으로 지원하도록 동료에게 요청하지 마십시오. 지지하고자 하는 자선 활동, 조직, 대의명분 등에 대한 의사결정은 그 사람의 몫입니다. 이와 관련하여 구두 또는 서면 요청은 정책 위반이 될 수 있습니다.

관리자의 책임

사업부로부터 자선 기부를 하기 전에 관리자는 반드시 다음 요인을 고려해야 합니다.

- 이 자선 단체에의 기부가 State Street의 명성을 해칠 것인가
- 뇌물수수 및 부패 방지 요건에 따라 수령 조직에 대한 적절한 실사를 수행했는지 여부
- 이 기부가 State Street에게 유리한 의사결정을 내릴 수 있는 위치에 있는 공무원이나 고객이 요청한 것인가
- 고객이나 공무원, 또는 그들의 친구 및 가족이 이 기부를 통해 직접적으로 혜택을 입는가
- 기부가 사업상 혜택을 받는 조건에 따른 것인가 또는 현재 정보 요청, 제안 요청이나 사업상의 의사결정이 걸려 있는가

자원봉사 활동에 참여하도록 직원을 초대할 때 관리자는 커뮤니케이션의 맥락과 내용을 고려하고 참여가 전적으로 자발적임을 분명히 해야 합니다. 직원은 자원봉사 활동에 의무적으로 참여하는 것이 금지됩니다.

뇌물수수 및 부패 (계속)

- State Street의 기부 매칭 및 자원봉사 프로그램에 참여하는 직원은 501(c)3 지위를 가진 단체, 공인 학교 또는 미국 외 지역의 이에 상응하는 기관을 지원하기 위해 시간이나 재정적 자원을 기부할 수 있습니다.
  - State Street 프로그램(예: 자원봉사 휴가 사용)을 통해 시민 참여 활동을 돕고자 하는 경우에는 정부의 초당적 활동(예: 지역 투표소에서 자원함)만 후원하되 절대 특정 후보, 정당, 투표 안건을 지지해서는 안 됩니다.
  - 엄밀히 종교적 또는 정치적 성격을 갖거나 진행 중인 군사 활동을 지원하는 조직은 State Street 기부 및 자원봉사 맞추기 프로그램을 통해 지원을 받을 자격이 없습니다.
  - 모든 자원봉사 참여는 전적으로 자발적으로 이루어지며, 참여 여부는 직원이 결정합니다.
- 자선 활동을 후원하거나 개인적으로 또는 State Street를 위한 부적절한 이익을 얻기 위한 목적으로 State Street 자금으로 자선 기부를 하면 절대 안 됩니다.
- 일부 자선 기부 및 활동은 StarCompliance에서 명시된 절차에 따라 사전 승인을 받아야 할 수 있습니다.

추가 참고 자료

- 자선_기금_권유_및_인쇄물_배포_정책
- 글로벌_자원봉사_정책
- 기부 매칭 지침
- 뇌물수수_및_부패_방지_정책

사기

사기

사기는 State Street에서 어떠한 형태의 것이든 엄격히 금지됩니다. 사기는 고의적인 속임수에만 그치지 않고, 때로는 허위 또는 불완전한 진술 또는 고의적으로 불법 행위에 대한 합리적인 조사를 하지 않는 행위(즉, 의도적 묵인)와 같은 기타 고의적이거나, 신중하지 못하거나, 업무상 부주의한 행동도 포함될 수 있습니다. 또한 알려진 오류를 제때 공개하지 않는 것처럼 관련 사실을 공개하지 않는 것도 이에 해당될 수 있습니다. 사기, 부패, 부정 또는 다른 부적절한 행위와 관련해 우려되는 바가 있으면 알려주시기 바랍니다. 이 규칙은 귀하가 경험한 것뿐 아니라, 목격한 것이나 다른 경로로 알게 된 것 등에 모두 적용됩니다. State Street은 잠재적 사기의 모든 경우를 신속하게 상부 보고하고 검토해야 하는 내부 및 외부 보고 의무를 가지고 있습니다. 스피크 업 섹션에 강조 표시된 경로 중 어느 것이라도 접촉하면 이 상부 보고 및 검토 프로세스가 시작됩니다.

불법적인 탈세 조장은 State Street에서 어떠한 형태의 것이든 엄격히 금지됩니다. 이런 일은, 예를 들면, 다음과 같은 경우에 일어날 수 있습니다. 직원이 서비스 합류 도중 위조된 실사 제출과 관련해 고객을 돕거나, 탈세에 이용될 걸 알면서 고객의 제품 개발을 돕거나, 세금을 피하기 위해 이익의 통제와 관련한 거짓 진술이 포함된 것을 알면서 역외 펀드로부터 세금 자가 증명을 받아들이는 것 등이 이에 해당합니다.

모든 자금 송금 및 거래 개시 과정 정책(Funds Transfer and Transaction Origination Process, FTTOP)과 규범을 따르시기 바랍니다. 현금이나 증권의 이동에 직접적 영향을 미치는 모든 지침은 외부에서 받았든 내부적으로 전달되었든, 반드시 승인 받은 사람에 의해 제공되어야 하며, State Street가 그 지침에 따라 행동에 옮기기 전에 당사의 규범에 따라 필요 시 진짜임이 증명되어야 합니다.

추가 참고 자료

- 자금 송금 및 거래 개시 과정 정책
- 사기 위험 관리 정책

사기 (계속)

기록 보관의 진실성

법적으로는 물론, 우리의 재정 결과를 기록으로 남기고 법률 및 정책 준수를 위해서도 기록은 우리 사업 운영에 있어 매우 중요합니다. State Street 직원으로서 귀하는 자신이 만들거나 관리하는 기록, 보고서, 정보의 무결성에 대해 개인적으로 책임져야 합니다.

업무상 기록을 절대 수정하거나 위조하면 안 됩니다. 이것은 모든 분야에 적용되지만, 다음과 같은 경우는 특히 더 중요합니다.

- 사기나 속임수를 목적으로 한 장부, 기록, 계정의 위조(예를 들면, 문서의 날짜를 소급하여 기록하거나 위조된 비용 보고서나 정확하지 않은 시간 기록을 제출하는 것)
- 특히 감사나 조사(내부 또는 외부)를 대비하여 사후에 기록을 변경하는 것. 기록을 바꾸는 행위에는 정보나 내용의 선택적 제거 또는 파기가 해당됩니다. 문제가 식별된 시점에 설명을 제공하여 문제를 해결합니다.

모든 서술과 표현을 세심히 검토하십시오. 귀하가 업무 중에 전달하는 모든 진술은 반드시 진실하고, 완전하고, 정확해야 합니다. 이러한 책임은 귀하의 감독 하에 있는 다른 사람들이 작성하는 기록이나 귀하가 자신의 역할을 수행함에 있어 사용하는 기록에도 적용됩니다. 진실로 보이는 진술들도 세심히 평가하고 필요한 경우 적절한 면책 조항을 포함하도록 합니다. 서술이나 표현에 개인적인 판단이 필요한 경우에는 선한 신념 하에 판단을 내리며, 관련 업계 규범과 법, 규정에 따르도록 합니다.

개인 및 기업 증명을 하기 전 적절한 실사를 수행합니다.

- 개인적 증명: 우리 정책의 개인적인 준수나 귀하의 계정 자산, 또는 어떤 사건이나 거래 명세 같은 문제들에 대해 증명을 요청 받으면 특별한 주의를 기울이도록 합니다. 증명을 요청 받은 문제에 대해 질문이 있으면 그 증명을 요청하는 사람에게 문의하여 함께 그 문제를 의논합니다.
- 기업 증명: 고객, 규제기관 또는 다른 대상으로부터 State Street를 대신하여 증명해 줄 것을 요청 받은 경우 똑같은 수준의 실사를 수행해야 합니다. 이에 해당되는 경우로는 State Street의 고객 정책 준수, 계약 요건, 제안 요청(Requests For Proposal, RFP), 실사 설문지(Due Diligence Questionnaires, DDQ) 또는 규제나 금융 관련 또는 다른 제출의 정확성 등이 포함됩니다. 귀하가 State Street를 대신하여 그런 증명을 할 권한이 있는지 불분명할 때는 직속 상사와 이 문제를 상의해야 합니다.

외부 조직과의 협력

State Street 직원 중 상당수가 경쟁사, 규제기관, 직업/산업 그룹 또는 언론과 업무상 접촉을 별로 하지 않지만, 전 직원은 반드시 그 원칙을 알아야 합니다.

회사명이나 로고, 브랜드 관련 자산 또는 메시지를 사용하거나, State Street의 브랜드, 제품, 서비스, 이니셔티브 또는 프로그램을 언급하는 경우에는 항상 State Street의 브랜드 절차 및 가이드라인을 준수해야 합니다. 이는 State Street와 제3자 간의 관계를 시사할 수 있는 내부 또는 외부 커뮤니케이션에도 적용됩니다. 거래업체 또는 외부 업체가 글로벌 마케팅 부서의 사전 승인 없이 홍보 자료의 일부로 State Street의 이름, 로고 또는 기타 독점 콘텐츠를 사용하고자 하는 경우에는, 보도자료, 사례 연구, 소셜 미디어 게시물, 웹사이트 내 제휴 언급, 컨퍼런스/이벤트 연사 초청 등 어떠한 외부 홍보 활동에도 동의해서는 안 됩니다.

경쟁사

불공정한 경쟁 행위에 절대 가담해서는 안 됩니다.
State Street 정책과 독점금지법에 따라 공정한 경쟁이 지켜집니다. 중대한 사실을 허위 진술하거나 경쟁사와 관련하여 다른 불공정 거래에 관여하면 절대 안 됩니다. 교차 판매와 결합 판매의 허용 가능한 범위를 이해하여 상품과 서비스가 위법적인 방식으로 서로 연관되지 않도록 합니다. 또한, 절대로 경쟁사와 가격 전략을 의논하지 말고, 법률 고문 또는 그 피지명자의 승인 없이는 경쟁을 제한할 수 있는 합의를 체결하면 안 됩니다.

외부 조직과의 협력 (계속)

규제기관 및 법 집행 공무원

State Street는 모든 규제기관 및 법 집행 공무원에게 전적으로 협조합니다. 규제기관이나 법률 집행 공무원으로부터 연락을 받으면, 문의와 관련한 대화에 참여하기 전에 법무 부서로부터 지침을 받으시기 바랍니다. 이것은 모든 소환장, 수색 영장, 또는 비슷한 법적 문서는 물론이고, 이메일, 서신, 전화, 직접 방문, 또는 다른 모든 형태의 접촉(금융 규제 기간과의 일상적인 의사소통 제외)에도 적용됩니다.

법무 부서로부터 지침을 받은 다음에는 규제기관과 법률 집행 공무원들과의 커뮤니케이션에 있어 투명하고 솔직하며 철저하게 행동하기 바랍니다.

관리감독상의 기밀 정보는 State Street에서의 역할 및 책임과 관련하여 정보를 알아야 할 필요성이 있는 State Street 직원에게만 공개합니다. 혼란의 여지를 피하기 위해, 구체적인 규제 승인이 없을 때는 비정규직 근로자, 거래업체, 고객, 컨설턴트는 관리감독상의 기밀 정보를 받아서는 안 됩니다. 다른 정보의 공개는 한정된 또는 제한된 상황하에서 허용될 수 있으나, 어떤 상황에서도 개인 이메일을 관리감독상의 기밀 정보를 전송하는 데 사용해서는 안 됩니다. 관리감독상의 기밀 정보는 State Street 시스템을 사용하여 안전한 방식으로만 전송해야 합니다. 기타 잠재적인 정보 공개는 공개 전에 법률 고문 또는 최고컴플라이언스책임자 및 운영위험관리책임자와 의논하시기 바랍니다.

외부 조직과의 협력 (계속)

언론과의 의사소통

미디어(보고자, 기자, 블로거, 텔레비전/라디오 방송국 등)의 모든 요청은 홍보팀에 일임해야 합니다.

언론과 관련된 모든 문의는 홍보팀에, 투자자 커뮤니티의 문의는 투자자 홍보 팀에 해주시기 바랍니다. 반복적으로 문의를 받더라도 절대 질문에 답하면 안 됩니다. 여기에는 시장에 떠도는 소문이나 추측에 대한 논평 요구도 포함됩니다. 미국 외의 지역에서는 해당 지사나 지역 담당의 글로벌 마케팅 대리인에 문의해주시기 바랍니다. 이것은 또한 인터뷰, 논평, 출연은 물론이고

State Street에 관한 정보를 포함한 소셜 미디어 포스팅에도 적용됩니다. **State Street 증권에 투자한 투자자를 포함하여 투자자 커뮤니티에서 관심 가질만한 재무 정보 또는 기타 정보를 공개하기 전에 반드시 투자자 홍보팀 및 법무 부서와 상의하십시오.** 해당 정보에는 재정 결과, 미공개 정보, 미래 활동 또는 성과 예측, 또는 State Street 증권을 따르는 분석가나 투자자 커뮤니티 내 다른 사람들이 관심 가질만한 기타 정보가 해당됩니다.

State Street는 특정한 경로를 통해서만 투자자 커뮤니티와 소통한다는 사실을 주지하시기 바랍니다. 우리는 투자자 커뮤니티와 관련된 정보를 소통하는 데 소셜 미디어를 사용하지도, 사용을 허용하지도 않습니다.

추가 참고 자료

- State Street 언론 정책

소셜 미디어와 인터넷 토론방의 이용

소셜 미디어와 인터넷 토론방의 이용

State Street는 개인적인 소셜 미디어의 이용을 막지 않습니다. 소셜 미디어 이용에 관한 이런 지침은 소셜 미디어 사용으로 인해 State Street에 의도치 않은 여파가 미치는 것을 막기 위함이며, 귀하가 법규에 따라 갖는 어떠한 권리도 제한하지 않습니다.

개인적으로 소셜 미디어를 이용할 때는 판단력을 이용하고 신중을 기하시기 바랍니다. 소셜 네트워크 사이트에서 State Street를 표시하거나 그와 연결시키면, 그 사이트에서의 귀하의 게시물 및 다른 소셜 미디어 활동들이 귀하의 소셜 네트워크 회원 그리고 잠재적으로는 훨씬 더 넓은 범위의 대상이 가지는 State Street의 이미지에 그대로 반영될 가능성이 높다는 사실을 명심하도록 합니다. 특정 사이트(이를테면 직업, 정치 또는 금융 관련 사이트)에서 State Street와 귀하 간의 관계를 밝히는 것은 다른 사이트에서 귀하가 하는 활동을 State Street와 연결시키는 데 사용될 수 있음을 기억해야 합니다. 또한 귀하의 게시물과 기타 소셜 미디어 활동은 State Street에 직접적으로 링크 또는 연결되는지 여부에 관계없이 모니터링될 수 있으며, 부적절한 콘텐츠, 부정적이거나 경멸적인 의견을 공유하는 것, 그리고 다른 사용자의 부정적인 콘텐츠 게시물에 “좋아요” 표시를 하는 것은 당사 정책을 위반하는 것입니다. **귀하가 스스로 State Street 직원임을 밝히는 경우, 귀하의 모든 게시물은 우리의 행동 규범에서 요구하는 사항과 일치해야 합니다.**

글로벌 마케팅으로부터 구체적인 허가를 받은 것이 아니라면, 귀하가 State Street를 대변한다든가, State Street가 어떤 메시지를 지지한다든가 하는 진술을 해서도, 또는 암시해서도 안 됩니다. 이 규정은 개인적인 메시지가 State Street가 지지하거나 승인하는 메시지로 오인될 가능성을 막기 위한 것입니다. 특정 금융 상품이나 전략에 관해 자신의 시각이나 추천 의사를 표현하는 것은 최소한 강력히 만류합니다. 귀하가 State Street와 관련되어 있다고 밝힌 경우라면, 이는 절대 금지입니다. 해당 토론방과 귀하의 업무에 따라 다른 정책에 따른 제약이 가해질 수도 있습니다. 어떤 경우든, State Street를 대신한 소셜 미디어 메시지는 반드시 회사에서 승인한 경로를 통해 승인을 받고 게시해야 합니다.

승인되지 않은 미공개 정보의 포스팅은 무엇이든 바로 보고하시기 바랍니다. State Street의 미공개 정보가 인터넷 토론방이나 제3자 언론 또는 다른 사이트에 게시된 것을 알게 되면 즉시 홍보팀에 알려주십시오.

추가 참고 자료

- 소셜 미디어 정책

스피크 업 (Speak Up)

54 스피크 업하고자 할 때 어디로 연락해야 하나요?

55 기밀 보고 Speak Up Line

57 스피크 업(Speak Up) 보고 흐름도

58 행정 관리



스피크 업하고자 할 때 어디로 연락해야 하나요?

가장 편한 채널을 사용하여 우려 사항을 보고해야 합니다.

여러분의 관리자는 종종 훌륭한 자원이며 여러분의 우려 사항을 이해하고 적절한 조치를 취할 수 있는 가장 좋은 위치에 있을 수 있습니다.

관리자 또는 관리 체인 내에서 우려 사항을 제기하는 것이 불편한 경우 다음 리소스도 활용할 수 있습니다.

- Speak Up Line
- Conduct Risk Management 팀 (ethics@statestreet.com)
- 자신의 업무와 연관된 선임 컴플라이언스 책임자
- 글로벌 인사부
- 법무 부서
- 글로벌 보안 부서

우려 사항은 보고된 우려 사항의 성격에 따라 적절한 조사 팀으로 전달됩니다.

직장 내 안전 문제, 잠재적으로 의심스러운 활동, 범죄 또는 비정상적인 행동 보고:

- 부상이나 손상이 임박해 보일 경우, 경찰, 소방서 또는 다른 적절한 외부 비상 인력에 연락합니다
- 그 외 모든 경우에는 글로벌 보안 부서에 연락합니다

회계 또는 회계 통제, 감사 또는 잠재적 부패에 관한 불만/우려 사항과 관련된 사안의 경우, 보고된 사안은 기밀 Speak Up Line을 통해 이사회의 수석 이사에게 보고됩니다.

영국에 거주하고 있고 FCA에 보고하고자 하는 사항이 있는 경우, 월요일~금요일 오전 10시~오후 3시 사이에 +44 (0)20 7066 9200번으로 전화하거나 메시지를 남기실 수 있고 whistle@fca.org.uk로 이메일을 보내셔도 됩니다.

EU에 거주하고 있으며 해당 규제 기관에 직접 보고하고자 하는 경우, EU 규제 기관 목록으로 연결되는 링크를 여기에서 확인할 수 있습니다.

기밀 보고 Speak Up Line

온라인 또는 전화로 문제를 신고하려면 여기를 클릭하세요.

우려 사항을 우편으로 신고하기: ATTN: State Street
5500 Meadows Road, Suite 500
Lake Oswego, OR 97035 USA

스피크 업(Speak Up) 보고 흐름도



1단계

보고
다음을 포함하여 우려 사항을 보고할 수 있는 많은 옵션이 있습니다.

- 직속 관리자
- 자신의 업무와 연관된 선임 컴플라이언스 책임자
- Conduct Risk Management 팀
- 글로벌 인사부
- 법무 부서
- 글로벌 보안
- Speak Up Line



2단계

보고 접수
보고 방법에 관계없이, 우려 사항을 추적 및 관리하고, 보고의 성격에 기반하여 조사관에게 우려 사항을 배정하며, 여기에는 다음이 포함될 수 있습니다.

- 직원 관계
- 감사
- 법무 부서
- 행동 위험 관리
- 글로벌 보안
- 글로벌 사이버 보안



3단계

보고에 대한 조사 실시
각 우려 사항은 독립적이고 중립적인 주제 전문가에게 배정되고 조사됩니다.

익명으로 보고하는 경우, 보고 시 제공된 고유 키와 관련 비밀번호를 사용하여 업데이트를 확인하고 조사관과 소통할 수 있습니다.



4단계

필요한 경우 시정 조치를 취함
보고에 대응하여 취한 조치에는 징계 조치, 직원 또는 관리자에 대한 상담 및/또는 프로세스 및 통제 개선이 포함될 수 있습니다.



5단계

사례 종료
사례 종료에 대해 통보합니다.

특정 조치에 대한 정보는 정보의 기밀성으로 인해 귀하에게 제공될 수도 있고 제공되지 않을 수도 있습니다.

행정 관리

행정 관리는 Conduct Risk Management 팀이 담당합니다. 전 직원은 입사 시와 그 후 매년 이 정책을 읽고 성공적으로 교육 인증을 받아야 합니다. 행동 규범 준수를 위해 컴플라이언스 부서가 합리적인 정보 요청을 해오는 경우, 귀하는 그에 따를 의무가 있습니다.

해석/예외 사항. 법률 고문은 이 정책을 해석하고 지침을 제공할 권한이 있습니다. 법률 고문은 동일한 권한을 최고컴플라이언스책임자 및 운영위험관리책임자에게도 부여하였습니다.

법률 고문은 또한 지역 관습 및 법률, 계약 의무 및 경제적 어려움 같은 관련 사실 및 상황 검토를 바탕으로 이 정책 내 원칙에 예외를 승인할 권한이 있습니다. 어느 직원이든 법률 고문에게 서면으로 요청서를 제출할 수 있습니다. 설득력 있는 이유가 있을 때에만 예외가 인정될 것이며, 인정된 예외는 반드시 이 정책의 전반적인 의도 및 기대치와 일치해야 합니다.

예외를 요청하는 직원이 1934년 증권거래법 16절 분류에 따른 임원일 경우, 법률 고문은 또한 제안서를 이사회 산하 검토 및 감사 위원회에도 반드시 제출해야 합니다. 16절 임원에게 인정된 예외 사항은 반드시 검토 및 감사 위원회 및 대중에 공개해야 합니다.

해석과 예외 사항에 관한 모든 의사결정은 법률 고문(그리고 해당되는 경우, 검토 및 감사 위원회)의 재량에 따라 내려지며, 결과는 그로써 확정됩니다.

이 정책은 고용 계약이 아니며, 어느 기간이든 고용 유지 권리나 직원에게 유리한 기타 다른 권리를 발생시키지 않습니다.

수정 정책. Conduct Risk Management 팀은 필요하다고 여겨지는 경우 그리고 법률 고문과의 협의에 따라 주기적으로 이 문서를 검토하고 업데이트할 것입니다. 행동 규범의 전자 파일에는 출력 배포 날짜 이후 이 문서에 가해지는 모든 수정이 담겨 있습니다. 수정이 이루어지는 경우 전자 파일이 가장 최신 버전입니다.



statestreet.com