

BMO 《行为准则》





主席寄语

BMO很长时间以来一直致力于遵守根植于我们诚信、同理心、多样化和负责任价值观的高道德标准。

在BMO工作的每个人（包括董事会）都要遵守《行为准则》。作为大家的董事，我们坚定相信强大的道德文化与实现我们公司目标之间存在关系。

我们的声誉取决于我们如何与所有利益相关者相处。不管是以BMO代表的身份，还是作为个体公民，我们的行动都揭示了我们本性、我们的信仰以及我们的立场。

践行我们的价值观并不只是遵守法律和我们的政策。它是要确保我们始终择善而行。这是利益相关者对我们的期望，也是我们对自己的期望。一直是。

人们选择与BMO开展业务是因为我们已经赢得了他们的信任。维持这种信任需要纪律和勇气。我们都会碰到正确选择不明显的情况。虽然没有文件能涵盖所有情境，但《行为准则》列出了指导我们择善而行的原则。它告诉我们如何在发现错误时提出关切。如果大家这样做，我们会保护大家免于被报复。

《行为准则》反映了我们关于提供卓越体验，同时又坚持我们核心价值观的共同承诺。这就是我们和我们的股东对大家所有人的期望。

我谨代表董事会，感谢大家的支持和奉献。

A handwritten signature in black ink that reads "J. Robert S. Prichard". The signature is written in a cursive style.

J. Robert S. Prichard
董事长
BMO Financial Group (BMO金融集团)



首席执行官寄语

在这些页面中，大家将看到BMO的《行为准则》，也就是指导我们在BMO决策、行动和工作方式的原则。

这份《准则》规定了对每个为BMO工作的人以及BMO合作伙伴的行为期望，这一期望不可议价。它不仅是一组规则——它是我们做出有道德和负责任决策的指南。

BMO的声誉依赖于我们每天所做的个体决策。每个人都不时会面临难以做出正确选择的决定。因此，这份《准则》明确了我们需要和被期望做的事；并且也明确，我们都有共同义务警惕和报告我们发现的任何有悖于我们《准则》的行为。尤其是，这份《准则》包含一些资源，能向大家展示如何报告活动，同时坚定保护大家免于任何形式的报复。

当事情看起来不正确时，请大声说出来。如果大家不确定，请提出疑问。并且在做正确决定时，大家可以依靠整个组织的坚定支持。

我们从事的业务是基于信任。遵守我们的《准则》并且择善而行，这是我们从事每项工作的基础。当客户与我们开展银行业务时，他们可以相信，与他们合作的是既遵守法律文本又遵守法律精神的个人，是能够保护他们的隐私和安全并且避免利益冲突的人。通过践行我们的价值观，并遵守这份《准则》，我们能够打造一种环境，成为卓越客户体验的基础。

请花时间阅读并理解BMO《行为准则》，并利用它指导大家的行动和决策。感谢大家尽自己的力量达到我们定义的银行高水平道德标准。

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'D. White'.

Darryl White
首席执行官
BMO Financial Group (BMO金融集团)

目录

择善而行		2
行为准则、我们的价值观以及成为BMO		2
哪些人必须遵守《行为准则》？		3
如果拿不定主意，请提出来！		3
《行为准则》拥有最高效力		3
不遵守《行为准则》会产生严重后果		3
我们都必须举报实际和涉嫌违反《行为准则》的行为		3
我们不能容忍任何报复行为		3
原则1	诚实和尊重	4
	我们必须坚持高标准	4
	我们必须具有包容心	4
原则2	警惕违反《行为准则》的行为	5
	保持高道德水准。	5
	披露	5
	说出来！	5
	提出关切	6
原则3	既遵守法律文本，也遵循法律精神	8
	反腐败和反贿赂要求	8
	反洗钱（AML）和反恐怖主义融资要求	8
	BMO政策	8
	客户	8
	政府与法律要求	8
	调查、审计和检查	9
	市场竞争	9
	个人证券交易	9
	参与政治活动	9
原则4	心系安全	10
	保护机密信息	10
	满足这些要求	10
	保护和尊重BMO财产	11
原则5	管理利益冲突	13
	可能存在潜在利益冲突	13
	外部活动	13

择善而行

BMO所取得的成功和声誉都是建立在合作者和客户对我们的信任之上。声誉是我们最大的财富。它需要与BMO Financial Group相关的每个人的共同维护。我们对商业决策给股东和经营所在社区带来的影响极为敏感，并且我们始终致力于择善而行。对企业公民身份和长期可持续性的承诺是我们自身的一部分，它跟我们提供的产品和服务一样对品牌至关重要。

BMO的《行为准则》适用于BMO董事会、BMO子公司董事会的董事及BMO Financial Group和世界各地直接间接子公司的所有员工。

本《行为准则》中列出的方法并不是我们殷切盼望之事：它是我们要每天遵守的绩效标准。它是我们的持久道德指南，并且它的原则没有商量的余地。

行为准则、我们的价值观以及成为BMO

《行为准则》和我们的价值观是成为BMO的基础。它们共同定义了我们的工作方式以及对我们的期望。

价值观

诚信
择善

同理心
先人后己

多样性
博采众长

责任心
创造美好明天



我们的《行为准则》有5项原则：

（完整版本从第4页开始）



哪些人必须遵守《行为准则》？

我们都需要遵守。BMO的《行为准则》适用于BMO Financial Group和世界各地直接间接子公司（统称BMO）的所有董事及员工。

如果拿不定主意，请提出来！

请阅读并理解本《行为准则》，以及适用于大家岗位的企业政策、企业标准、运作程序和提供支持的辅助政策。它们能够帮助我们高效并以合乎道德地方式完成工作。

若大家有关于合法、符合道德或声誉的任何问题或关切，请咨询自己的经理、道德办公室、或行为准则网站中被列为联系人的任何员工或部门。

《行为准则》拥有最高效力

BMO的所有政策、标准和程序都必须与《行为准则》保持一致。如果不一致，那么以《行为准则》为准。

不遵守《行为准则》会产生严重后果

违反《行为准则》会损害我们的声誉，让我们的企业面临严重风险，并可能导致法律诉讼。如果我们参与任何违反准则的活动，那么我们每个人都要为此承担责任。任何违反《行为准则》的人都将面临纠正措施，最严重包括终止雇佣关系以及法律诉讼。这些后果也适用以下情形中的任何人：

- 对根据《行为准则》进行举报的人采取打击报复措施的人。
- 未能根据《行为准则》配合调查的人。

我们都必须举报实际和涉嫌违反《行为准则》的行为

我们必须向管理层或责任部门举报实际和涉嫌违反《行为准则》的行为。本文件中的原则2以及Speak up!工作辅助工具解释了如何报告关切。

我们不能容忍任何报复行为

BMO的文化是开放的，这意味着我们是公平的、透明的和负责的。人们必须能够无所畏惧地说出自己的关切。我们不会容忍针对举报问题或参与调查的任何人的报复行为。报复行为是违反准则的，且在我们实施准则的管辖区域里也是违法的。

原则

1

诚实和尊重

在我们的所有决策和行动中坚守诚信、同理心和责任心

我们的价值观指导我们择善而行。它们能确保我们诚信地对待BMO的客户、员工、供应商和竞争对手，及任何其他第三方或业务伙伴。

我们在运营时必须坚持高标准

我们都必须考虑决策对环境和社会的影响。这是坚持我们企业责任承诺的必要组成部分。

我们必须具有包容心。欢迎并支持来自不同背景、拥有不同观点、来自不同社区的人

我们在工作场所与同事进行的所有行为、沟通和互动都必须以尊重、专业且符合《行为准则》的方式进行。我们的工作场所不应有歧视和骚扰。我们必须确保所有员工都获得重视、尊重和倾听。

言语和行动很重要

不管我们是代表BMO行事还是在工作场所之外作为个人行事，我们言语和行动都很重要。保持诚信和择善而行是我们所做的任何事的核心。

遵循我们的“择善而行决策模型”能帮助指导我们的决策过程，从而确保我们遵守BMO的价值观、我们的《行为准则》、BMO政策、及法律。它能帮我们：考虑到法律条文，考虑到BMO以及考虑到我们自己。



原则 2

警惕违反 《行为准则》的行为

对可能违反法律、法规或准则的行为保持警惕。
立即向相关人员或部门报告问题。

保持高道德水准

如果您发现任何可能与这份《行为准则》、或任何法律、法规或者BMO的政策或流程发生冲突的任何事情，都请您中肯地说出来。在说出来之前，大家不必对那件事有百分之百的把握。

披露

您有权披露任何受揭发人法律保护的信息。当您举报涉嫌违法或违规行为时，或对来自任何政府部门或自律机构的问询做出回应或在这些机构面前作证时，您无需通知BMO或征得BMO的同意。

说出来！

提出关切时，请咨询大家的经理或行为准则网站上所列的部门。以下是一些可供想要就《行为准则》提出关切的员工使用的资源：

- 道德办公室（Ethics Office）
- 反腐办公室（ACO）
- 员工关系部（ER）
- 调查与安全服务处（I&SS）
- 隐私办公室（Privacy Office）
- BMO监察专员办公室（Ombudsman）

如果您想匿名举报违规涉嫌行为，或者您在根据本《行为准则》提出关切后并不满意，那么请通过BMO的外部Speak Up!服务*，向监察专员举报。

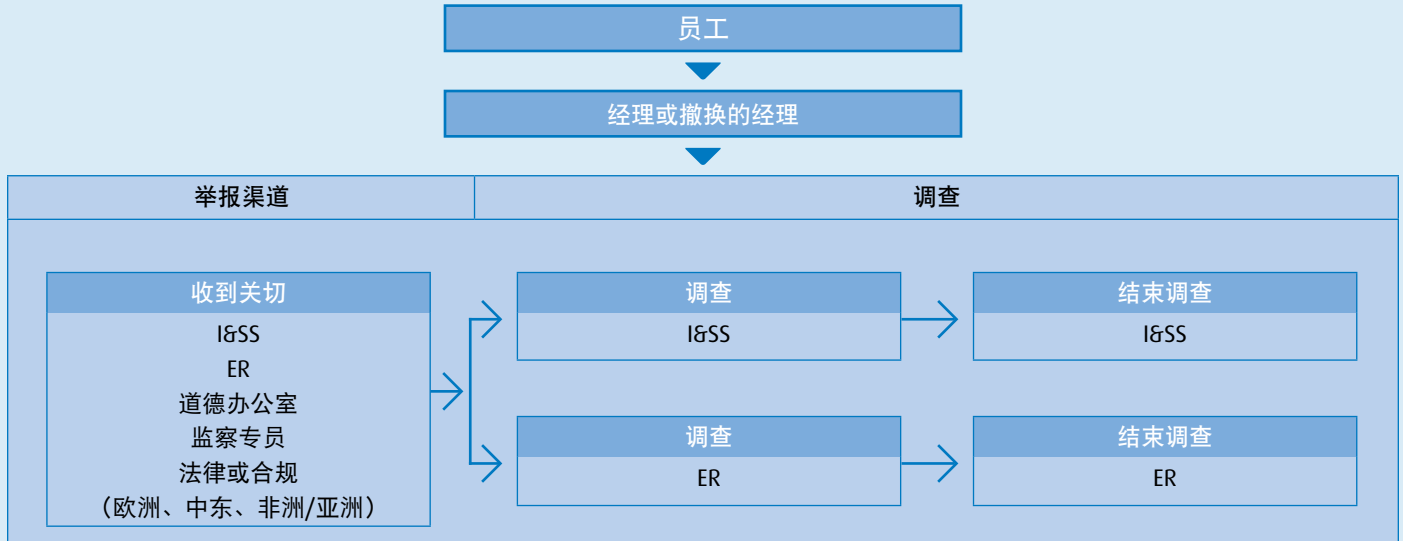
请通过BMO外部Speak Up!服务*，向BMO监察专员举报关于会计、财务报告内部控制、或审计事务的关切。

对于那些就《行为准则》提出关切的人，绝不能采取报复行为。请认真对待收到的关切。决不能让任何人觉得提出关切是错误做法。如果您觉得自己因为提出关切而被打击报复，那么请通过BMO外部Speak Up!服务*进行举报。

经理有责任确保自己的团队成员能够感觉安全地提出关切。我们必须采取措施，确保不存在任何针对大胆发声的人的报复。

*BMO的外部Speak Up!服务提供商是ClearView Connects™

提出关切*始终是应该做的善行



面向员工	面向管理者
<p>我已经决定提出关切。我应当如何准备？</p> <ul style="list-style-type: none"> · 无需正式准备——只需准备好举报您关切的内容以及原因。 · 调查或确认涉嫌违规行为并不是您的工作。 · 并不存在“错误的”举报关切的方式；重要的是您大胆发声。 	<p>员工已经提出了关切，我下一步应做什么？</p> <ul style="list-style-type: none"> · 把问题转给其中一个举报渠道 · 告知员工相关区域正在审核他们的关切 · 告知员工可能会有人联系他们获取更多信息 · 向他们解释，由于隐私和保密原因，他们可能不会获知结果，但如果存在违规行为，公司会采取措施
<p>我已经提出了我的关切。接下来会发生什么？</p> <p>您提出的关切需要进行评估和验证。将收集所有事实和证据，并且在需要时相关群组合作进行调查。如果批准进行调查，那么I&SS或员工关系部门将接触拥有相关经验的群组。</p>	<p>我如何能确保员工觉得自己的关切已经得到倾听？</p> <ul style="list-style-type: none"> · 让员工放心，举报关切始终是要做的善行 · 帮助员工放松 · 不要打断或说服员工 · 不要假设您知道关切涉及什么内容 · 要有同理心 · 不要做评价或者发表不合适的评论



案例研究

我在餐厅中无意听到一句评论，我团队中的一个人正在对另一名员工非常明显的残疾发表恶劣的评论。即便该员工当时并不在场，但这样的评论和行为是很无礼的，我感觉不舒服。我不知道如何向上级举报。

歧视违反BMO《行为准则》。当您听到其他人使用这类伤害性的言语时，请大胆发声，让他们知道这不对。我们每个人都必须花时间了解从差异中学习会如何让我们、我们的团队以及我们的公司受益。我们的《行为准则》是基于我们的价值观：诚信、同理心、多样性和责任。在体现我们品牌的过程中，Being BMO为我们提供引导。它们共同支撑我们在工作中所做的每件事——让我们知道如何合作、对待我们的客户、以及服务我们的社区。

大家知道吗？

您可以通过BMO外部Speak Up!服务*，随时直接匿名与监察专员办公室联系。

如果您通过BMO外部Speak Up!服务*提交举报，那么您将收到系统生成的一个登录ID和密码。这能让您访问您的举报、查看状态、添加评论、向监察专员提出问题、或者附上文件。请确保定期检查您的举报状态，因为监察专员可能会向您询问后续问题，并告知您他们如何解决您的举报。更多详情，请点击[这里](#)。

*BMO的外部Speak Up!服务提供商是ClearView Connects™



原则 3

既遵守法律文本，
也遵循法律精神

依照法律文本及法律精神行事

如果遵守《行为准则》可能会导致您违反本地法律，那么请遵守本地法律。但是，如果当地风俗和准则出现冲突，请遵守准则。如果大家的业务部门或是业务点有比准则更加严格的政策，请遵守更加严格的政策。

反腐败和反贿赂要求

- 请勿接受或提供贿赂或酬金，并且请勿参加其他腐败行为。
- 请遵守BMO《犯罪风险公司标准》中规定的反贿赂和反腐败原则。
- 请及时向反腐败办公室举报任何涉嫌腐败行为。
- 请确保供应商知道、了解和遵守BMO《供应商行为准则》中的原则。

反洗钱（AML）和反恐怖主义融资要求

- 遵守针对反洗钱、反恐怖主义融资和制裁措施的监管和反洗钱（AML）计划要求。
- 收集所有必要的客户信息。
- 请勿提供违背法律和反洗钱计划要求的金融服务或建议，并且请勿帮助客户规避这些要求。
- 请根据BMO反洗钱、反恐怖主义融资和制裁措施计划中的描述，举报异常活动。不得告知客户他们的活动已被举报。

BMO政策

- 请理解和遵守公司政策、公司标准、子公司政策和运营程序或指令。

客户

- 收集所有必要的信息，了解客户。
- 在销售时，请了解我们的产品和服务以及所适用的规则，包括获取恰当的客户同意。
- 只考虑我们客户的利益，为他们提供做出适合自己财务决策所需的信息。

政府与法律要求

- 履行我们的所有法律和监管义务。
- 遵守BMO开展业务的每个司法辖区中的政府和行业标准。
- 请勿参与任何金融犯罪或职务侵占，其中包括盗用公款、挪用补空、产生浮款、伪造文书、偷税漏税或其他不恰当地使用资金、财产或其他资产。请勿帮助其他人做这些事情。

调查、审计和检查

- 将来自调查员、监管人员和审计员的信息请求转给正确的人。若信息申请并未识别具体的人，那么请使用行为准则网站上的目录。
- 要全面配合由BMO、政府、监管人员和执法机构进行的调查、审计、检查和审核。
- 请勿阻挠、规避问询，或者做出虚假或误导性陈述。
- 遵守任何要求保存记录的通知，也就是相关书面要求，上面拥有关于如何保存调查或法律诉讼所需记录的说明。
- 请勿打击报复（或威胁报复）任何配合或向调查、审计、检查或审核提供信息的人，或者允许任何人这样做。

市场竞争

- 请遵守市场竞争法律、以及营销和广告实践。
- 请勿在未获得客户同意的情况下向客户发送电子请求信息。
- 请勿使用捆绑销售做法、欺骗性电话营销或其他不恰当的营销实践。
- 不得通过操纵、隐瞒、滥用特权信息、虚假陈述重要事实或任何其它不公平交易行为来获得针对任何人的不公平优势。
- 请勿不恰当地使用机密信息。
- 确保内容、产品、服务、流程、系统和技术不会侵犯他人的知识产权（专利、版权、商标、商业机密）。
- 在任何情况下都请勿试图减少竞争。如果想这样做，请大胆发声。

个人证券交易

- 请勿参与可能滥用或破坏资本市场诚信的交易活动。
- 请勿使用内幕消息或者将其分享给他人。请勿根据重要非公开信息进行证券（包括BMO证券）交易，也就是可能对证券的市场价格或价值产生重大影响的信息。这些行为违反了证券条例以及我们的《行为准则》。
- 请勿散布虚假谣言操纵证券价格。请勿参与证券以及互惠基金的市场时机选择。
- 请遵守适用于大家的BMO内幕交易政策。

参与政治活动

- 遵守关于参与政治活动的法律、监管、和内部要求，包括代表BMO把公司资金用于支持政治候选人、竞选活动、委员会、或其他政治团体。某些员工在个人参与政治活动方面可能要面临其他限制。

大家 知道吗？

在美国，把公司资源（例如电子邮箱、信头、和电话）或设施用于政治目的可能会构成实物政治献金，并可能会违反竞选资金法律。



原则 4

心系安全

对非公开信息进行保密 —— 包括有关BMO客户、供应商和员工的非公开信息。保护BMO的系统和其它资产免于被不当获取和使用。

保护机密信息

保护BMO的客户、供应商和员工（离职、在职和将来的员工）的机密信息。机密信息指的是不公开的所有信息。请遵守关于收集、使用、披露、保存、处置以及允许获取机密信息的所有法律法规。

BMO可能会监控能够存储和传输信息的个人银行、投资和贷款账户、系统和应用程序（服务器、网络、电子邮箱等），及批准用于业务的个人移动设备，从而识别不恰当的行为或活动。

满足这些要求

保护个人信息

遵守所有关于客户和员工个人信息的隐私法律和BMO政策。

保护机密商业信息

恰当管理受合同条款以及保密或非披露协议保护的信息。

使用和披露客户和员工信息

使用和披露这些信息时只能用于其收集时的特定目的。在使用或披露个人信息之前要始终获得同意，除非BMO已经拥有个人同意，或者获得法律许可。

获取客户和员工信息

获取BMO系统或其他媒介中的顾客和员工信息时只能用于合法商业目的。要对客户和员工信息进行严格保密，并且只能根据BMO政策和程序条款对信息进行使用或披露。

披露BMO信息

除非根据BMO的披露企业政策条款，否则不得向任何人披露非公开信息。只有授权发言人才可以披露关于BMO的重要信息。请让授权发言人回答大家收到的任何询问，包括来自投资界或媒体的询问。

授权发言人必须确保每次公开披露都是完整的、真实的、准确的、可理解的、及时的、客观的、相关的、广泛传播的，并且符合BMO披露企业政策及任何法律要求。

报告重要BMO材料

通过遵循BMO《披露公司政策》中详细介绍的逐级上报流程，传播对BMO信息的公开披露来说可能非常重要的所有发展、事实或变化。

确保信息安全

警惕BMO信息以及委托给我们的信息所面临的外部安全威胁。请勿让这些处于危险之中。请在我们的工作场所中以及在离线工作时维持信息安全。当使用网页时，要安全地浏览，保护自己和BMO远离那些寻求破坏我们安全的犯罪分子。使用电子邮件加密技术来保持机密和高度敏感信息的安全（即在标题栏中添加[PROTECT]），并且用正确的方式保存和处置信息。向BMO IsItSafe 服务举报可疑电子邮件。

管理信息

为了确保BMO以任何媒介类型持有、创建、收集、使用和管理的记录、数据和信息的准确性、完整性和恰当维护，请遵守我们的政策和程序。大家必须：

- 知道如何保存记录，尤其是那些用于任何待定的、有威胁的或可预见的调查、审计、监管检查或法律诉讼的记录。
- 请记住，其他人可能会查看大家创建的任何记录，包括电子邮件消息。

保护和尊重BMO财产

保护和尊重BMO的知识产权（专利、版权、商标和商业机密），其中包含您受雇从事的所有工作以及您使用BMO数据、BMO机密信息或BMO资源创造的所有东西。

只能将BMO财产（如电话、语音邮箱、传真、计算机网络、电子邮件以及）用于合法商业目的。此类财产用于个人目的时的性质和程度要保持合理，并且符合包括本《行为准则》在内的BMO政策。请勿在BMO拥有的计算机和设备上安装任何未经授权的软件或存储设备。

请勿将BMO财产用于传输、查看、生成、打印、检索、下载或存储歧视性的、诽谤的、淫秽的、有破坏性的（如计算机病毒）、有威胁性的或骚扰性的通信。请勿使用或分发不适合于商业环境材料（如与性有关的文学作品或连锁信）。

保护BMO系统和其他资产以及BMO的供应商的此类资产免受不当使用。

大家
知道吗？

隐私事件涉及不当或未经授权收集、使用、披露、保存和/或处置个人信息。我们必须让我们的客户择善而行。要立即向隐私办公室举报隐私事件。

案例研究

您现在视为是好友的一名客户与您联系密切，并且把您介绍给几个新的潜在客户。很多人已经成为客户。为了表达您的谢意，您为您的客户/好友及其家人购买了音乐会门票，以及在剧场附近酒店的周末住宿。随着时间推移，您的好友继续向您推荐联系人，并且涌入大量客户。她提到她的儿子想进入银行业。您考虑向他提供一个实习岗位，但并未立即采取行动。最终，来自这位好友的推荐开始减少。您考虑是否可以用其他方式鼓励她。

从一开始就看起来错误的业务互动可能会带来隐藏的风险。这些风险可能会变成贿赂和腐败问题，这会损害银行和您自己的个人声誉。请考虑哪些措施可能违反了《行为准则》：

- 您的好友/客户向您介绍新潜在客户？
- 您为您的好友/客户购买贵重礼物？
- 您向您好友/客户的儿子提供一个实习岗位？

需要建议？请查看我们的“择善而行决策模型”。仍然需要帮助？请大胆发声和提出问题 — 联系反腐败办公室

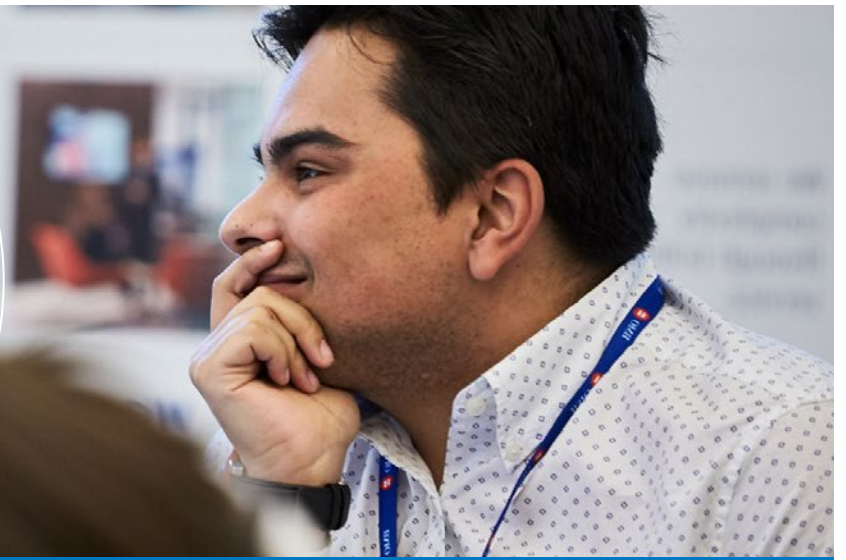
我有一个个人紧急情况，今天无法去办公室。我的同事担心我们的合作项目正逼近截止日期。他们向我家中留言，询问我的工作站密码，从而他们可以获取我正在准备的报告。我信任我的同事，并且我们是好友，但我对分享我密码这件事感到不自在。我如何在不冒犯任何人的情况下拒绝这种要求？

您在任何情况下都不能分享您的密码。获取报告将不得不等到您能够向同事提供报告。请不要担心冒犯同事，而是把它当做一个择善而行的机会，并为将来再次发生做好准备。您的团队可以用以下方式确保这是任何人最后一次询问同事的密码。SharePoint 是一个基于网页的合作和文件管理平台，它能让团队分享信息，同时把站点访问限定给确定的一群人。

系统和信息的访问权限控制对保持这些资源的机密性、完整性和可用性来说非常重要。我们必须保护BMO的系统和其它资产免于被不当使用，并尊重BMO财产。请查看关于创建超强密码的密码贴士，以及关于ID和密码用途的信息安全手册。

原则 5

管理利益冲突



确保私事和公事与 BMO 的利益不发生冲突（或看起来有冲突），也不与当前或未来客户、对手和供应商的利益发生冲突（或看起来有冲突）。

以下情况中可能存在潜在利益冲突：

- 当您的个人利益会削弱或看起来削弱您在处理BMO或者当前或潜在客户、顾客、交易对手或供应商事务的判断、忠诚度、客观性或公正性时。
- 当BMO的利益可能与客户、顾客、交易对手或供应商的利益有重大冲突时。

请意识到潜在冲突，并用良好判断来避免它们

员工必须遵守BMO政策，清晰及时地披露可能造成潜在的、感知的或实际的利益冲突的事项。

礼品、招待、其他好处和付款 — 请勿提议、提供或接受意在在不恰当地影响商业决策、获取不公平竞争优势、获得业务或危害（或似乎危害）接收者或提供者判断或诚实履行自己职责的礼品、招待、不当付款或其他好处。在未首先寻求反腐败办公室批准的情况下，不得直接或间接承诺、批准、或提议向公职人员提供任何有价值物品，或使用中介作为您的代表。若您有任何问题或关切，请查看犯罪风险公司标准、向经理征求建议，或咨询反腐败办公室。

职位滥用 — 请勿利用您的职位或者您与BMO的联系为您自己或与您有关的人牟利，如家庭成员、业务伙伴或同事。请勿为了他人利益或个人获利而利用您的员工银行特权；只能把它们用于预期目的（例如：当您旅行时利用优惠汇率是可以接受的，但为了在金融市场上交易货币而利用优惠汇率则是不被接受的）。请勿利用职能损害客户利益。请勿利用获取BMO信息或其他资产的权限为您自己或与您有关系的人牟取个人私利。

外部活动 — 在参与BMO之外的活动之前要获取批准，从而确保能及时识别和管理任何与BMO利益的潜在的、认知的或实际的冲突。《利用冲突管理操作指令》提供了详细指南。管理人员要负责审核和决定所有外部活动。遵守所有法律、法规和内部程序。请勿把公司资源或BMO场所用于进行个人活动。要清楚，任何外部活动都是个人的，与BMO没有关系。请勿发表任何可能损害BMO或我们竞争对手声誉的评论。

外部活动的一些示例包括：

- **志愿服务** — BMO及其员工拥有一项很长的、光荣的志愿服务传统。活动包括在宗教、教育、文化、社交、慈善或其他非营利实体中的角色（例如：与BMO开展银行业务的非营利实体的董事或财务总监）。
- **在BMO之外就业**
- **参与政治活动** — 包括竞选公职、支持竞选公职的候选人、或者积极倡导某项事业。
- **外部商业利益** — 包括非BMO营利公司的董事职位，或者在营利商业实体中的所有者权益。
- **公开表达个人观点** — 对那些公开资料显示是BMO发言人的员工来说这尤为重要。
- **担任当前或之前客户和非家庭成员的受托人或遗嘱执行人**
- **书面、发布的材料和社交媒体** — 包括为了发表、运营个人网站或博客而写书、文章，或者在社交媒体上分享信息。

要获取更多示例，请参考《利益冲突管理操作指令》。

大家 知道吗？

在我们个人生活中出现实际的、潜在的或认知的利益冲突可能会像在工作中一样容易。参与工作之外的活动（例如志愿者、担任董事会主席、或者拥有一家企业）可能会与我们在BMO的工作产生意外利益冲突。

为了尽我们的力量避免潜在利益冲突，作为员工，我们需要在利益冲突管理（MCOI）在线工具中披露我们的外部活动，并寻求管理人员批准。

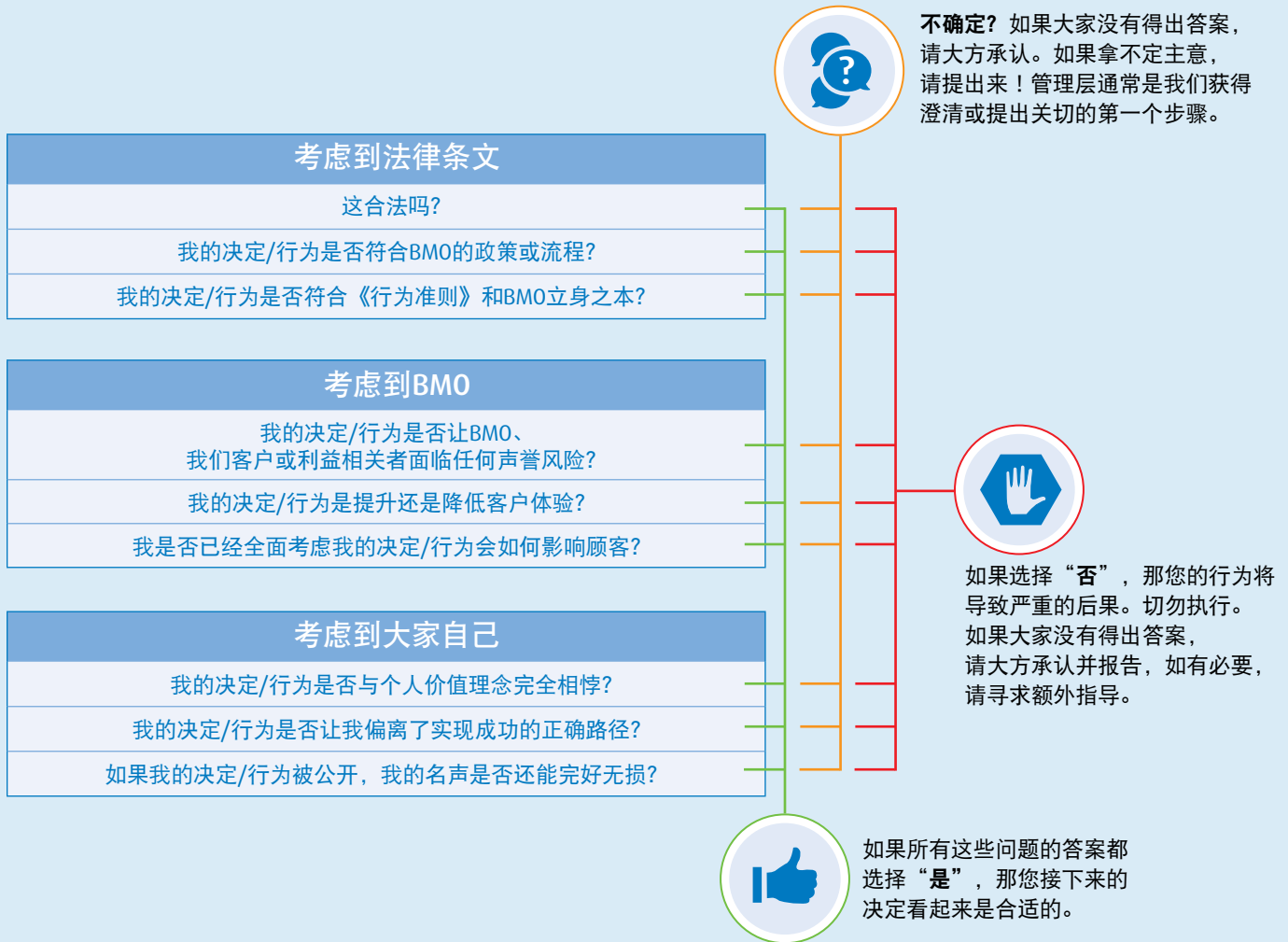




择善而行

在我们的所有决策和行动中，我们必须努力坚守诚信、同理心和责任心。

这个模型能帮助指导我们的决策过程，从而确保我们遵守BMO的价值观、我们的《行为准则》（包括BMO政策）以及法律。



反思我在BMO的角色，并像顾客一样考虑，我如何……

诚实和尊重？

警惕违反《行为准则》的行为？

既遵守法律文本，也遵循法律精神？

心系安全？

管理潜在利益冲突？



bmo.com



道德办公室

ethics.office@bmo.com



英语

1-877 致电 BMO (225-5266) | feedback@bmo.com

法语

1-877-225-5266 | remarque@bmo.com

粤语和普通话

1-800-665-8800

为有听力障碍的客户提供的电传打字机 (TTY) 服务

1-866-889-0889

加拿大之外以及美国大陆

(514) 881-3845

BMO 监察专员办公室

BMO 金融集团监察专员办公室

1 First Canadian Place

P.O.Box 150

Toronto, ON M5X 1H3

加拿大/美国免费电话^{*}: 1-844-783-9209

国际电话 (对方付费)^{*}: +1 647-426-7281

BMO外部Speak-Up!服务

一个独立的第三方举报系统

clearviewconnects.com

北美: 1-844-783-9209

北美之外 (对方付费): +1 647-426-7281

BMO  **Financial Group**

全心为您

^{*}提供多语种服务。

[®] 满地可银行在美国、加拿大和其他地方的注册商标。™ 满地可银行位于美国和加拿大的商标。™ ClearView Connects是ClearView Strategic Partners Inc.的一个注册商标。
10/17-1968