

行为准则

目录

我们的道德价值	6
我们的专业标准	18
遵守我们的行为准则	21
我们的诚信举报热线	22

我们的诚信举报热线每周7天、每天24小时开通。各地的专用电话号码公布在公司的内网上，网址如下：

http://csintra.net/generalcounsel/doc/compliance/hotline_country_list.pdf

我们的道德价值和专业标准

我们的愿景是成为国际首屈一指、最受尊崇的银行。我们提出的以客户为导向、注重资本效率的战略旨在促进本行实现这一远大目标。我们提倡以积极主动、信守原则的合作伙伴准则促进该战略的实现。令我们引以为豪的是，本行自1856年成立以来，每年都坚持派发股息，并且在从未要求政府给予直接救助的情况下实现了业务的平稳运营。这一优势令我们奠定了一个为股东创造长期可持续价值的坚实基础，并成为首选雇主。

行为准则是我们的道德价值与专业标准的明确描述，且我们希望所有董事会成员和员工在实现本行愿景的过程中予以遵照执行。只有在该准则的框架内运营，我们才能够保持并加强本行在诚信、公平交易、及审慎承担风险方面的良好信誉。行为准则适用于瑞士信贷集团及其子公司(瑞信)的所有董事会成员和员工，无人可以例外。

我们将全面实施本准则，并且承诺从自身做起，确保我们的所有董事会成员和员工在业务活动和与利益相关者的互动中恪守该框架的内容。

瑞士信贷集团董事会与执行委员会
2010年12月，苏黎世

我们的道德价值

诚信

诚信方面的信誉度是我们取得长期成功的必要条件。

合规

我们将力争保持一种典范式的控制与合规文化。

责任

我们将对自己的行为负责，并履行我们对利益相关者的承诺。

保密

我们对机密信息予以保密，除非法律有要求，否则，我们不会披露任何非公开信息。

我们的专业标准

服务与卓越

我们承诺以积极主动、信守原则的合作伙伴准则服务客户。

遵守法律与监管规定

董事会成员和员工将遵守所有适用的法律、监管规定与政策。

风险文化

我们以审慎和明智的方式承担风险。

可持续性

我们将以支持环保与社会长期可持续性发展的原则、开展业务。

尊重

我们尊重，并公平对待我们的员工。

信任

我们承诺采取合乎道德与专业性的行为。

透明度

我们力争与利益相关者进行有建设性、透明而公开的沟通。

承诺

我们重视员工的努力，并且将竭力营造一个吸引、培养和保留优秀人才的工作环境。

遵守行为准则

对员工意味着什么？

除在阅读本文件外，作出任何决定或采取任何行动之前，您应问自己几个问题：

- 这么做是否正确？
- 我的行为是否适当并符合本行为准则？
- 我本人是否已做好了作出该决定、并承担其后果的准备？
- 我是否已经考虑了本决定可能会影响到的人？
- 本决定是否符合我们的长期利益？

我们的道德价值

诚信

诚信是我们长期成功的必要条件。

为了实现这一目标，我们必须尊重我们的股东、客户、员工、服务提供商、政府部门、监管部门、政治家和社会的总体利益。

建立和保持信誉还意味着我们必须发现、管理或避免任何潜在的利益冲突。为了便于我们做到这一点，我们已经制定了与信誉风险、员工帐户交易和外部利益相关的专门政策与程序。我们的董事会成员和员工个人不得与瑞信展开竞争。

我们将保护公司资产、系统与信息。我们的员工不会出于个人原因不适当地使用公司资产、系统与信息，并将确保其有效利用。

对员工意味着什么？

确保您作出决定和采取行动时，一直能够遵守本行为准则、适用法律和相关政策。如果面临公开调查，您个人应感到有信心维护您的决定与行为。

例如，考虑您所执行的交易会否导致媒体的负面报道。任何时候都要切记避免出现信誉方面的潜在影响。

责任

我们对自己的行为负责，并履行对利益相关者的承诺：

- **股东：**我们力争为股东创造卓越的、可持续的回报，并保护其利益。
- **客户：**我们承诺以积极主动、信守原则的合作伙伴准则，服务客户，并以为客户提供高质量的解决方案为目标。客户信息保密是我们最重要的职责，我们将一直保守机密。
- **员工：**我们承诺在相互尊重的情况下提供令人感兴趣和有挑战性的职位。
- **服务提供商：**我们承诺与合同商、供应商和合资伙伴公平、诚信地进行交易。
- **政府部门、监管部门和政治家：**我们承诺与政府部门、监管部门和政治家公开沟通，协助他们讨论和制定影响行业运营环境的措施，缓解系统性风险。
- **社会：**我们承诺成为一个优秀的企业公民，支持我们的员工积极参与所在社会的活动。

对员工意味着什么？

考虑你的行为对本行不同利益相关者的影响。

例如，如果您负责的一项交易可能会产生信誉方面的负面影响，您应向相关的地区性信誉风险审查人员报告。

尊重

我们尊重并且公平地对待我们的员工。我们将力争确保如下方面：

- 为所有员工提供均等的机会，不论其种族、国籍、性别、性取向、宗教、年龄、婚姻与家庭状况、妊娠、残疾、或任何其它根据本地法律受保障的情况；
- 安全、健康的工作环境，无歧视、骚扰或报复行为；
- “门户开放”政策，每位员工均可接触到管理层；
- 管理人员坦诚、定期和及时地对员工个人表现给予反馈。

对员工意味着什么？

给予同事应有的尊重。

例如，如果您看到偏离我们尊重原则的行为，请向适当的高级管理人员报告。

合规

我们将坚持典范式的控制和合规文化。特别是，我们将负责：

- 根据适用的法律、监管规定和政策制定严格的合规规定，发挥监督职能；
- 根据与负责领域相关的指引、政策、规程、手册和最佳做法行为，并且认真实施所制定的措施与程序；
- 对新的或通行的做法提出质疑，如果没有达到行为标准，则向相关监督人员、控制人员报告，或向诚信举报热线报告；
- 在诚信原则下行为，并一直保持审慎态度。

对员工意味着什么？

相信自己的直觉。如果对行为有任何疑问，请查阅相关的政策。请将您的顾虑或疑问给您的上司或适当的控制职能部门报告。

例如，某些法律(如美国海外反腐败法案)在美国之外的地区也适用，我们在开展业务的任何地区违反该法案将对我们的业务产生严重的后果。如果您有任何疑问，请向上司反映您的顾虑。

保密

我们对有关我们的客户、瑞信或我们的员工的机密信息予以保密，除非法律有要求，否则，我们不会披露任何非公开信息。

我们承诺在传递保密和敏感信息时实施有效控制 and 监督。

对员工意味着什么？

在许多国家，特别是瑞士，法律对客户信息给予严密的保护。

例如，不允许未经授权人员接触公司文件与记录。任何时候均要对您的谈话地点、及以电子和文本形式分享信息保持审慎态度。

信任

多个世纪以来，信任一直是银行业取得成功的核心所在。我们承诺以反映本公司和整体行业认同的道德和专业方式经营，并鼓励其他方也按自己的标准经营。

我们通过以下方式获得信任：

- 拥有超群的专业信誉；
- 以身作则，作为本行的诚信大使和代表；
- 任何时候都能遵守本行为准则中列出的道德价值与专业标准。

我们期望每一位董事会成员和员工积极地提升客户和利益相关者对瑞信的信任度，并避免任何可能对公司信任度产生不利影响的行为。

对员工意味着什么？

以透明和公开方式行事，并以此种方式与客户和同事沟通。

我们需要花时间与精力才能赢得客户和利益相关者的信任。以诚实守信的方式经营是建立与保持信任伙伴关系的唯一方法。

我们的专业标准

服务与卓越

我们承诺以积极主动、信守原则的合作伙伴准则，服务客户。

- 我们认为，了解客户需求、根据我们的卓越判断、专长和快捷的服务向其提供增值服务，对我们的客户和我们自己的成功均至关重要。
- 我们承诺将言出必行。
- 我们将以符合我们的诚信、公平交易和独立性的高标准来回应客户的投诉。
- 我们承诺将在公开、公平和信任的环境下通过改善或修正我们管理方法与程序提升服务质量。

风险文化

我们开展业务的基础是审慎和明智地承担风险。我们认同独立的风险管理、合规和审计程序、以及全面管理层问责制。

透明度

我们力争将在公平和相互尊重的基础上与利益相关者进行有建设性、透明而公开的沟通。

- 我们承诺与利益相关者以准确、透明和及时的方式沟通。
- 我们在与客户的交易中特别注意披露潜在的风险。

遵守法律与监管规定

所有董事会成员和员工将遵守适用的法律、监管规定和政策。

- 我们将格外认真履行我们应尽的义务来确保国际金融体系的诚信。这表明我们承诺将尽全力防止洗钱、向恐怖活动和腐败行为提供资金。
- 我们的跨境业务将坚持最高的标准。
- 我们承诺遵守所有相关的税法。
- 我们不会协助客户完成有意逃避纳税义务的行为。
- 我们收到的非公开信息仅用于指定项目的范畴内。
- 我们将对业务活动保留准确的记录。

可持续性

我们以配合环境与社会长期可持续性发展的原则开展业务。

我们在作出业务决定及管理我们的资源和基础设施时，会考虑其潜在环境和社会影响。

承诺

我们重视员工的努力，并且将通过如下方式竭力营造一个吸引、培养和保留优秀人才的工作环境：

- 以个人业绩为考核基础的企业文化，并提供一个有竞争力的薪酬体系；
- 根据个人对团队的贡献、目标的实现程度、以及遵守本行为准则和内部政策等情况对员工给予定期、公平和客观的评核；
- 支持继续教育与发展；
- 在可能的情况下鼓励员工调动工作和弹性工作。

每一位董事会成员和员工将尽力实现本行为准则的愿景与精神。

遵守本行为准则

我们最为宝贵的资产就是我们的信誉。本行容许员工透过内部机制报告违反法律、法规、监管规定或本行为准则的情况，以使其得到妥善解决。

我们鼓励员工根据我们的政策与程序，向相关的主管人员、法律与合规部成员、瑞信诚信举报热线、或在适当的情况下向瑞信内部负责相关事宜的高管人员直接报告。报告可以采用保密和匿名方式。

我们禁止对以良好的意愿进行报告的员工进行报复。

我们将评估任何已发生的事件是否违反本行为准则，如果的确违反了本行为准则，我们将评估应如何采取纪律措施。这一做法还适用于如下情况：

- 未能在合理审慎的情况下悉破违反准则的行为、以及未能适当地监督管理其下属；
- 在要求披露违反行为准则时，刻意隐瞒了重要信息；
- 批准或宽大处理违反行为准则、或试图报复报告或发现其部属人员违反规定的部门主管。

如果首席执行官和高级财务官员(首席财务官、会计部主管、瑞信法律实体内履行类似职能的个人)违反了本行为准则，则应向瑞信的首席法律顾问或董事会的审计委员会报告。

我们的诚信举报热线

我们的诚信举报热线每周7天、每天24小时开通。该热线由经过专门培训的专业人员值守，负责接受有关本行员工潜在的不当行为的举报。员工可以以匿名方式提出举报，致电可使用英语、德语、法语和意大利语。热线收到报告后将立即处理。我们禁止对以良好的意愿进行报告的员工进行报复。

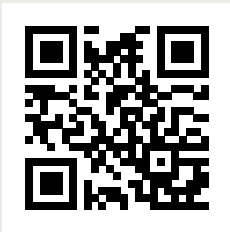
拨打诚信举报热线时，在许多情况下您需要先拨打接入代码，各地区的接入代码会有所不同。

地区	接入代码	热线号码
香港	800-96-1111 或 800-93-2266	877-248-1180
瑞士 *	00	800-356-35656
英国	0800-89-0011 或 0-500-89-0011	877-248-1180
美国	—	877-248-1180

* 在瑞士，如果您通过瑞信的办公电话或公司手机拨打热线，则需要接入代码前再加一个“0”。

如果从其它地区拨打热线，请通过公司的内网查阅热线的号码列表：

http://csintra.net/generalcounsel/doc/compliance/hotline_country_list.pdf



瑞士信贷集团
瑞士 苏黎世
Paradeplatz 8
CH-8070

code.conduct@credit-suisse.com
www.credit-suisse.com/governance/doc/code_of_conduct_en.pdf