

# 行動規範

## 目次

|                             |    |
|-----------------------------|----|
| クレディ・スイスの倫理的価値              | 6  |
| クレディ・スイスの職業上の基準             | 18 |
| 本規範の遵守                      | 21 |
| クレディ・スイス・インテグリティ・<br>ホットライン | 22 |

クレディ・スイスのインテグリティ・ホットラインは、24時間毎日利用可能です。電話番号は、以下の通りイントラネットにオフィス所在地ごとに公開されています。

**[http://csintra.net/generalcounsel/doc/compliance/hotline\\_country\\_list.pdf](http://csintra.net/generalcounsel/doc/compliance/hotline_country_list.pdf)**

## クレディ・スイスの倫理的価値および職業上の基準

クレディ・スイスのビジョンとは、世界で最も称賛される金融機関となることです。クレディ・スイスの顧客中心で資本効率の高い戦略は、この実現を支援するよう設計されており、顧客に対して積極的かつ道義的なパートナーであることを定める私たちの行動指針によって強化されています。1856年のクレディ・スイス設立以来、直接的に政府の支援を受けずに、毎年配当金を支払い、私たちの事業を経営してきたことを誇りにしています。このことは、クレディ・スイスの株主のために長期的で、持続性のある価値を創出し、選ばれる企業となるための確固たる基礎となります。

この行動規範は、取締役および従業員全員がクレディ・スイスのビジョンの達成に向けて行動する際に、守ることを求められる倫理的価値および職業上の基準について明確に述べています。この枠組みで活動することによってのみ、私たちは、誠実さ、公正な取引、および慎重なリスクテイクに対する社会的評価を維持し、強化することができるのです。この行動規範は、クレディ・スイス・グループAGおよびその子会社（以下、「クレディ・スイス」）のすべての取締役および従業員に対して適用するものです。例外はありません。

私たちはこの規範を全面的に支持し、すべての取締役および従業員が私たちの事業活動およびステークホルダーとの関係において、確実にこの枠組みで行動するよう自ら尽力します。

クレディ・スイス・グループAG 取締役会およびエグゼクティブ・ボード  
2010年12月 チューリッヒ

## クレディ・スイスの倫理的価値

### 誠実さ

誠実さに対する社会的評価は、クレディ・スイスの長期的成功にとって不可欠です。

### コンプライアンス

私たちは、コンプライアンスと社内管理に関する模範的社風を維持するよう努めます。

### 責任

私たちはその行動に責任を持ち、各ステークホルダーに対して約束を守ります。

### 機密保持

私たちは機密情報を守ります。また、法律に基づき要請される場合を除き、非公開情報を開示しません。

## クレディ・スイスの職業上の基準

### サービスおよび卓越性

私たちは、顧客に対して積極的かつ道義的なパートナーであるように尽力します。

### 法規制の遵守

取締役および従業員は、すべての関係法令、規則および政策を遵守するよう求められています。

### リスクに対する社風

私たちの事業は、規律を持って知的にリスクに立ち向かうことに基盤を置いています。

### 持続可能性

私たちは、環境上かつ社会的持続可能性について長期的考え方で事業活動を行っています。

## 敬意

私たちは従業員に敬意と公正さを持って対応します。

## 信頼

私たちは、専門的かつ倫理的態度で行動することに尽力します。

## 透明性

私たちは、ステークホルダーと建設的で透明かつオープンな対話をするよう努めます。

## コミットメント

私たちは、従業員の努力を尊重し、人材を誘致、育成、その雇用を維持することを目的とした職場環境を作るよう努めます。

### クレディ・スイスの規範の遵守

#### 自分にとってどんな意味があるのか？

この資料を読んだ上で、決定を行う、又は行動を起こす前に、以下のことを自問してください：

- これは正しい行動なのか？
- 自分の行為は適切で、この規範に沿っているのか？
- 自分はこの決定とその結果に沿って自ら準備できているか？
- この決定による影響を受ける可能性のある人を考慮したか？
- この決定はクレディ・スイスの長期的利害に関係があるか？

## クレディ・スイスの倫理的価値

誠実さ

誠実さは、クレディ・スイスの長期的成功にとって不可欠なものです。

このためには、私たちはクレディ・スイスの株主、顧客、従業員、サービス・プロバイダー、政府機関、金融規制当局、政治家および社会全体の利益を尊重しなければなりません。

また、誠実性に対する社会的評価を確立し、維持していくために、私たちは潜在的な利益相反を特定して対処し、または回避する必要があります。このため、私たちは社会的評価リスク、従業員の個人口座取引、および外部活動に関連する具体的なポリシーやプロセスなど私たちが利益相反に対処するための一助となるものを整備しました。クレディ・スイスの取締役および従業員は、一個人としてクレディ・スイスと競合することはできません。

私たちは、クレディ・スイスの法人財産、システムおよび情報を守ります。それらを不適的な個人的利用に用いず、それらが効果的に使用されるよう努めます。

#### 自分にとってどんな意味があるのか？

常にこの規範、関係法令および関連政策に沿った決定を下し、行動をとるよう努める。それらが公開審査を受けられる場合に、一個人としてサポートすることに抵抗がない。

例えば、自分が行っている取引がメディアに批判的な記事を掲載される可能性があるかどうかを考慮する。常に社会的評価の影響の可能性を心に留めて置く。

# 責任



私たちはその行動に責任を持ち、各ステークホルダーに対して約束を守ります。

- **株主:**優れた持続的リターンを提供し、株主の利益を保護します。
- **顧客:**最高の品質のソリューションを提供するという目的を持って、私たちの顧客に対して信念を持った、積極的なパートナーであるよう尽力します。顧客情報の守秘が最重要事項であると考え、常に情報を保護することを目指します。
- **従業員:**相互に尊重し合える環境で魅力的でやりがいのあるポストを提供することに尽力します。
- **サービス・プロバイダー:**請負業者、サプライヤーおよびジョイントベンチャーのパートナーと公平に誠意を持って対応するよう尽力します。
- **政府機関、金融規制当局および政治家:**金融サービス産業の運営における枠組みを形成し、システムック・リスクを軽減する助力となるよう、政府機関、金融規制当局および政治家との対話の促進に尽力します。
- **社会:**良き企業市民として行動し、クレディ・スイスの従業員がそれぞれの地域社会に積極的に参加できるよう支援します。

#### 自分にとってどんな意味があるのか?

当行の様々なステークホルダーの利益を考慮する形で行動する。

例えば、自分が負の社会的評価の影響を及ぼす可能性がある取引の責任者である場合、関連する地域の社会的評価リスクの承認者にそのことを知らせる。

敬意

私たちは従業員に敬意と公正さを持って対応します。  
私たちは以下のことを実現させるために努力します。

- 人種、国籍、性別、性的指向、性別認識、宗教、年齢、婚姻区分または家族状況、妊娠、身体障害あるいは地域の法律として守られているその他のあらゆる立場に係わない均等な機会。
- 差別、嫌がらせ、報復のない安全かつ健全な職場環境。
- すべての従業員が経営陣と意思疎通を図ることのできる「オープンドア」主義。
- 個人のパフォーマンスについて経営陣が公平に、定期的に、タイムリーにフィードバックを行う。

#### 自分にとってどんな意味があるのか？

適切な敬意を持って同僚に対応する。

例えば、クレディ・スイスの敬意に対する価値と異なる行為を目撃した場合、適切なシニア・マネージャーに知らせる。

# コンプライアンス

私たちは、先例となりうる統制とコンプライアンスに対する社風を維持するよう努めます。特に、以下について責任があります。

- 率先して例を示すこと。特に管理職は、関係法令、規制および政策が遵守されるよう、正しい基調を培うこと。
- それぞれの責任範囲に関連する関係ガイドライン、政策、マニュアル、ハンドブックおよび成功事例に従って行動し、定められた方策および手段を全力で実施すること。
- 新しい業務なのか、それとも確立された業務なのかを問い、それが行動基準を満たしていない場合には意義を唱え、関連する統括者、管理部門にそれをエスカレーションする、あるいはインテグリティ・ホットラインに通報すること。
- 常に誠意を持ち、相当の注意を払い、能力に基づきかつ入念に行動すること。

#### 自分にとってどんな意味があるのか？

直感を信じる。行動方針について疑問があれば、関連方針を確認する。自身の懸念を上司または適切な管理部門にescalateする。

例えば、特定の法律(例、米国海外腐敗行為防止法)は、それ自体の司法管轄域を超えて適用し、私たちが事業を行ういかなる国での違反は、そのフランチャイズに深刻な結果をもたらす可能性がある。疑問があれば、自身の懸念をescalateする。

# 機密保持

私たちは機密情報を守ります。また、法律に基づき要請される場合を除き、顧客、クレディ・スイスまたはその従業員に関する非公開情報を開示しません。

私たちは、秘密および機密情報が移転される場合はいつでも効果的な制御および監視を維持することに尽力します。

#### **自分にとってどんな意味があるのか？**

顧客データの法的セーフガードと一般的なデータ保護は多くの国々、特にスイスでは非常に厳格である。

例えば、会社の書類および無許可のアクセスの記録の保護である。会話をを行う場所および電子的にまたハードコピーで情報を共有する方法について常に注意する。

# 信頼



信頼は、何世紀にも亘り銀行業務の成功の中核をなしています。私たちと産業全体の評判を高めるような倫理的かつ専門的態度で行動すること、また同様に行動するよう他者に勧めることに尽力します。

私たちは以下によって信頼を得ます：

- 卓越した専門家としての評判を得る。
- クレディ・スイスの誠実な大使および代表者として行動する。
- 本規範に概括されている倫理的価値かつ職業上の基準に従って常に行動していることを示す。

私たちは、すべての取締役および従業員に積極的にクレディ・スイスへの信頼を築き、この信頼を損なう可能性のある行為を避けるよう求めています。

#### 自分にとってどんな意味があるのか？

行動は透明かつオープンな方法で実行し、顧客と同僚に対して同様の方法でコミュニケーションをとる。

顧客およびステークホルダーとの信頼を構築するには時間と努力が必要である。信頼できるパートナーシップを構築かつ維持するための唯一の方法は、ビジネスを誠実かつ信頼できる方法で行うことである。

## クレディ・スイスの職業上の基準

### サービスおよび卓越性

私たちは、私たちの顧客に対して積極的かつ信念を持ったパートナーであるように尽力します。

- 私たちは、顧客のニーズを理解すること、および的確な判断、専門的知識および迅速なサービスを組み合わせることにより顧客に付加価値を提供することが、顧客の成功、引いては私たち自身の成功にとって不可欠であると考えています。
- 私たちは、実現可能なことを約束します。
- 私たちは、誠実性、公平な取引および主体性に関する高い基準を満たす形で顧客のクレームに対応します。
- 私たちは、開放的で公平かつ信頼のおける環境において、管理実務および手順を改善し、新たな挑戦をすることにより、卓越性を追求していくよう尽力します。

### リスクに対する社風

私たちは、規律をもって知的にリスクに立ち向かうことを事業運営の基礎としています。私たちは、独立したリスク・マネジメント、コンプライアンスおよび監査手順をもって、完全な管理責任を果たすことを信条としています。

## 透明性

私たちは、公平性および相互への尊重に基づいて、ステークホルダーと建設的で透明かつオープンな対話をするよう努めます。

- 私たちは、正確、透明、かつタイムリーな方法でステークホルダーとのコミュニケーションを図るよう尽力します。
- 私たちは、特に顧客との対話においてリスクの可能性を開示することに力を入れています。

## 法規制の遵守

すべての取締役および従業員は、関係法令、規制および政策を遵守するよう求められています。

- 特に、私たちには、国際財務システムのインテグリティを真剣に守る責任があります。これは、私たちがマネーロンダリング、テロリスト活動の資金調達および汚職を防止するために可能な限りの手段を講じるよう尽力することです。
- 私たちは、国境を越えた事業活動において最高の基準を維持しています。
- 全ての関係税法を遵守するよう尽力します。
- 顧客の納税義務に違反しようとする活動を支援することはしません。
- 私たちが受け取った重要な非公開情報はビジネス目的のみに使用します。
- 私たちは事業活動の正確な記録を保存します。

## 持続可能性

私たちは、環境上かつ社会的持続可能性について長期的な考え方で事業活動を行っています。

私たちは、事業決定が与える潜在的な環境上および社会的影響ならびにリソースおよびインフラを管理する時期について考慮します。

## コミットメント

私たちは、従業員の努力を尊重し、人材を誘致、育成およびその雇用を維持することを目的とした職場環境を作るよう努めます。

- 競争力のある報酬制度と合わせて、個人のパフォーマンスに基づく文化を育む。
- チームワーク、目標の実現に対する個人の貢献度に加えて、本規範や社内方針の遵守を考慮する公正かつ客観的な評価を定期的に行う。
- 継続的な教育および開発を支援する。
- 可能な限り可動性と柔軟性のある働き方を従業員に奨励する。

すべての取締役および従業員は、クレディ・スイスのビジョンと本規範の精神を実現するために全力を尽くすよう求められています。

## 本規範の遵守

私たちにとって最も大切な資産は、社会的評価です。従業員が法律、規則、規定または本規範に対する違反を内部報告し、その違反が適切に処理されることが私たちのポリシーです。

報告は、直属の上司および法務・コンプライアンス本部、クレディ・スイス・インテグリティ・ホットラインの担当者に対して直接行うか、必要な場合は、規定と手順に従い、クレディ・スイス内のさらに上位の管理職に対して直接行うよう奨励します。報告は秘密裡にかつ匿名で行うことができます。

善意に基づき報告を行った従業員に対する報復行為は禁止します。

私たちは本規範に対する違反の有無を判定し、違反のある場合、地域の関係法令に従いどのような懲戒処分が適切かつ許容されうるかを調査します。これは、以下の者にも同様に適用されます。

- 違反を察知するための適正な注意を怠った者ならびに適切な指導を怠ったマネージャー。
- 違反に関する情報の開示を求められたにも関わらず、重要な情報を保留した者。
- 管理する立場にありながら違反を承認あるいは見逃し、または違反を報告したかその違反者が誰であることを明かした従業員やその他の関係者に報復しようとした者。

最高経営責任者およびシニア・ファイナンシャル・オフィサー（財務最高責任者、経理部長、およびクレディ・スイス組織内で同様の業務を行う者）による違反行為については、クレディ・スイスのジェネラル・カウンセルまたは取締役会の監査委員会に報告してください。

# クレディ・スイス・ インテグリティ・ホットライン

ホットラインは、24時間毎日利用可能です。訓練を受けた専門家が配属されたホットラインは、従業員から不祥事の可能性がある第一次報告を受け付けます。従業員は匿名で報告することが可能で、報告は英語、ドイツ語、フランス語、イタリア語で受け付けています。ホットラインに通報された報告は、速やかにかつ慎重に対処されます。当行は善意に基づき報告を行った従業員に対する報復行為は禁止します。

インテグリティ・ホットラインにアクセスするには、ほとんどの場合、まずアクセス・コードをダイヤルしますが、アクセス・コードは国によって異なります。

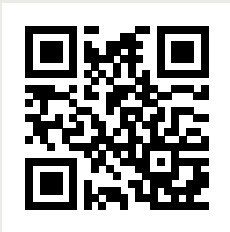
| 所在地     | アクセス・コード                       | ホットライン番号      |
|---------|--------------------------------|---------------|
| 香港      | 800-96-1111 または 800-93-2266    | 877-248-1180  |
| スイス*    | 00                             | 800-356-35656 |
| イギリス    | 0800-89-0011 または 0-500-89-0011 | 877-248-1180  |
| アメリカ合衆国 | -                              | 877-248-1180  |

\* スイスでは、クレディ・スイスのワーク・デスクまたは会社の携帯からかける場合は、アクセス・コードに必ず0を追加してかけてください。

その他すべての所在地につきましては、イントラネットのホットライン電話番号の詳細一覧をご参照ください。

[http://csintra.net/generalcounsel/doc/compliance/hotline\\_country\\_list.pdf](http://csintra.net/generalcounsel/doc/compliance/hotline_country_list.pdf)





**CREDIT SUISSE GROUP AG**

Paradeplatz 8  
CH-8070 Zurich  
スイス

[code.conduct@credit-suisse.com](mailto:code.conduct@credit-suisse.com)  
[www.credit-suisse.com/governance/doc/code\\_of\\_conduct\\_en.pdf](http://www.credit-suisse.com/governance/doc/code_of_conduct_en.pdf)