

행동 강령

목차

우리의 윤리적 가치	6
우리의 전문성	18
본 강령의 준수	21
기업윤리 핫라인	22

기업윤리 핫라인은 연중무휴 이용가능하며 전화번호는 인트라넷에 사무소 위치별로 게시되어 있다:

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

우리의 윤리적 가치와 전문성

우리의 비전은 세계에서 가장 존경받는 은행이 되는 것이다. 우리의 고객 중심의 자본 효율적 전략은 이러한 목표를 실현하고 우리 고객에게 주도적이고 절조 있는 파트너가 되고자 하는 원칙에 근거한다. 우리는 1856년 설립 이래 정부의 직접적 지원 없이 매년 배당금을 지급하며 사업을 경영해온 것에 긍지를 느낀다. 이를 통해 우리의 주주를 위해 장기적이고 지속가능한 가치를 창출하고 선호하는 직장이 될 수 있는 굳건한 토대를 확립하였다.

행동 강령은 이사회 임원을 비롯한 전 직원이 우리의 비전을 달성하는 과정에서 유지해야 하는 윤리적 가치와 전문성을 분명하게 선언하고 있다. 오직 이러한 구조 안에서 비즈니스 활동을 영위할 때 정직성, 공정거래 그리고 위험 감수 측정에 대한 우리의 명성은 유지되고 강화될 수 있다. 행동 강령은 크레디트 스위스 그룹 AG와 자회사(크레디트 스위스) 이사회 임원을 비롯한 전 직원에게 적용된다. 여기에는 예외가 존재하지 않는다.

우리는 본 강령을 전적으로 인정하고 이사회 임원을 비롯한 전 직원이 업무 활동과 이해관계자와의 관계에 있어서 이러한 구조 안에서 활동하도록 보증할 책임이 있다.

크레디트 스위스 그룹 AG의 이사회와 경영이사회
취리히, 2010년 12월

우리의 윤리적 가치

기업윤리

기업윤리에 대한 평판은 우리의 장기적인 성공에 반드시 필요하다.

준수

우리는 모범적인 통제와 준법 문화를 유지하기 위해 노력한다.

책임

우리는 우리의 행동에 책임을 지고 주주에 대한 의무를 중요하게 여긴다.

비밀 유지

우리는 기밀정보를 극비로 하고 법률상 필요한 경우를 제외하고는 비공개 정보를 공개하지 않는다.

우리의 전문성

서비스 및 탁월성

우리는 고객의 주도적이고 절조 있는 파트너가 되어야 한다.

준법

이사회 임원을 비롯한 직원은 모든 적용되는 법과 규정, 정책을 준수해야 한다.

위험 문화

우리의 사업은 원칙에 근거한 지능적인 위험 감수를 기반으로 한다.

지속가능성

우리는 환경 및 사회적 지속가능성을 고려한 장기적 관점에 따라 사업을 운영한다.

존중

우리는 직원을 존중하고 공정하게 대우한다.

신뢰

우리의 행위는 전문성과 윤리성이 있어야 한다.

투명성

우리는 이해관계자와 건설적이고 투명하며 개방적인 대화를 모색한다.

약속

우리는 직원의 노력을 높이 평가하며 인재를 유치, 육성, 보유하기 위한 업무 환경을 조성하기 위해 노력한다.

우리의 강령 준수**강령의 의미?**

본 문서를 검토하는 것에 덧붙여 결정이나 조치를 취하기 전에 다음 질문을 자문해보아야 한다:

- 이것은 올바른 일인가?
- 나의 행동은 적절하고 본 강령에 부합하는가?
- 나는 이 결정과 결과를 지지할 준비가 되었는가?
- 나는 이 결정의 영향을 받을 수 있는 대상을 고려했는가?
- 이 결정은 우리에게 장기적으로 이익이 되는가?

우리의 윤리적 가치

정직성

정직성은 우리의 장기적인 성공에 반드시 필요하다.

이를 달성하기 위해 우리는 주주와 고객, 직원, 서비스 제공업자, 정부 당국, 규제기관, 정치인, 사회 전체의 이익을 존중해야 한다.

정직성에 대한 명성을 확립 및 유지하기 위해서는 이해상충 가능성을 식별하고 관리 또는 방지해야 한다. 이를 위해 우리는 명성 위험, 직원 자기매매, 그리고 외부 이해관계에 관한 구체적인 정책과 절차를 확립하였다. 이사회 임원을 비롯한 모든 직원은 크레딧 스위스와 직접적으로 경쟁해서는 안 된다.

우리는 회사의 재산, 시스템 및 정보를 보호한다. 우리는 부적절한 개인적 용도를 위해 이를 사용할 수 없으며 효과적인 사용을 보장한다.

강령의 의미?

항상 본 강령과 준거법, 관련 정책에 부합하는 결정을 내리고 조치를 취하도록 한다. 이러한 결정과 조치가 공공의 감시에 노출될 경우 자신있게 지지할 수 있어야 한다.

예를 들어 우리가 관여하는 거래가 언론의 부정적인 헤드라인으로 귀결될 수 있는지 고려한다. 잠재적으로 명성에 줄 수 있는 영향을 항상 명심한다.

책임감

우리는 우리의 활동에 책임을 지고 이해관계자에 대한 약속을 이행한다:

- **이해관계자:** 우리는 주주에게 우수하고 지속 가능한 수익을 제공하고 주주의 이익을 보호하기 위해 노력한다.
- **고객:** 우리는 고객에게 최고수준의 솔루션을 제공하기 위하여 절조 있고 주도적인 파트너가 되어야 한다. 고객의 비밀 유지는 가장 중요하며 항상 이를 보호하는 데 중점을 둔다.
- **직원:** 상호존중하는 환경에서 흥미롭고 도전적인 입장을 제시해야 한다.
- **서비스 제공업자:** 우리는 계약자와 납품업자, 합작 제휴사를 공정하고 성실하게 대우해야 한다.
- **정부 당국, 규제기관, 정치인:** 우리는 우호적인 업계 환경을 조성하는데 도움을 받고 제도적 위험을 완화하기 위해 정부 당국과 규제기관, 정치인과 개방적인 대화를 나눈다.
- **사회:** 우리는 모범적인 기업 시민으로 활동하고 지역 공동체에 대한 직원의 적극적인 참여를 지원한다.

강령의 의미?

다양한 이해관계자의 이익을 고려하는 방식으로 행동한다.

예를 들어 명성이 불리한 영향을 줄 수 있는 거래를 담당할 경우에는 관련 지역의 명성 위험 승인 책임자에게 이를 통보해야 한다.

존중

우리는 직원을 존중하고 공정하게 대우한다.
우리는 다음을 보장하기 위해 노력한다:

- 인종, 국적, 성별, 성적취향, 성 정체성, 종교, 연령, 혼인 또는 가족 상태, 임신, 장애 및 지방법에서 보호하는 기타 지위를 불문한 평등한 기회.
- 차별이나 성희롱, 보복이 없는 안전하고 건강한 작업 환경.
- 전 직원이 경영진에게 접근할 수 있는 “문호 개방” 정책.
- 개인의 성과에 대한 솔직하고 정기적이며 신속한 경영진의 피드백.

강령의 의미?

동료를 대할 때는 존중감을 갖고 대한다.

예를 들어, 우리의 존중 가치와 일치하지 않는 행동을 목격한다면 해당 상관에게 이를 통보한다.

준수

우리는 모범적인 통제와 준법 문화를 유지하기 위해 노력한다. 특히 다음 행동에 책임을 진다:

- 특히 감독 역할을 수행할 때 준거법과 규정, 정책에 기반한 모범을 보인다.
- 우리의 각 책임 분야에 관한 해당 지침과 정책, 매뉴얼, 편람, 모범 사례에 따라 행동하고 정해진 조치와 접근방식을 성실히 이행한다.
- 신설된 기준이나 이미 확립된 기준에 의문을 제기하고, 행동 기준이 준수되지 않을 경우에는 이의를 제기하고 해당 상관이나 통제 직능 책임자로 이를 확대하거나 기업 윤리 핫라인에 알린다.
- 항상 성실하게 행동하고 정당한 주의를 기울인다.

강령의 의미?

자신의 직관을 신뢰한다. 실행 과정에 의문이 있다면 관련 정책을 검토한다. 상관이나 적절한 통제 직능 책임자에게 우려사항을 전달한다.

예를 들어 특정 법률 (예, 미국 해외 부패 방지법)은 관할권을 넘어 적용되며 우리가 업무를 수행하는 국가 내에서의 위반은 우리의 프랜차이즈에게 심각한 피해를 끼칠 수 있다. 의심이 든다면 우려사항을 전달한다.

비밀 유지

우리는 비밀 정보를 비밀로 취급하며, 법률이 요구하지 않는 한 우리의 고객, 크레디트 스위스, 직원에 관한 비공개 정보를 공개하지 않는다.

기밀정보나 민감한 정보를 전송할 때는 효과적인 통제 및 감시를 유지해야 한다.

강령의 의미?

고객 데이터와 데이터 보호 일반에 관한 법적 보호장치는 대다수 국가, 특히 스위스에서 대단히 엄격하게 시행된다.

예를 들어 회사의 문서와 기록은 무단 접근으로부터 보호된다. 대화를 진행하는 장소 및 전자수단이나 하드 카피로 정보를 공유하는 방식을 항상 신중히 한다.

신뢰

신뢰는 수 세기 동안 은행업이 성공한 핵심 요인이었다. 우리는 우리 자신과 업계 전반을 제대로 반영하는 윤리적이고 전문적인 방식으로 활동할 뿐 아니라 타인에게도 이를 장려해야 한다.

우리는 다음 조치를 통해 신뢰를 얻는다:

- 탁월한 전문가적 명성을 쌓는다.
- 우리 은행의 정직한 대사이자 대표로 활동한다.
- 우리의 행동은 항상 본 강령에서 설명하는 윤리적 가치와 전문성에 부합한다는 것을 증명한다.

이사회 임원을 비롯한 전 직원은 크레디트 스위스 내에서 적극적으로 신뢰를 구축하고 이러한 신뢰를 훼손할 수 있는 행동을 자제해야 한다.

강령의 의미?

직원은 투명하고 개방적으로 행동해야 하고 고객과 동료에게도 마찬가지로 행동해야 한다.

고객 및 이해관계자와 신뢰를 쌓는 데는 시간과 노력이 소요된다. 신뢰할 수 있는 파트너십을 건설 및 유지하는 유일한 방법은 정직하고 신뢰할 수 있게 사업을 영위하는 것이다.

우리의 전문성

서비스 및 탁월성

우리는 고객을 위해 주도적이고 절조 있는 파트너가 되어야 한다.

- 고객의 요구를 알고 모범적인 판단력과 전문지식, 신속한 서비스를 결합한 부가가치를 제공하는 것은 고객뿐 아니라 우리의 성공을 위해서도 반드시 필요하다고 생각한다.
- 우리는 우리가 전달할 수 있는 것을 약속한다.
- 우리는 정직과 공정한 거래, 독립성의 엄격한 기준에 부합하는 방식으로 고객의 불만에 응대한다.
- 우리는 개방적이고 공정하며 신뢰할 수 있는 분위기에서 경영 기준과 절차를 개선하고 이익을 제기함으로써 탁월성을 달성해야 한다.

위험 문화

우리는 원칙에 기반한 지능적 위험 감수에 입각하여 업무를 수행한다. 우리는 독립된 위험 관리와 준수, 감사 절차, 경영진의 전적인 책임을 신뢰한다.

투명성

우리는 공정성과 상호존중을 기반으로 이해관계자와 건설적이고 투명하며 개방적인 대화를 모색한다.

- 우리는 정확하고 투명하며 신속하게 이해관계자와 의사를 소통해야 한다.
- 우리는 특히 고객과의 거래에 잠재된 위험을 공개하는 데 중점을 둔다.

준법

이사회 임원을 비롯한 직원은 준거법과 규정, 정책을 준수해야 한다.

- 특히 우리는 국제 금융 시스템의 정직성을 보장할 막중한 책임이 있다. 즉, 우리는 돈세탁과 테러활동 지원, 부패를 방지하는데 만전을 기해야 한다.
- 우리는 국경 간 경영 활동에서 가장 엄격한 기준을 유지한다.
- 우리는 관련 세법을 전부 준수해야 한다.
- 우리는 납세 의무 위반을 피하는 고객의 활동을 지원하지 않는다.
- 중요한 비공개 정보는 업무상의 용도에만 사용한다.
- 업무 활동에 대해서는 정확한 기록을 유지한다.

지속가능성

우리는 장기적인 환경 및 사회적 지속가능성을 위하여 업무를 수행한다.

우리는 자원과 기반시설을 관리할 때 업무 결정이 초래할 잠재적인 환경 및 사회적 영향을 고려한다.

약속

우리는 직원의 노력을 높이 평가하며 다음과 같은 활동을 통해 인재를 유치, 육성, 보유하기 위한 업무 환경을 조성하기 위해 노력한다:

- 경쟁 보상 체계를 이용하여 개인의 성과를 중시하는 문화를 장려한다.
- 팀워크나 목표의 달성, 본 강령 및 내부 정책의 준수에 대한 개인의 공헌을 참작하는 객관적인 정기 평가를 실시한다.
- 평생 교육과 계발을 지원한다.
- 가급적 직원의 이동성과 유연 근무를 장려한다.

이사회임원을 비롯한 전 직원은 우리의 비전과 본 강령의 정신을 이행하는데 최선을 다해야 한다.

본 강령의 준수

우리에게 가장 고귀한 자산은 우리의 명성이다. 우리의 정책은 직원이 법률이나 규칙, 규정, 본 강령의 위반을 내부에 보고하여 해당 현안을 적절히 해결하는 것이다.

우리는 우리의 정책과 절차에 따라 직원이 해당 상관과 법률 및 준법 부서원, 크레디트 스위스 기업윤리 핫라인, 크레디트 스위스의 고위 임원에게 직접 보고하도록 장려한다. 보고는 기밀성과 익명성을 토대로 이루어질 수 있다.

우리는 선의의 보고를 이유로 직원에 가해지는 보복을 금지한다.

우리는 본 강령의 위반 발생 여부와 위반이 발생한 경우 적합한 징계 조치를 평가한다. 다음 경우에도 본 강령이 적용된다.

- 위반을 식별하는데 합당한 주의를 기울이지 않는 개인뿐 아니라 적절한 감독을 수행하지 않는 관리자.
- 위반 내역 공개를 위해 요청을 받는 주요 정보를 보류하는 개인.
- 위반을 승인 또는 묵인하거나 위반을 보고하거나 위반 책임자를 식별하는 직원을 비롯한 당사자에 대해 보복을 꾀하는 일선 관리자.

최고경영책임자와 고위 재무 책임자(최고재무책임자, 회계부장, 크레디트 스위스에서 유사한 업무를 수행하는 자)가 본 강령을 위반할 경우에는 법률고문이나 이사회 감사위원회에 이를 보고해야 한다.

기업윤리 핫라인

기업윤리 핫라인은 전세계에서 연중무휴 이용할 수 있다. 숙련된 전문가가 상주하는 핫라인은 직원의 위법행위 가능성에 대한 일차 신고를 접수한다. 직원은 익명으로 보고서를 제출하고 영어와 독일어, 불어, 이탈리아어로 통화할 수 있다. 핫라인에 신고된 내용은 신속하고 신중하게 처리된다. 은행은 선의의 신고를 하는 직원에 대한 보복을 금한다.

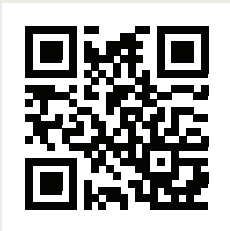
기업윤리 핫라인에 접근하려면 대부분 접속코드를 먼저 눌러야 하며 이는 국가별로 다르다.

위치	접속코드	핫라인 번호
홍콩	800-96-1111 또는 800-93-2266	877-248-1180
스위스*	00	800-356-35656
영국	0800-89-0011 또는 0-500-89-0011	877-248-1180
미국	-	877-248-1180

*스위스에서는 크레디트 스위스 사무실이나 회사 모바일에서 통화를 할 경우 접속코드에 영(0)을 추가로 눌러야 한다.

기타 장소에 대한 핫라인 전화번호 전체 목록은 인트라넷을 참조한다.

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



CREDIT SUISSE GROUP AG

Paradeplatz 8
CH-8070 Zurich
Switzerland

code.conduct@credit-suisse.com

www.credit-suisse.com/governance/doc/code_of_conduct_en.pdf