

Kodeks postępowania

Spis treści

Nasze wartości etyczne	6
Nasze standardy zawodowe	18
Przestrzeganie kodeksu	21
Infolinia ds. etyki	22

Nasza infolinia ds. etyki jest dostępna całodobowo, przez 7 dni w tygodniu. Numery telefonów dla poszczególnych lokalizacji biur można znaleźć w intranecie:

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

Nasze wartości etyczne i standardy zawodowe

Dążymy do zdobycie miana najbardziej podziwianego banku na świecie. W realizacji tego celu pomagają nam wydajna ekonomicznie i ukierunkowana na klienta strategia oraz zasady, dzięki którym klienci postrzegają nas jako partnera przewidującego i przestrzegającego zasad. Jesteśmy dumni z tego, że od momentu założenia w 1856 r. nasza firma co roku przynosi zyski, a prowadzenie działalności nigdy nie wymagało bezpośredniej pomocy rządowej. Dzięki temu możemy reprezentować długoterminowe, trwałe wartości cenione przez naszych udziałowców, a także pracowników, którzy chętnie dołączają do naszego zespołu.

Niniejszy Kodeks postępowania zawiera jasno określone wartości etyczne i standardy zawodowe, których przestrzegania oczekujemy od naszych pracowników i członków Rady Dyrektorów w dążeniu do osiągnięcia naszego celu. Tylko działając zgodnie z tymi założeniami, możemy zachować i ugruntować naszą reputację firmy uczciwej, działającej zgodnie z przyjętymi zasadami i podejmującej jedynie rozsądne ryzyko. Kodeks postępowania dotyczy wszystkich członków Rady Dyrektorów oraz pracowników zarówno Credit Suisse Group AG, jak i jej spółek zależnych (Credit Suisse). Od tej zasady nie ma wyjątków.

W pełni popieramy wszystkie postanowienia niniejszego Kodeksu i osobiście angażujemy się w dopilnowanie, aby wszyscy członkowie Rady Dyrektorów oraz pracownicy działali zgodnie z jego założeniami w każdym aspekcie działalności oraz w ramach wszelkich naszych relacji z interesariuszami.

Rada Dyrektorów oraz Zarząd Banku Credit Suisse Group AG
Zurych, grudzień 2010 r.

Nasze wartości etyczne

Uczciwość

Opinia firmy uczciwej to czynnik niezbędny do osiągnięcia długotrwałego sukcesu.

Odpowiedzialność

Jesteśmy odpowiedzialni za nasze działania i dotrzymujemy zobowiązań wobec naszych interesariuszy.

Zgodność

Dążymy do zachowania wzorowej kultury w zakresie zapewnienia zgodności i kontroli nad działaniami firmy.

Poufność

Traktujemy informacje poufne w odpowiedni sposób i nie ujawniamy ich z wyjątkiem sytuacji, w których wymaga tego prawo.

Nasze standardy zawodowe

Doskonałość działania

Dla naszych klientów staramy się być partnerem przewidującym i przestrzegającym zasad.

Kultura ryzyka

Ryzyko podejmujemy w sposób analityczny i inteligentny.

Przestrzeganie prawa i przepisów

Zarówno od członków Rady Dyrektorów, jak i od naszych pracowników oczekujemy przestrzegania obowiązującego prawa, przepisów i zasad.

Zrównoważony rozwój

Przykładamy dużą wagę do długoterminowego wspierania zrównoważonego rozwoju środowiska i społeczeństwa.

Szacunek

Naszych pracowników traktujemy uczciwie i z należyтым szacunkiem.

Zaufanie

Pragniemy działać w sposób etyczny i profesjonalny.

Przejrzystość

Dążymy do konstruktywnego, przejrzystego i otwartego dialogu z naszymi interesariuszami.

Zaangażowanie

Doceniamy wysiłek naszych pracowników i dążymy do utworzenia środowiska pracy atrakcyjnego dla uzdolnionych osób i zapewniającego im możliwość rozwoju.

Przestrzeganie kodeksu — co to oznacza dla mnie?

Oprócz przeczytania tego dokumentu należy zadać sobie poniższe pytania przed podjęciem jakichkolwiek działań lub decyzji:

- Czy dany sposób postępowania jest właściwy?
- Czy moje działania są właściwe i zgodne z tym Kodeksem?
- Czy potrafię osobiście bronić danej decyzji ponieść jej konsekwencje?
- Czy uwzględniam wpływ mojej decyzji na inne osoby?
- Czy ta decyzja jest zgodna z długofalową strategią firmy?

Nasze wartości etyczne

Uczciwość

Uczciwość to czynnik niezbędny do osiągnięcia długotrwałego sukcesu.

Aby go osiągnąć, musimy uwzględniać interesy naszych akcjonariuszy, klientów, pracowników i usługodawców, a także organów rządowych i regulacyjnych, polityków i ogółu społeczeństwa.

Zdobycie i ugruntowanie reputacji firmy uczciwej wymaga także identyfikowania i rozwiązywania lub całkowitego unikania potencjalnych konfliktów interesów. W tym celu konieczne jest wprowadzenie określonych zasad i procedur dotyczących ryzyka utraty dobrego imienia, transakcji osobistych dokonywanych przez naszych pracowników, interesów zewnętrznych i innych aspektów naszej działalności. Zarówno członkowie Rady Dyrektorów, jak i pracownicy nie mogą osobiście konkurować z Credit Suisse.

Chronimy nasz firmowy majątek, systemy oraz informacje. Nie wykorzystujemy tych zasobów do celów prywatnych i dokładamy wszelkich starań, aby były one używane w sposób należyty i skuteczny.

Co to oznacza dla mnie?

Upewnij się, że zawsze podejmiesz działania i decyzje zgodne z kodeksem, obowiązującym prawem i odpowiednimi zasadami. Musisz mieć przekonanie, że Twoje decyzje są słuszne, i umieć je uzasadnić w przypadku poddania ich ocenie publicznej.

Zastanów się na przykład, czy transakcja, nad którą pracujesz, mogłaby zostać negatywnie przedstawiona w mediach. Zawsze miej na uwadze wpływ Twoich działań na reputację firmy.

Odpowiedzialność

Jesteśmy odpowiedzialni za nasze działania i dotrzynamy zobowiązań wobec naszych interesariuszy:

- **Akcjonariusze:** dążymy do zapewnienia jak najwyższych, stabilnych zysków dla naszych akcjonariuszy oraz do ochrony ich interesów.
- **Klienci:** dla naszych klientów pragniemy być partnerami przewidującymi i przestrzegającymi zasad oraz oferować im rozwiązania najwyższej jakości. Poufność informacji naszych klientów to kwestia nadrzędna — zawsze dbamy o ich bezpieczeństwo.
- **Pracownicy:** oferujemy interesujące i ambitne stanowiska w środowisku pracy bazującym na wzajemnym szacunku.
- **Usługodawcy:** dążymy do prowadzenia interesów z naszymi kontrahentami, dostawcami i partnerami joint venture w sposób uczciwy oraz w dobrej wierze.
- **Organy rządowe i regulacyjne oraz politycy:** naszym celem jest prowadzenie otwartego dialogu z organami rządowymi i regulacyjnymi oraz politykami, aby wspierać kształtowanie odpowiednich warunków działania w naszej branży oraz ograniczać zagrożenia systemowe.
- **Spółeczeństwo:** nasza firma działa zgodnie z zasadami odpowiedzialności korporacyjnej i wspiera aktywne zaangażowanie naszych pracowników w lokalnych społecznościach.

Co to oznacza dla mnie?

Postępuj w sposób uwzględniający interesy różnych interesariuszy banku.

Jeśli na przykład odpowiadasz za transakcję, która mogłaby mieć niekorzystny wpływ na reputację firmy, zgłoś ten problem właściwej dla danego regionu osobie zajmującej się ryzykiem dotyczącym reputacji.

Szacunek

Naszych pracowników traktujemy uczciwie i z należyty szacunkiem. Dokładamy wszelkich starań, aby zapewnić:

- Równe szanse dla wszystkich — bez względu na rasę, narodowość, płeć, orientację seksualną, tożsamość płciową, wyznanie, wiek, stan cywilny, sytuację rodzinną, ciążę, niepełnosprawność oraz inne czynniki chronione na mocy miejscowego prawa.
- Bezpieczne i zdrowe środowisko pracy wolne od działań dyskryminujących, nękających i odwetowych.
- Politykę otwartych drzwi zapewniającą pracownikom dostęp do kadr zarządzających.
- Szczere, regularne i terminowe opinie od przełożonych na temat wydajności pracy.

Co to oznacza dla mnie?

Traktuj współpracowników z szacunkiem.

Jeśli na przykład zauważysz zachowanie, które odbiega od zasad wzajemnego szacunku, zgłoś ten problem odpowiedniemu kierownikowi.

Zgodność

Dążymy do zachowania wzorowej kultury w zakresie zapewnienia zgodności i kontroli nad działaniami firmy. Przede wszystkim odpowiadamy za:

- Dawanie dobrego przykładu, zwłaszcza w przypadku osób pełniących funkcje nadzorcze, poprzez wzorcowe działania mające na celu zachowanie zgodności z obowiązującym prawem, przepisami i zasadami.
- Postępowanie w zgodzie ze stosownymi wytycznymi, zasadami, instrukcjami, podręcznikami i najlepszymi praktykami związanymi z obszarami naszej odpowiedzialności oraz skuteczne wdrażanie zalecanych rozwiązań i środków.
- Kwestionowanie nowych lub istniejących zasad, zgłaszanie rozwiązań, które nie spełniają standardów postępowania, i przekazywanie takich zgłoszeń właściwemu przełożonemu, osobie na stanowisku kontrolnym lub za pośrednictwem naszej infolinii ds. etyki.
- Działanie w dobrej wierze oraz z należytą starannością w każdych okolicznościach.

Co to oznacza dla mnie?

Zaufaj swojemu instynktowi. Jeśli masz jakiegokolwiek wątpliwości na temat kierunku podejmowanych działań, zapoznaj się z odpowiednimi zasadami. Przekaż swoje obawy przełożonemu lub odpowiedniej osobie na stanowisku kontrolnym.

Przykład: niektóre przepisy prawa (np. amerykańska ustawa o zagranicznych praktykach korupcyjnych — FCPA) mają zastosowanie poza swoją jurysdykcją, a ich naruszenie w jakimkolwiek kraju, w którym prowadzimy działalność, mogłoby spowodować poważne konsekwencje dla naszego oddziału. Jeśli masz jakiegokolwiek wątpliwości, przekaż swoje obawy odpowiedniemu przełożonemu.

Poufność

Informacje poufne traktujemy w odpowiedni sposób i nie ujawniamy innych niż ogólnodostępne danych dotyczących naszych klientów, naszej firmy oraz jej pracowników, z wyjątkiem sytuacji, w których wymaga tego prawo.

Dokładamy wszelkich starań, aby utrzymać skuteczną kontrolę i zapewnić monitorowanie każdej sytuacji, w której przekazywane są informacje poufne.

Co to oznacza dla mnie?

Zabezpieczenia prawne dotyczące danych klientów oraz ogólnej ochrony danych w wielu krajach są niezwykle rygorystyczne — szczególnie na terenie Szwajcarii.

Zapewnij dokumentom i danym firmowym ochronę przed nieautoryzowanym dostępem. Zawsze świadomie wybieraj miejsce prowadzenia rozmów i sposób wymiany informacji, zarówno w formie elektronicznej, jak i papierowej.

Zaufanie

Zaufanie od wieków stanowi fundament powodzenia działań w bankowości. Dokładamy wszelkich starań, aby działać w sposób etyczny i profesjonalny — który dobrze świadczy zarówno o nas samych, jak i o całej branży, dzięki czemu zachęcamy innych do działania w podobny sposób.

Zdobywamy zaufanie dzięki:

- Doskonałej reputacji w branży.
- Działaniu w charakterze uczciwego ambasadora i przedstawiciela naszego banku.
- Wykazywaniu, że nieustannie działamy zgodnie z wartościami etycznymi i standardami zawodowymi określonymi w niniejszym Kodeksie.

Oczekujemy, że każdy członek Rady Dyrektorów oraz pracownik będzie aktywnie uczestniczył w budowaniu zaufania do marki Credit Suisse oraz powstrzyma się od wszelkich zachowań, które mogłyby negatywnie wpłynąć na zaufanie do naszej firmy.

Co to oznacza dla mnie?

Twoje działania powinny być przejrzyste i otwarte. Tak też powinny być przedstawiane klientom oraz współpracownikom.

Zdobycie zaufania klientów i interesariuszy wymaga czasu i wysiłku. Jedynym sposobem, aby zbudować i zachować relacje partnerskie oparte na zaufaniu, jest prowadzenie działalności w sposób uczciwy i budzący szacunek.

Nasze standardy zawodowe

Doskonałość działania

Dla naszych klientów staramy się być partnerem przewidującym i przestrzegającym zasad.

- Wierzymy, że znajomość potrzeb naszych klientów i zapewnienie im usług o znacznej wartości dodanej w oparciu o rzetelną ocenę, specjalistyczną wiedzę i sprawną obsługę, to niezbędne warunki osiągnięcia sukcesu przez naszych klientów i przez nas samych.
- Obiecujemy tylko to, co możemy zapewnić.
- Odpowiadamy na uwagi klientów w sposób spełniający najwyższe standardy rzetelności, uczciwości i niezależności.
- Dążymy do osiągnięcia doskonałości, usprawniając praktyki i procesy zarządzania i podejmując kolejne wyzwania w atmosferze otwartości, uczciwości i zaufania.

Kultura ryzyka

Ryzyko podejmowane w ramach naszych działań biznesowych jest odpowiednio analizowane i inteligentnie zarządzane. Uznajemy potrzebę wprowadzenia niezależnych procesów zarządzania ryzykiem, kontroli zgodności i audytu, a także w pełną odpowiedzialność kadry zarządzającej.

Przejrzystość

Dążymy do prowadzenia konstruktywnego, przejrzystego i otwartego dialogu z naszymi interesariuszami w oparciu o uczciwość i wzajemny szacunek.

- Staramy się, aby komunikacja z interesariuszami odbywała się w sposób odpowiedni, przejrzysty i terminowy.
- Szczególny nacisk kładziemy na identyfikowanie potencjalnego ryzyka w kontaktach z naszymi klientami.

Przestrzeganie prawa i przepisów

Zarówno od wszystkich członków Rady Dyrektorów, jak i od naszych pracowników oczekujemy przestrzegania obowiązującego prawa, przepisów i zasad.

- Szczególną wagę przykładamy do naszej odpowiedzialności za zapewnienie bezpieczeństwa międzynarodowego systemu finansowego. Oznacza to, że jesteśmy zobowiązani podejmować wszelkie dostępne działania, aby zapobiec korupcji, procederom prania brudnych pieniędzy oraz finansowania działalności terrorystycznej.
- Utrzymujemy najwyższe standardy działań biznesowych na całym świecie.
- Przestrzegamy wszystkich stosownych przepisów podatkowych.
- Nie wspieramy klientów w działaniach zmierzających do naruszenia ich zobowiązań podatkowych.
- Informacje inne niż ogólnodostępne wykorzystujemy wyłącznie w celach biznesowych, z myślą o których je otrzymaliśmy.
- Prowadzimy dokładną ewidencję naszej działalności.

Zrównoważony rozwój

W naszej działalności przykładamy dużą wagę do długoterminowego wspierania zrównoważonego rozwoju środowiska i społeczeństwa.

Bierzemy pod uwagę potencjalne oddziaływania na środowisko i społeczeństwo naszych decyzji biznesowych oraz działań w zakresie zarządzania zasobami i infrastrukturą.

Zaangażowanie

Doceniamy wysiłek naszych pracowników i dążymy do utworzenia środowiska pracy atrakcyjnego dla uzdolnionych osób i zapewniającego im możliwość rozwoju poprzez:

- Pielęgnowanie kultury opartej na indywidualnej wydajności i systemie nagród w ramach współzawodnictwa.
- Zapewnienie uczciwej i obiektywnej oceny okresowej uwzględniającej osobisty wkład w pracę zespołową, osiągnięcie zakładanych celów oraz stosowanie się do niniejszego kodeksu i zasad wewnętrznych.
- Ułatwianie ciągłego rozwoju i edukacji.
- Wspieranie mobilności pracowników – elastycznych godzin pracy i możliwości wykonywania jej w dowolnym miejscu.

Od każdego pracownika i członka Rady Dyrektorów oczekujemy, aby przyczynił się w najwyższym możliwym stopniu do realizowania naszej wizji zgodnie z duchem niniejszego Kodeksu.

Przestrzeganie kodeksu

Nasz najcenniejszy kapitał to doskonała reputacja. Zgodnie z naszą polityką pracownicy zgłaszają wszelkie przypadki naruszenia prawa, zasad, przepisów lub postanowień niniejszego Kodeksu w obrębie naszej firmy, aby można było odpowiednio zająć się tymi problemami.

Zachęcamy naszych pracowników do zgłaszania problemów bezpośrednio do odpowiednich przełożonych, pracowników Działu Prawnego i Zapewnienia Zgodności a także za pośrednictwem infolinii ds. etyki dostępnej w firmie Credit Suisse lub – w odpowiednich przypadkach – bezpośrednio do odpowiednich pracowników wyższego szczebla firmy Credit Suisse, zgodnie z naszymi zasadami i procedurami. Zgłoszeń można dokonywać w sposób poufny i anonimowy.

Nie tolerujemy działań odwetowych przeciwko pracownikom dokonującym zgłoszeń w dobrej wierze.

Sprawdzamy, czy wystąpiło naruszenie niniejszego Kodeksu. Jeśli tak, stosujemy odpowiednie środki dyscyplinarne. Dotyczy to również:

- Osób, które nie dołożą należytych starań w celu zidentyfikowania naruszeń, a także kierowników, którzy nie byli w stanie zapewnić prawidłowego nadzoru.
- Osób zatajających istotne informacje w przypadku konieczności podania szczegółów dotyczących danego naruszenia.
- Bezpośrednich przełożonych, którzy wyrazili aprobatę lub przyzwolenie dotyczące danego naruszenia lub którzy próbują podjąć działania odwetowe względem pracowników lub stron zgłaszających naruszenie, albo wskazujących osobę odpowiedzialną za jego dokonanie.

Naruszenia ze strony Dyrektora Generalnego oraz najwyższych rangą pracowników działu finansowego (Dyrektora Finansowego, Kierownika Działu Księgowości oraz osób pełniących podobne funkcje w obrębie podmiotów prawnych Credit Suisse) należy zgłaszać bezpośrednio do Zespołu Prawnego i Zapewnienia Zgodności lub Komitetu Audytowego Rady Dyrektorów.

Infolinia ds. etyki

Infolinia ds. etyki jest dostępna na całym świecie, całodobowo, przez 7 dni w tygodniu. Obsługuje ją zespół wyszkolonych specjalistów przyjmujących od pracowników wstępne zgłoszenia dotyczące potencjalnych wykroczeń. Zgłoszeń można dokonywać anonimowo w języku angielskim, niemieckim, francuskim lub włoskim. Zgłoszenia dokonane za pośrednictwem infolinii rozpatrywane są szybko i dyskretnie. Bank nie toleruje działań odwetowych przeciwko pracownikom dokonującym zgłoszeń w dobrej wierze.

Aby połączyć się z infolinią, w większości przypadków należy najpierw wybrać kod dostępu zależny od kraju, z którego nawiązywane jest połączenie.

Lokalizacja	Kod dostępu	Numer infolinii
Hongkong	800-96-1111 lub 800-93-2266	877-248-1180
Szwajcaria*	00	800-356-35656
Wielka Brytania	0800-89-0011 lub 0-500-89-0011	877-248-1180
Stany Zjednoczone	-	877-248-1180

* Na terenie Szwajcarii należy pamiętać, aby przed wybraniem kodu dostępu wprowadzić dodatkowe zero (0) w przypadku połączenia z telefonu firmowego Credit Suisse lub ze służbowego telefonu komórkowego.

Informacje na temat wszystkich pozostałych lokalizacji oraz połączeń z telefonu komórkowego można znaleźć w pełnym wykazie numerów telefonów infolinii dostępnym w firmowym intranecie:

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

CREDIT SUISSE GROUP AG

Paradeplatz 8

8070 Zurich

Szwajcaria

code.conduct@credit-suisse.com

www.credit-suisse.com/code_of_conduct