

Código de Conduta

Conteúdo

Nossos valores éticos	6
Nossos padrões profissionais	18
Obediência a este Código	21
Nossa “Hotline” de Integridade	22

Nossa “Hotline” de Integridade está disponível 24 horas por dia, 7 dias por semana. Os números de telefone estão publicados na Intranet por localização do escritório:

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

Nossos valores éticos e padrões profissionais

O Credit Suisse pretende tornar-se o banco mais admirado do mundo. Nossa estratégia voltada para o cliente e para a eficiência em termos de capital nos ajuda a cumprir esse objetivo e é reforçada por nossos preceitos de agir como parceiro proativo e com princípios com relação a nossos clientes. Desde a nossa fundação, em 1856, temos o orgulho de pagar dividendos anualmente e gerenciar nossos negócios sem a ajuda direta do governo, o que nos proporciona uma base sólida para criar valor sustentável e de longo prazo para nossos acionistas, além de nos tornar um empregador preferencial.

O Código de Conduta apresenta uma declaração evidente dos valores éticos e dos padrões profissionais que esperamos que todos os membros do Conselho de Administração e funcionários mantenham em seu trabalho para atingir o nosso objetivo. É somente essa estrutura que nos permite manter e fortalecer nossa reputação de integridade, negociação justa e assunção de riscos calculados. O Código de Conduta se aplica a todos os membros do Conselho de Administração e funcionários do Credit Suisse Group AG e suas subsidiárias (Credit Suisse). Não há exceções.

Apoiamos totalmente este Código e temos o compromisso de garantir que todos os membros do Conselho de Administração e funcionários atuem com base nessa estrutura em nossas atividades de negócios e nossos relacionamentos com parceiros.

Conselho de Administração e Conselho Executivo do Credit Suisse
Group AG
Zurique, dezembro de 2010

Nossos valores éticos

Integridade

A reputação de integridade é essencial para o nosso sucesso de longo prazo.

Compliance

Envidamos todos os esforços para manter uma cultura exemplar de controle e conformidade.

Responsabilidade

Assumimos responsabilidade por nossos atos e honramos os compromissos que assumimos com nossos parceiros.

Confidencialidade

Tratamos as informações confidenciais como tal e não divulgamos informações que não sejam públicas, exceto por exigência de lei.

Nossos padrões profissionais

Atendimento e excelência

Temos o compromisso de atuar como parceiro proativo e com princípios com nossos clientes.

Cultura de risco

Baseamos nossas operações em tomada de risco disciplinada e inteligente.

Obediência às leis e normas

Todos os membros do Conselho de Administração e funcionários devem obedecer às leis, normas e políticas aplicáveis.

Sustentabilidade

Conduzimos nossos negócios com visão de longo prazo quanto à sustentabilidade ambiental e social.

Respeito

Tratamos nossos funcionários com respeito e imparcialidade.

Confiança

Temos o compromisso de agir de maneira profissional e ética.

Transparência

Buscamos diálogo aberto, transparente e construtivo com nossos parceiros.

Compromisso

Valorizamos os esforços de nossos funcionários e nos empenhamos para criar um ambiente de trabalho que atraia, desenvolva e retenha talentos.

Conformidade com nosso Código

O que isso significa para mim?

Antes de tomar decisões ou atitudes, além de ler este documento, você deve se perguntar:

- É a coisa certa a ser feita?
- Minhas atitudes são adequadas e estão em conformidade com este Código?
- Estou preparado para tomar essa decisão e assumir suas consequências?
- Levei em consideração as pessoas que possam ser afetadas por essa decisão?
- Essa decisão faz parte de nossos interesses de longo prazo?

Nossos valores éticos

Integridade

A integridade é essencial para nosso sucesso de longo prazo.

Para alcançar esse objetivo, devemos respeitar os interesses de nossos acionistas, clientes, funcionários, prestadores de serviços, das autoridades governamentais, dos órgãos reguladores, políticos e da sociedade como um todo.

Estabelecer e manter uma reputação de integridade também significa que precisamos identificar e gerenciar ou até mesmo evitar possíveis conflitos de interesse. Para tanto, temos implementado políticas e processos específicos, como aqueles relacionados ao risco à reputação, aos investimentos pessoais e aos interesses externos. Nossos membros do Conselho de Administração e funcionários não podem ser concorrentes do Credit Suisse.

Protegemos nossa propriedade corporativa, sistemas e informações, os quais não utilizamos indevidamente em benefício próprio, o que garante que sejam utilizados adequadamente.

O que isso significa para mim?

Tome sempre decisões e atitudes que estejam em conformidade com este Código, com as leis aplicáveis e as políticas relevantes. Você deve se sentir confortável ao justificar suas decisões, caso sejam expostas a exame público.

Por exemplo, verifique se a transação na qual você está trabalhando pode ocasionar publicidade negativa na mídia. Lembre-se sempre dos possíveis impactos na reputação.

Responsabilidade

Assumimos responsabilidade por nossos atos e honramos os compromissos que assumimos com nossos parceiros:

- **Acionistas:** envidamos todos os esforços para proteger os interesses de nossos acionistas e oferecer retorno superior e sustentável
- **Clientes:** temos o compromisso de agir como parceiro proativo e com princípios com relação a nossos clientes, com o objetivo de oferecer soluções de altíssima qualidade. Consideramos primordial a confidencialidade do cliente e pretendemos protegê-la em todos os momentos.
- **Funcionários:** temos o compromisso de oferecer cargos interessantes e desafiadores em um ambiente de respeito mútuo.
- **Prestadores de serviços:** temos o compromisso de negociar de forma justa e agir de boa-fé com contratantes, fornecedores e parceiros em joint ventures.
- **Autoridades governamentais, órgãos reguladores e políticos:** temos o compromisso de manter um diálogo aberto com autoridades governamentais, órgãos reguladores e políticos para ajudar a elaborar condições operacionais para nosso setor e minimizar riscos sistêmicos.
- **Sociedade:** envidamos todos os esforços para agir como bom cidadão corporativo e apoiamos o envolvimento ativo de nossos funcionários em suas comunidades locais.

O que isso significa para mim?

Seu comportamento deve levar em consideração os interesses de todos os parceiros do banco.

Por exemplo, caso seja responsável por uma transação que possa causar um impacto negativo na reputação, informe o gerente encarregado da aprovação desse tipo de operação em sua região.

Respeito

Tratamos nossos funcionários com respeito e imparcialidade. Envidamos esforços para garantir:

- oportunidades iguais, independentemente de etnia, nacionalidade, sexo, orientação sexual, identidade sexual, religião, idade, estado civil, gravidez, deficiência ou qualquer outra condição protegida por lei;
- um ambiente de trabalho seguro e saudável, livre de discriminação, assédio ou retaliação;
- uma política de “portas abertas” que permita a todos os funcionários o acesso à gerência;
- opinião sincera, regular e oportuna sobre o desempenho pessoal.

O que isso significa para mim?

Trate seus colegas com o devido respeito.

Por exemplo, caso presencie um comportamento incompatível com os nossos valores de respeito, informe o gerente.

Compliance

Envidamos todos os esforços para manter uma cultura exemplar de controle e conformidade. Em particular, somos responsáveis por:

- liderar pelo exemplo, principalmente em cargos de supervisão, estabelecendo o caráter correto para estar em conformidade com as leis, os regulamentos e as políticas aplicáveis;
- conduzir as pessoas de acordo com as diretrizes, as políticas, os manuais, os guias e as melhores práticas relacionadas às respectivas áreas de responsabilidade e implementar, com diligência, as medidas e os enfoques estabelecidos;
- questionar práticas novas ou já estabelecidas, fazer objeções se um padrão de conduta não for observado e encaminhar o fato ao supervisor ou à função de controle relevante ou alertar a “Hotline” de Integridade;
- agir sempre de boa-fé e com devido cuidado.

O que isso significa para mim?

Confie em seus instintos. Caso tenha alguma dúvida sobre a atitude certa a ser tomada, verifique a política relevante. Compartilhe suas preocupações com seu supervisor ou gerente.

Por exemplo, determinadas leis (como a Lei dos EUA contra Práticas de Corrupção no Exterior) são aplicadas muito além de suas jurisdições, e uma violação em qualquer país onde realizamos negócios pode trazer consequências sérias para nossa franquia. Caso esteja em dúvida, compartilhe suas preocupações.

Confidencialidade

Tratamos as informações confidenciais como tal e não divulgamos informações que não sejam públicas sobre nossos clientes, o Credit Suisse ou quaisquer funcionários, exceto por exigência de lei.

Temos o compromisso de manter controles efetivos e monitorar todas as transferências de informações confidenciais e sensíveis.

O que isso significa para mim?

A salvaguarda legal dos dados de clientes e a proteção de dados em geral são bastante rígidas em diversos países, principalmente na Suíça.

Por exemplo, proteja documentos e registros do Banco contra acesso não autorizado. Esteja sempre atento aos locais onde conversa e ao modo pelo qual compartilha informações eletrônicas e impressas.

Confiança

Confiança sempre foi vital para o sucesso das instituições bancárias. Temos o compromisso de agir de forma ética e profissional, que reflita bem a nossa imagem e a imagem do setor como um todo, além de incentivar terceiros a agir do mesmo modo.

Conquistamos confiança quando:

- temos excelente reputação profissional;
- agimos como embaixador honesto e representante do nosso banco;
- demonstramos que, em todas as ocasiões, agimos de acordo com os valores éticos e os padrões profissionais descritos neste Código.

Todos os membros do Conselho de Administração e todos os funcionários devem confiar ativamente no Credit Suisse e evitar qualquer comportamento que possa comprometer essa confiança.

O que isso significa para mim?

Suas ações devem ser conduzidas de forma transparente e aberta, sendo transmitidas do mesmo modo aos clientes e colegas.

É necessário empregar tempo e esforços para adquirir a confiança de nossos clientes e parceiros. A única maneira de construir e manter parcerias de confiança é conduzir seus negócios com honestidade e respeito.

Nossos padrões profissionais

Atendimento e excelência

Temos o compromisso de agir como parceiro proativo e com princípios com nossos clientes.

- Acreditamos ser essencial para o sucesso de nossos clientes e para o nosso próprio sucesso, conhecer as necessidades individuais dos clientes e oferecer-lhes valor agregado com base em uma combinação de bons critérios, excelência e pronto atendimento.
- Prometemos apenas o que podemos cumprir.
- Atendemos às reclamações dos clientes em conformidade com nossos altos padrões de integridade, negociação justa e independência.
- Temos o compromisso de atingir a excelência aprimorando e questionando processos e práticas administrativas em uma atmosfera de abertura, honestidade e confiança.

Cultura de risco

Baseamos nossas operações em tomada de risco disciplinada e inteligente. Acreditamos nos processos de auditoria, compliance e gestão de risco independente e na responsabilidade plena da administração.

Transparência

Com base na imparcialidade e no respeito mútuo, buscamos diálogo aberto, transparente e construtivo com nossos parceiros.

- Temos o compromisso de manter comunicação aberta com nossos parceiros de modo preciso, transparente e tempestivo.
- Em nossas negociações com os clientes, mantemos o foco na divulgação de riscos potenciais.

Obediência às leis e normas

Todos os membros do Conselho de Administração e funcionários devem obedecer às leis, normas e políticas aplicáveis.

- Em particular, assumimos seriamente a responsabilidade por garantir a integridade do sistema financeiro internacional. Isso significa que temos o compromisso de fazer tudo o que for possível para evitar lavagem de dinheiro, financiamento de atividades terroristas e corrupção.
- Mantemos os mais altos padrões em nossas atividades internacionais.
- Temos o compromisso de cumprir todas as leis fiscais relevantes.
- Não ajudamos os clientes em atividades que violem suas obrigações fiscais.
- Utilizamos informações não públicas relevantes somente para os fins comerciais a que se destinam.
- Mantemos registros precisos de nossas atividades.

Sustentabilidade

Conduzimos nossos negócios com visão de longo prazo quanto à sustentabilidade ambiental e social.

Levamos em consideração os possíveis impactos ambientais e sociais de nossas decisões de negócios e da administração de nossos recursos e de nossa infraestrutura.

Compromisso

Valorizamos os esforços de nossos funcionários e nos empenhamos para criar um ambiente de trabalho que atraia, desenvolva e retenha talentos ao:

- Promover uma cultura baseada em desempenho individual, com um sistema competitivo de recompensas.
- Manter avaliações periódicas justas e objetivas que levam em consideração as contribuições pessoais para o trabalho em equipe, a realização de objetivos e a conformidade com este Código e com as políticas internas.
- Patrocinar estudo e desenvolvimento contínuos.
- Incentivar a mobilidade dos funcionários e a flexibilidade do trabalho sempre que possível.

Todos os membros do Conselho de Administração e funcionários devem contribuir com o seu melhor para implementar nossa visão e o propósito deste Código.

Obediência a este código

Nosso bem mais valioso é a nossa reputação. Nossa política exige que os funcionários informem internamente as violações de leis, normas, regulamentos ou deste Código, para que esses problemas possam ser adequadamente solucionados.

Os casos devem ser informados diretamente aos supervisores responsáveis e membros do departamento Legal & Compliance, à “Hotline” de Integridade do Credit Suisse ou, se adequado, diretamente ao nível superior correspondente no Credit Suisse, de acordo com as políticas e normas do Banco. Os casos podem ser relatados em caráter confidencial e anônimo.

Proibimos retaliação contra qualquer funcionário em decorrência de relatos feitos de boa-fé.

Avaliamos se, de fato, houve alguma violação deste Código e, em caso afirmativo, quais medidas disciplinares são adequadas, o que também é aplicável em caso de:

- indivíduos que deixam de tomar o devido cuidado ao identificar violações, bem como gerentes que não realizam a supervisão adequadamente;
- indivíduos que omitem informações importantes quando solicitados a divulgar os detalhes de uma violação;
- supervisores diretos que aprovam ou toleram violações ou tentam retaliar funcionários ou outras partes que houverem relatado violações ou identificado o indivíduo responsável por elas.

Em caso de violações pelo CEO e por diretores financeiros (CFO, chefe da Contabilidade e pessoas que desempenham funções similares em instituições do Credit Suisse), esses relatos deverão ser feitos ao General Counsel ou ao Conselho Fiscal do Conselho de Administração.

Nossa “Hotline” de integridade

A “Hotline” está disponível em todo o mundo, 24 horas por dia, 7 dias por semana. Formada por funcionários treinados, a “Hotline” recebe relatos iniciais de possíveis condutas inadequadas dos funcionários. Os funcionários podem fazer uma denúncia anônima, e as chamadas são atendidas em inglês, alemão, francês e italiano. As denúncias feitas à “Hotline” são tratadas prontamente e com discrição. O Banco proíbe retaliação contra qualquer funcionário por relatos feitos de boa-fé.

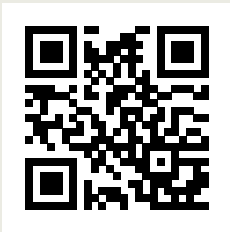
Para acessar a “Hotline” de Integridade, na maioria dos casos, digite primeiro o código de acesso, que varia de acordo com o país de onde será feito o contato.

Local	Código de acesso	Número da “Hotline”
Hong Kong	800-96-1111 ou 800-93-2266	877-248-1180
Suíça*	00	800-356-35656
Reino Unido	0800-89-0011 ou 0-500-89-0011	877-248-1180
Estados Unidos	–	877-248-1180

*Na Suíça, digite um 0 (zero) a mais antes do código de acesso, caso faça o contato por telefone fixo ou celular do Credit Suisse.

Em todos os outros locais e caso utilize um telefone celular, consulte na Intranet a lista completa de telefones da “Hotline”:

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



CREDIT SUISSE GROUP AG

Paradeplatz 8
CH-8070 Zurich
Suíça

code.conduct@credit-suisse.com
www.credit-suisse.com/code_of_conduct