

Código de Conduta

Nosso propósito e nossos valores



Introdução



Urs Rohner

Presidente do Conselho de Administração

Thomas Gottstein

CEO

“Atender nossos clientes com cuidado e espírito empreendedor constitui a essência do que fazemos para gerar valor duradouro.”

Desde quando o Credit Suisse foi fundado (em 1856), temos ajudado nossos clientes a gerar e expandir negócios e a ter acesso a excelente experiência financeira para atingir suas metas e realizar suas ambições.

Atender nossos clientes com cuidado e espírito empreendedor constitui a essência do que fazemos para gerar valor duradouro. Essa filosofia está profundamente enraizada em nosso DNA, permitindo que sejamos um prestador de serviços financeiros confiável para nossos clientes e um empregador de confiança para nossos funcionários. Isso começa com um propósito claro e com valores sólidos.

Portanto, temos a satisfação de compartilhar com você o nosso Código de Conduta. Ele renova a nossa versão anterior, que vigorou por muitos anos. Serve de guia para os nossos valores e princípios, que nos ajudam a enfrentar as situações que surgem num mundo rápido, complexo e em constante mudança. Esses princípios nos ajudam a tomar as decisões certas.

Ao definirmos e assinarmos este Código de Conduta, nos comprometemos com o modo como queremos interagir com os outros e com o mundo ao nosso redor. Reflete aquilo que o Credit Suisse espera dos funcionários e o que nossos *stakeholders* esperam do Credit Suisse. O nosso Código consiste em um contrato social para nós, num momento de rápidas mudanças em nosso setor.

Aprovamos integralmente este Código de Conduta. Ao assiná-lo, afirmamos – em nome do Conselho e do Executive Board – que se aplica a nós na mesma medida que se aplica a todos os nossos funcionários. Reconhecemos que o verdadeiro teste está no modo como o aplicamos em nosso cotidiano.

Acreditamos que este Código de Conduta ajudará todos nós a agir de forma responsável e bem-sucedida, visando o benefício coletivo do nosso Banco, dos nossos stakeholders e das nossas comunidades.

Atenciosamente,

Urs Rohner

Chairman of the Board of Directors

Thomas Gottstein

Chief Executive Office

Nosso propósito

A declaração do propósito do Credit Suisse reflete o modo como adicionamos valor para os nossos clientes e para as nossas comunidades, aproveitando a essência daquilo que nos faz levantar e nos traz energia para nos dedicarmos plenamente todo dia – é o que traz um significado para o nosso trabalho.

Como um banco global, temos um papel fundamental para desempenhar na sociedade, seja ao permitir crescimento econômico, conceder capital, participar dos mercados, facilitar o desenvolvimento da infraestrutura ou gerenciar patrimônios.

Como uma empresa global, também oferecemos uma quantidade considerável de vagas de emprego em todo o mundo, com trabalho significativo que possibilita crescimento pessoal.

A declaração do propósito do Credit Suisse foi desenvolvida por nossos funcionários. Funcionários de todas as áreas de negócios, funções e localidades colaboraram para chegarmos a uma declaração integralmente aprovada pelo Executive Board e pelo Conselho. Nosso propósito é exclusivo para o Credit Suisse e deve trazer para cada funcionário o sentimento de orgulho em fazer parte da nossa organização:

“Nós construímos valor duradouro ao atendermos nossos clientes com cuidado e espírito empreendedor”.

A declaração do nosso propósito começa com “nós”: trabalho em equipe e colaboração são elementos fundamentais da nossa cultura e representam a essência da proposta de valor para os nossos clientes. Apresentar as soluções certas é sempre um esforço em equipe e jamais será simplesmente o resultado do desempenho individual.

“Construímos” e **“valor duradouro”** enfatizam o nosso compromisso de gerar impacto sustentável e positivo com tudo o que fazemos. E assim tem sido por muito tempo: nós não sacrificamos valor de longo prazo por benefícios de curto prazo. Essa convicção vem da nossa história e da nossa herança de mais de 160 anos, bem como das longas parcerias com nossos stakeholders e nossas comunidades.

A declaração do nosso propósito traz em sua essência o foco em “atendermos nossos clientes” com cuidado e espírito empreendedor. Quando atendemos nossos clientes e viabilizamos seu sucesso, eles – por sua vez – passam a ter a oportunidade de impactar positivamente a sociedade.

“Cuidado” enfatiza a nossa extrema dedicação aos nossos clientes.

E demonstra o nosso compromisso de ouvi-los atentamente para descobrir suas reais necessidades e mais do que simplesmente atendê-las. Ao mesmo tempo, fazer o que fazemos com cuidado também significa que seguimos diligentemente as regras e os regulamentos, respeitamos os nossos *stakeholders*, ajudamos as nossas comunidades e adotamos os mais altos padrões éticos.

O **“espírito empreendedor”** está enraizado em nosso DNA, e sua origem está no modo como o Banco foi estabelecido por Alfred Escher. Reconhecido como um pioneiro da Suíça moderna, ele foi o fundador do sistema ferroviário suíço e do Instituto Federal Suíço de Tecnologia, foi membro do parlamento e, ainda, contribuiu significativamente para a conclusão do túnel de Gotthard. Hoje em dia, os funcionários do Credit Suisse são reconhecidos por sua vontade de solucionar problemas e apresentar ideias criativas e inovadoras para seus clientes.

Como conectar o propósito aos valores

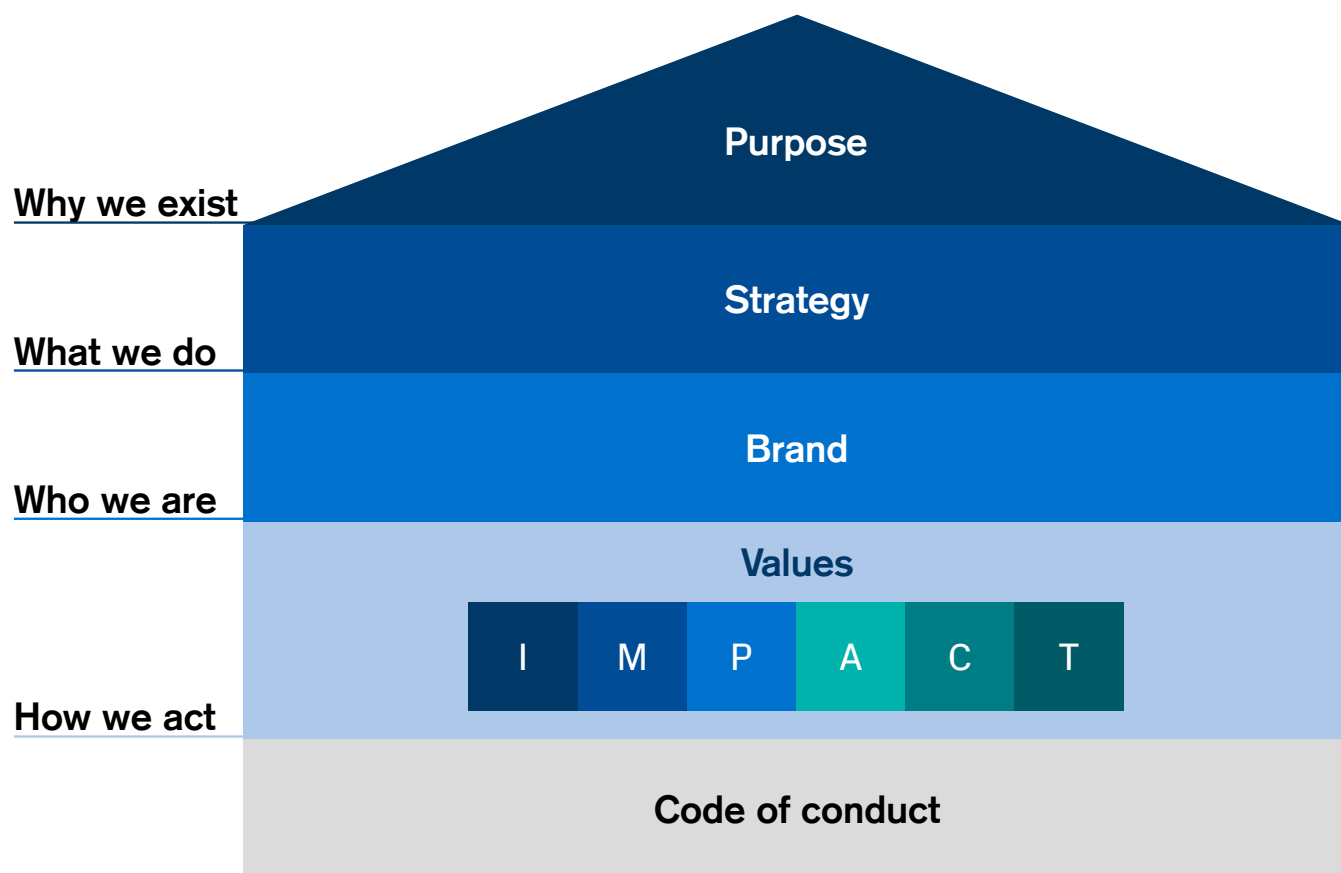
Nosso propósito representa a essência de tudo o que fazemos. Ele serve de base para o valor que geramos, tendo impulsionado o nosso progresso por mais de 160 anos. Traz para nós, para nossos clientes e para outros *stakeholders* a principal razão pela qual existimos como uma organização. E nos motiva quando começamos a trabalhar todos os dias, servindo-nos como uma Estrela do Norte quando tomamos decisões.

Enquanto o nosso propósito responde por que existimos, a nossa estratégia serve para informar “o que” fazemos. Nossa estratégia está fundamentada nos pontos fortes do Credit Suisse: nossa posição de liderança em gestão patrimonial com excelentes capacidades de banco global de investimentos e nossa presença vital em nosso mercado original: a Suíça.

A marca Credit Suisse reflete “quem” somos, como nos apresentamos e como o mundo externo nos enxerga. Nossa marca representa o modo como adotamos uma filosofia empresarial ao mesmo tempo em que nos mantemos conectados e responsáveis.

Quando o assunto é o modo “como” agimos todos os dias, nossos valores são nossa principal orientação.

Eles influenciam o nosso processo de tomada de decisões em momentos importantes.



Nossos comportamentos e valores culturais

Quando o assunto é a nossa conduta, nossos seis valores orientam e influenciam o modo como nos comportamos e nos responsabilizamos.

Nossa cultura é expressa por nossos valores, que transcendem qualquer valor individual e são duradouros. Juntos, esses valores nos permitem causar "impacto".



Inclusão

- Criar uma cultura da qual todos façam parte
- Identificar e aproveitar perspectivas diversas
- Promover igualdade e rejeitar preconceitos



Responsabilidade

- Adotar uma postura de dono da empresa
- Manter controle exemplar e cumprir todos os regulamentos
- Garantir a sustentabilidade
- Atuar com responsabilidade perante a sociedade, nossos acionistas e todos os nossos outros *stakeholders*



Meritocracia

- Prezar pela excelência
- Reconhecer o desempenho excepcional
- Demonstrar e promover envolvimento
- Confrontar a desigualdade



Foco no Cliente

- Ser um parceiro de princípios para os nossos clientes
- Ser inovador e empreendedor
- Adotar uma visão de longo prazo em relação aos nossos negócios
- Assumir riscos adequados



Parceria

- Ser um parceiro inclusivo e atuar em equipe
- Colaborar com todo o Banco
- Demonstrar empatia e respeito



Confiança

- Agir sempre com integridade
- Promover e incentivar o diálogo aberto
- Ter disposição para questionar e ser questionado
- Ser honesto e transparente



Inclusão

A inclusão constrói uma organização em que todos podem prosperar. Ter uma força de trabalho diversificada e uma cultura inclusiva é – pura e simplesmente – o certo a se fazer em relação às pessoas e à sociedade. A inclusão fortalece a nossa capacidade para gerar ideias melhores, aprimorar a nossa tomada de decisões e atender melhor os nossos clientes.

Criar uma cultura da qual todos façam parte

Prezamos por um ambiente em que as pessoas possam ser autênticas e sentir-se confortáveis ao se apresentarem no local de trabalho “exatamente como são”. Um lugar onde as pessoas possam ser quem são e onde se valorizam perspectivas e talentos diferenciados. Mantemos esse ambiente adotando medidas que valorizam aqueles à nossa volta e demonstrando que os aceitamos – aumentando assim a sensação de pertencer. Somos sensíveis a diferenças e normas culturais e analisamos como podemos nos adaptar, e não como os outros devem se adaptar a nós.

Identificar e aproveitar perspectivas diversas

Nossa força de trabalho diversificada traz muitas perspectivas e experiências. Para aproveitá-las plenamente, todos devem sentir que têm capacidade para participar e que sua voz é ouvida. Tomamos melhores decisões quando envolvemos todos os membros da equipe em base de igualdade, para que todas as perspectivas sejam acolhidas. Quando reconhecemos raciocínios diferentes, deixamos claro que valorizamos todas as contribuições. Ouvimos para compreender, sem julgamento e com o mesmo entusiasmo que queremos receber de nossos interlocutores.

Promover igualdade e rejeitar preconceitos

Há espaço para que todos possamos melhorar – como pessoas, empresas e sociedades – para erradicar o preconceito e a desigualdade. Podemos começar com nossas próprias atitudes, comportamentos e palavras e analisar de que forma podem afetar os outros. Seja um aliado ativo aumentando a conscientização e tenha coragem para questionar preconceitos – quer em relação a etnia, nacionalidade, gênero, orientação sexual, identidade de gênero, religião, idade, união civil, estado civil, gravidez, deficiência (física ou mental), ou qualquer outro tipo de diferença.

Nosso compromisso contínuo de cultivar nossa cultura de diversidade e inclusão nos levou a estabelecer no Banco metas transparentes para a contratação, retenção e o progresso de grupos sub-representados.



Meritocracia

No Credit Suisse, acreditamos em meritocracia: um ambiente onde as pessoas alcançam o sucesso com base no que fazem – e não por causa de seu histórico ou de suas relações.

Prezar pela excelência

Por sermos um dos mais importantes bancos de investimentos e gestores patrimoniais do mundo, nossos clientes e stakeholders exigem excelência. Envidamos esforços para entregar essa excelência. Seguimos os mais altos padrões em tudo o que fazemos e dizemos – em todos os aspectos do nosso trabalho, quer nos esforços que envidamos ou nos resultados que atingimos. Como parte disso, mantemos registros precisos das nossas atividades, bem como monitoramento e controles eficazes em todas as transferências de informações confidenciais e sensíveis.

Reconhecer o desempenho excepcional

Prezamos por um ambiente em que as pessoas possam ser bem-sucedidas por mérito próprio – e apenas por mérito. Analisamos regularmente as nossas políticas para garantir que isso aconteça. Entretanto, cabe a cada um de nós colocarmos essas políticas em prática no nosso ambiente de trabalho – elas se resumem ao comportamento de cada um e ao modo como nos tratamos uns os outros.

Todos podemos reconhecer o desempenho excepcional. É importante para nós que os funcionários que mais estiverem colaborando recebam oportunidades para progredir na carreira e sejam devidamente recompensados. Ao reconhecer o desempenho, valorizamos e damos o devido crédito.

Demonstrar e promover envolvimento

Ao demonstrar nosso envolvimento com nossos clientes e com todos os nossos stakeholders, todos os funcionários têm a oportunidade de entregar resultados extraordinários. Promovemos envolvimento criando um ambiente onde todos podem e querem contribuir para seu pleno potencial. Como líderes confiáveis, expressamos – mais importante do que isso, agimos conforme – os nossos valores, dia após dia.

Confrontar a desigualdade

Meritocracia se baseia no conceito de imparcialidade e garantia de que nossos funcionários têm acesso às mesmas oportunidades no local de trabalho. Para algumas pessoas, particularmente para aquelas sub-representadas, realmente existem barreiras de participação na sociedade. Apoiamos e incentivamos todos os nossos funcionários a falar quando se depararem com essas barreiras – em relação a si próprios ou a terceiros –, para que possamos eliminá-las e permitir o acesso às mesmas oportunidades. Avaliamos os nossos processos – desde o modo como contratamos, promovemos e remuneramos os nossos funcionários até as oportunidades disponíveis – e tomamos as medidas necessárias para reduzir a desigualdade. Precisamos igualar as condições para que todos possam prosperar. Tenha a coragem de questionar quaisquer barreiras à igualdade, caso você se depare com elas – adote uma postura ativa, não seja um mero espectador.



Parceria

Acreditamos no poder da parceria para atingir objetivos em comum. Dentro de uma empresa, isso significa a combinação de forças entre negócios, regiões e divisões. Fora da nossa organização, significa interação com espírito de parceria com clientes, fornecedores e as comunidades nas quais atuamos, para construir valor duradouro.

Ser um parceiro inclusivo e atuar em equipe

Incentivamos o espírito empreendedor entre os nossos colegas, mas isso não significa que agimos sozinhos. Acreditamos na contribuição diferenciada de cada um. Somos um time, e cada membro tem a sua importância. Cabe a cada um de nós criarmos um ambiente inclusivo, para que os colegas de todos os níveis e com todos os históricos possam oferecer ao time sua máxima capacidade. Isso não significa que devemos sempre concordar uns com os outros. Na verdade, o questionamento saudável é quase sempre essencial para um processo em grupo que entrega resultados. Quando adotamos uma atitude franca e flexível, contribuimos para o progresso de nossas equipes. Podemos oferecer diferentes pontos de vista de forma construtiva que incentive o diálogo e traga melhores resultados.

Colaborar com todo o Banco

A colaboração é um aspecto primordial do modo como entregamos a nossa estratégia e fazemos a diferença. Trata-se de trabalharmos constantemente como uma equipe para reunir todo o banco e criar excelentes soluções para os nossos clientes. Esta é a nossa força competitiva. Trabalhamos juntos em diversos negócios e regiões para disponibilizar toda a nossa ampla experiência aos clientes e stakeholders. Nossa empresa tem a convicção de que, por sermos uma equipe, podemos entregar maior valor do que qualquer pessoa jamais poderia.

Demonstrar empatia e respeito

O respeito está na essência do modo como nos tratamos uns aos outros no Credit Suisse: como falamos com as pessoas, como respondemos e como agimos. Não importa se estamos tratando com gestores seniores, colegas juniores ou parceiros externos (por exemplo, reguladores, líderes comunitários e sociedade civil) – respeito é fundamental em nossa interação com terceiros. Não toleramos discriminação, assédio, retaliação nem bullying de tipo algum. E também valorizamos a empatia. O fato de compreendermos os nossos colegas, suas perspectivas e seu contexto constrói confiança e nos permite funcionar melhor como um grupo.



Responsabilidade

Somos responsáveis perante muitos stakeholders, incluindo acionistas, clientes, reguladores, sociedade num sentido mais amplo e, é claro, somos responsáveis uns pelos outros. Isso começa quando somos responsáveis por nós mesmos e assumimos o que fazemos e como agimos.

Adotar uma postura de dono da empresa

Cada um de nós tem orgulho por nossa dedicação ao trabalho e pelo sucesso que ela traz para os nossos clientes e para o Banco. É importante que todos adotemos essa atitude assumindo o nosso trabalho e a nossa conduta. Isso é obviamente fácil de se fazer quando comemoramos um trabalho bem feito. Pode ser ainda mais importante assumir seus atos quando algo dá errado. Quando acontecem erros, a comunicação rápida é primordial para limitar os danos para os nossos clientes, para a reputação do Banco e para nós mesmos.

Manter controle exemplar e cumprir todos os regulamentos

O setor de bancos está entre os mais regulamentados do mundo – e por uma boa razão. Clientes confiam suas economias, seus negócios e seus investimentos a nós. Como atuamos num setor regulamentado, existem algumas linhas que não podem ser cruzadas, e o fato de não ter conhecimento a respeito das políticas e dos regulamentos não serve de desculpa. Cada um de nós deve ter conhecimento dos requisitos de conformidade e comportar-se em conformidade com as leis, diretrizes, políticas e os processos relevantes que se aplicam a nós. O Banco, por sua vez, tem a obrigação de nos ajudar a compreender as regras do caminho e disponibilizará treinamento, tecnologia e soluções digitais para nos ajudar a cumpri-las de modo exemplar.

Garantir a sustentabilidade

Por sermos um banco global, vemos a nós mesmos como parte integrante da economia e da sociedade. Considerações ambientais, social e de governança constituem a essência do que fazemos como um banco. Temos o compromisso de ajudar nossos clientes na transição para um futuro com menor emissão de carbono e de reduzir a nossa própria pegada de carbono, ao mesmo tempo em que promovemos os mais altos padrões de governança para nós mesmos e para os nossos stakeholders. Dessa forma, criamos as condições para que nossos clientes sejam bem-sucedidos e para que as economias em que atuamos busquem crescimento sustentável em benefício de todos.

Atuar com responsabilidade perante a sociedade, nossos acionistas e todos os nossos outros stakeholders

O Credit Suisse faz negócios há mais de 160 anos. Evoluímos a partir da nossa criação, como um banco suíço que financiou o sistema ferroviário nacional, até nos tornarmos um banco verdadeiramente global que atua em mais de 50 países. Durante esse período, aprendemos que o nosso sucesso e o sucesso dos nossos acionistas seguem de mãos dadas com o sucesso daqueles à nossa volta – as comunidades em que atuamos. Também é importante fazermos a nossa parte para garantir a igualdade, promover a inclusão financeira e os direitos humanos e melhorar as oportunidades educacionais. Apoiamos essas metas em nossas comunidades e sociedades por meio de nossas atividades e nossos programas de voluntariado. Além disso, incentivamos iniciativas filantrópicas e pessoais que contribuem para o crescimento sustentável compartilhado.



Foco no cliente

Estamos aqui para construir valor duradouro para os nossos clientes com cuidado e espírito empreendedor. Independentemente da nossa função, nosso foco no cliente define até que ponto estamos seguindo o nosso propósito.

Ser um parceiro de princípios para os nossos clientes

No início de tudo o que fazemos deve haver plena compreensão das necessidades dos nossos clientes. Só precisamos fazer as perguntas certas para propormos as soluções certas. O sucesso dos nossos clientes é nosso sucesso. Precisamos ter discussões profundas, nem sempre fáceis. Por exemplo, talvez você precise dizer “não” a um cliente, se considerar que determinada medida não corresponde aos seus interesses ou contraria os nossos valores. Criar valor significa formar uma parceria ética com nossos clientes.

Ser inovador e empreendedor

Por sermos um banco de confiança para empreendedores, adotamos uma filosofia empreendedora, para solucionar problemas e encontrar soluções. Em um mundo dinâmico, devemos reavaliar continuamente e, se necessário, reinventar o modo como atendemos os nossos clientes para oferecer a eles soluções inovadoras tanto no atendimento pessoal quanto por intermédio de nossas ofertas digitais. Nossos clientes voltam para nós porque sabem que aqui no Credit Suisse nós atuamos em diversas regiões, mobilizando a diversidade e a profundidade da nossa experiência com uma filosofia inovadora para atender suas necessidades hoje e amanhã.

Adotar uma visão de longo prazo em relação aos nossos negócios

Nosso relacionamento com os clientes é feito para durar. Nossa meta consiste em oferecer-lhes soluções da melhor qualidade possível. Pode ser difícil adotar uma visão de longo prazo, dadas as mudanças voláteis que ocorrem em nossas economias, mercados e sociedades. Entretanto, é a única forma pela qual nós – na condição de funcionários – conseguimos ajudar os nossos clientes, e o Banco, a enfrentar as altas e baixas dos ciclos econômicos. A construção da confiança no longo prazo é o que faz com que nossos clientes continuem voltando para nós.

Assumir riscos adequados

Ter sucesso nos negócios significa assumir riscos. Entretanto, riscos mal administrados podem nos causar transtornos por ampliarem choques negativos. Por sermos um banco, pretendemos entregar nossa estratégia de negócios ao mesmo tempo em que permanecemos dentro dos limites que estabelecemos no nível de risco que estamos dispostos a tomar, nosso apetite por risco. Nossos clientes dependem de nós para alcançar o equilíbrio entre risco e recompensa, o que significa compreender suas ambições e ser transparente com eles a respeito de nossos produtos e serviços.



Confiança

Confiança é difícil de conquistar e fácil de perder. É o alicerce do sistema bancário. Os clientes nos confiam seus ativos financeiros, e nós confiamos que nossos clientes e outras contrapartes cumprirão os contratos que firmamos com eles. Os reguladores confiam que todos nós atuaremos de modo franco e honesto.

Agir sempre com integridade

Ter integridade significa ser confiável, atuando em mercados financeiros, entre regiões, como participantes habilitados e éticos. Nesse sentido, somos todos embaixadores do Credit Suisse em nossas relações profissionais. Em particular, assumimos nossa responsabilidade de garantir a integridade do sistema financeiro internacional com muita seriedade e como tal somos comprometidos a garantir a manutenção dos mais altos padrões de conformidade – seja no combate ao crime financeiro ou na proteção de informações confidenciais ou não públicas. Estabelecer e manter uma reputação de integridade também significa que precisamos evitar possíveis conflitos de interesse, e nós dispomos de políticas e processos específicos (como aqueles relacionados a risco reputacional, investimentos pessoais e interesses externos) para garantir isso.

Não há divisão entre integridade e desempenho: eles andam de mãos dadas. Isso também é verdade quando se trata de nossas interações com reguladores, colegas e outros stakeholders.

Promover e incentivar o diálogo aberto

Nossas ações devem ser conduzidas de modo franco e transparente e comunicadas como tal para clientes, colegas e reguladores. Ao mesmo tempo, devemos estar cientes dos princípios sobre a “necessidade de saber” ao lidarmos com informações sensíveis ou confidenciais. Os gestores desempenham papel essencial na definição do tom certo. O compartilhamento de ideias e a promoção do debate também contribuem para uma cultura inclusiva que promove envolvimento e vantagem competitiva.

Às vezes precisamos de coragem para falar, e a coragem contagia. Sabemos que erros acontecem. O que faz a diferença entre questões menores e problemas maiores é como e quando você reage. Em outras palavras, se você achar que algo não está certo, diga algo.

Ter disposição para questionar e ser questionado

Entregar resultados para os nossos clientes geralmente significa ter raciocínio criativo. Questionar o status quo exige abertura a novas ideias e disposição para debater com respeito de acordo com o conteúdo, e não com o ego. Isso significa ouvir com a mesma atenção e entusiasmo que queremos receber de nossos próprios interlocutores. Independentemente de ocuparmos um cargo sênior ou júnior, somos todos colegas e precisamos estar abertos às críticas construtivas de qualquer pessoa, sem nos magoarmos nem nos defendermos exageradamente, mas focando na necessidade de mudar, se houver.

Ser honesto e transparente

Confiança depende de honestidade e transparência. Isso nem sempre é fácil, especialmente quando cometemos erros ou temos consciência das medidas que têm sido tomadas por outros que não estejam em linha com os nossos valores. Pode haver a tentação de acreditar que, ao mantermos o silêncio, estaremos protegendo colegas, o Banco ou até mesmo nós próprios. Nada poderia estar mais distante da verdade. É preciso coragem para falar, mas o fato de ser honesto sempre traz melhores resultados, seja no compartilhamento de ideias ou na participação em investigações. Na condição de empregador, o Credit Suisse se compromete a oferecer um ambiente em que se incentiva falar sem ter medo de sofrer retaliação.

Aplicando o nosso Código: O que ele significa para você?

O nosso Código só tem significado quando é aplicado nas ações, decisões e no comportamento cotidiano de todos nós. Portanto, antes de tomar quaisquer medidas ou decisões, inclusive a decisão de não agir, você deve pelo menos fazer a si mesmo as seguintes perguntas:

- Isso está em conformidade com este Código?
- Essa decisão ou medida corresponde aos interesses de longo prazo do nosso Banco?
- Eu levei em consideração colegas, clientes, acionistas e todos os demais *stakeholders* que poderiam ser prejudicados por essa decisão ou medida?
- Estou preparado para defender publicamente essa decisão ou medida e suas consequências?

No passado, quando funcionários não atuaram em conformidade com o nosso Código, a reputação do Banco e a confiança dos nossos *stakeholders* foram danificadas. Em alguns casos, isso trouxe também implicações financeiras após sanções regulatórias e litígio, prejudicando a posição de capital do Banco e o investimento de nossos acionistas.

Aplicando o nosso Código: O que ele significa para você?

O nosso Código só tem significado quando é aplicado nas ações, decisões e no comportamento cotidiano de todos nós. Portanto, antes de tomar quaisquer medidas ou decisões, inclusive a decisão de não agir, você deve pelo menos fazer a si mesmo as seguintes perguntas:

- Isso está em conformidade com este Código?
- Essa decisão ou medida corresponde aos interesses de longo prazo do nosso Banco?
- Eu levei em consideração colegas, clientes, acionistas e todos os demais *stakeholders* que poderiam ser prejudicados por essa decisão ou medida?
- Estou preparado para defender publicamente essa decisão ou medida e suas consequências?

No passado, quando funcionários não atuaram em conformidade com o nosso Código, a reputação do Banco e a confiança dos nossos *stakeholders* foram danificadas. Em alguns casos, isso trouxe também implicações financeiras após sanções regulatórias e litígio, prejudicando a posição de capital do Banco e o investimento de nossos acionistas.

Encaminhe suas preocupações

Para nos protegermos uns aos outros e para protegermos os nossos clientes e outros stakeholders, bem como a nossa reputação, a nossa política estabelece que os nossos funcionários, agindo de boa-fé, devem relatar imediatamente quaisquer possíveis violações de leis, regras, regulamentos, políticas ou deste Código internamente, para que essas questões possam ser devidamente consideradas e solucionadas.

Incentivamos os nossos funcionários a relatar preocupações ou incidentes incomuns diretamente para os supervisores cabíveis e/ou para os representantes do Compliance ou do RH, para as Integrity Lines do Credit Suisse (via internet ou telefone), ou de outro modo, conforme adequado, em conformidade com nossas políticas e procedimentos. As preocupações relacionadas a assédio sexual também podem ser encaminhadas diretamente para a nossa Ouvidoria.

As preocupações relacionadas ao CEO, a membros do Executive Board e a diretores financeiros seniores (CFO e pessoas que desempenhem funções similares nas empresas do Credit Suisse) devem ser relatadas para o Compliance ou para o Comitê de Auditoria do Conselho.

Os relatos podem ser feitos em caráter confidencial, e nós proibimos retaliação contra qualquer funcionário em decorrência dos relatos que fizer.

Investigação e responsabilidade

Quando investigamos preocupações relatadas, avaliamos o comportamento dos funcionários com base em seu cumprimento dos princípios estabelecidos no Código de Conduta, além de todas as políticas, regras e regulamentos aplicáveis.

Os procedimentos de responsabilidade do Banco buscam garantir que as revisões para determinar a necessidade de uma medida disciplinar sejam administradas de modo imparcial e independente e que o funcionário tenha a oportunidade de ser ouvido.

Também analisaremos a aplicação de uma medida disciplinar contra:

Funcionários que:

- não tomarem o devido cuidado para identificar infrações; ou
- retiverem informações relevantes quando solicitados a revelar os detalhes de uma infração, inclusive como parte de alguma investigação.

Gestores diretos que:

- deixarem de conduzir a devida supervisão;
- aprovarem ou admitirem infrações;
- tentarem retaliar funcionários ou outras partes que houverem relatado infrações; ou tomarem quaisquer medidas para identificar indivíduos que suscitem preocupações ou incidentes incomuns.

Entre em contato

Para saber mais sobre o Código de Conduta do Credit Suisse, basta nos enviar um e-mail para:

code.conduct@credit-suisse.com

Para saber mais sobre as Integrity Lines do Credit Suisse, basta nos enviar um e-mail para:

whistle.blowing@credit-suisse.com

Nossa Integrity Hotline

O Credit Suisse disponibiliza dois canais de Integrity Line para o relato de incidentes incomuns ou preocupações – uma solução on-line (Integrity Line) e um serviço telefônico (Integrity Hotline). Quando for recebido um relato de preocupação ou incidente incomum por um dos dois canais, o assunto será encaminhado para o Compliance ou para o RH, para que seja devidamente acompanhado e administrado imediatamente e com confidencialidade.

Integrity Line do Credit Suisse (via internet)

A Integrity Line é uma solução on-line disponível 24 horas por dia, 7 dias por semana, para todos os funcionários do Credit Suisse em todo o mundo. É possível acessá-la de computadores pessoais e dispositivos móveis particulares, como smartphones ou tablets.

A Integrity Line é hospedada por um provedor externo na Suíça. Com uma função Inbox criptografada, a Integrity Line serve como um meio de comunicação seguro e confidencial entre a pessoa que houver relatado uma preocupação e o banco – em caráter totalmente anônimo, se preferir. Assim, é possível comunicar-se com uma pessoa, por exemplo, para solicitar informações adicionais e/ou apresentar respostas.

É possível ter acesso à Integrity Line pelo seguinte hyperlink externo: <https://credit-suisse.integrityline.org/>

O Credit Suisse trata a confidencialidade, inclusive o caráter anônimo, com muita seriedade e toma todas as medidas cabíveis para garantir que sejam adotadas medidas de proteção. Se você tiver preocupações quanto ao relato anônimo, pode copiar esse link para ter acesso à plataforma da Integrity Line de fora da rede do Credit Suisse, por exemplo, utilizando seu próprio smartphone, tablet ou computador.

Integrity Hotline do Credit Suisse (por telefone)

A Integrity Hotline está disponível em todo o mundo, 24 horas por dia, 7 dias por semana e é operada por provedores externos independentes contratados pelo Credit Suisse. O pessoal do fornecedor é treinado para receber relatórios iniciais de preocupações e incidentes incomuns. As ligações podem ser atendidas em inglês, alemão, francês ou italiano, dependendo do local.

Instruções e contatos:

Para ter acesso ao número da Integrity Hotline, na maioria dos casos você precisa antes de mais nada digitar o código de acesso, que varia de acordo com o país do qual estiver fazendo a ligação.

Números da Hotline para hubs do Credit Suisse:

Localização	Código de acesso	Número da Hotline
Hong Kong	800-96-1111 ou 800-93-2266	877-248-1180
Suíça	0	800-12-13-14
Suíça/EMEA*	0	800-356-35656
Reino Unido	0-800-89-0011	877-248-1180
Estados Unidos	-	877-248-1180
Hong Kong	800-96-1111 ou 800-93-2266	877-248-1180

*Integrity Hotline suíça para Bélgica, Itália, Áustria, Liechtenstein, Luxemburgo, França e Alemanha

Outros países

De outros países, consulte a lista de países anexa (PDF).

Alternativa à opção de Discagem Direta Gratuita (DDG): Funcionários que ligarem de fora da Bélgica, Suíça, Itália, Áustria, Liechtenstein, Luxemburgo, França e Alemanha podem ter acesso direto à Hotline pelo número (704) 552-6802.



CREDIT SUISSE GROUP

Paradeplatz 8

8070 Zurich

Switzerland

code.conduct@credit-suisse.com

credit-suisse.com/codeofconduct