

Unser Purpose und unsere Werte

Vorwort



Urs Rohner
Präsident des Verwaltungsrates

Thomas Gottstein
Chief Executive Officer



Wir betreuen unsere Kunden mit Umsicht und Unternehmergeist und legen damit den Grundstein für die Schaffung dauerhafter Werte.

Seit der Gründung der Credit Suisse im Jahr 1856 helfen wir unseren Kunden, Unternehmen aufzubauen und weiterzuentwickeln. Mit unserer anerkannten und fundierten Finanzexpertise ermöglichen wir ihnen, dass sie ihre Ziele erreichen und ihre Ambitionen verwirklichen können.

Wir betreuen unsere Kunden mit Umsicht und Unternehmergeist und legen damit den Grundstein für die Schaffung dauerhafter Werte. Diese Überzeugung ist tief in unserer Herkunft und Tradition verwurzelt. Sie macht uns zu einem verlässlichen Finanzdienstleister und für unsere Mitarbeitenden zu einem vertrauenswürdigen Arbeitgeber. Ausgangspunkt dafür sind unser klarer Purpose und starke Werte.

Vor diesem Hintergrund freuen wir uns, Ihnen unseren neuen Code of Conduct vorzustellen, der eine Überarbeitung der vorhergehenden, über viele Jahre geltenden Fassung darstellt. Er dient als Leitfaden für die Anwendung unserer Werte und Prinzipien in einem schnelllebigem, komplexen Umfeld, welches von konstantem Wandel gekennzeichnet ist. Diese beständigen Werte leiten uns, in jeder Situation die richtigen Entscheidungen zu treffen.

Durch die Veröffentlichung dieses Code of Conduct verpflichten wir uns untereinander und gegenüber unserem Umfeld zur Einhaltung dieser gemeinsamen Werte. Der Code of Conduct widerspiegelt sowohl die Erwartungen der Credit Suisse an ihre Mitarbeitenden als auch die Erwartungen unserer Anspruchsgruppen an die Credit Suisse. Er fasst gleichsam unsere Verpflichtungen gegenüber der Gesellschaft zusammen.

Wir stehen voll und ganz hinter diesem Code of Conduct. Mit unserer Unterschrift bestätigen wir im Namen des Verwaltungsrats und der Geschäftsleitung, dass der Code of Conduct in gleichem Masse für uns wie für alle Mitarbeitenden gilt. Dabei ist uns bewusst, dass die wahre Herausforderung darin liegt, wie wir diesen in unserem Arbeitsalltag umsetzen.

Wir sind der festen Überzeugung, dass dieser Code of Conduct uns dabei unterstützt, verantwortungsbewusst und erfolgreich zu handeln – zum Vorteil unserer Bank, unserer Anspruchsgruppen und der Öffentlichkeit.

Freundliche Grüsse

Urs Rohner
Präsident des
Verwaltungsrates

Thomas Gottstein
Chief Executive Officer

Unser Purpose – unsere Bestimmung

Der Purpose der Credit Suisse legt dar, was uns jeden Tag antreibt, Mehrwert für unsere Kunden und die Gesellschaft zu schaffen.

Als globale Bank nehmen wir eine wichtige Rolle in der Gesellschaft ein. Wir ermöglichen wirtschaftliches Wachstum, indem wir Kapital zur Verfügung stellen, auf den Finanzmärkten agieren, die Entwicklung von Infrastruktur unterstützen und Vermögen verwalten. Als weltweit tätiges Unternehmen schaffen wir zudem eine erhebliche Zahl qualitativ hochwertiger Arbeitsplätze, die Möglichkeiten zur persönlichen Weiterentwicklung bieten.

Das Purpose Statement der Credit Suisse haben wir selbst erarbeitet. Mitarbeitende aus allen Geschäftsbereichen, Funktionen und Regionen haben sich gemeinsam auf eine Formulierung verständigt, die von der Geschäftsleitung und dem Verwaltungsrat vollumfänglich getragen wird. Unser Purpose ist einzigartig und soll alle Mitarbeitenden mit Stolz erfüllen, Teil der Credit Suisse zu sein:

«Wir schaffen bleibende Werte, indem wir unsere Kunden mit Umsicht und Unternehmergeist betreuen.»

Unser Purpose Statement beginnt mit dem Wort **«Wir»**: Teamarbeit und Zusammenarbeit sind Kernelemente unserer Kultur und stehen im Zentrum des Leistungsversprechens gegenüber unseren Kunden. Die besten Lösungen finden sich stets in der Zusammenarbeit und nicht in der Leistung einer Einzelperson.

Der Ausdruck **«schaffen bleibende Werte»** unterstreicht unser Bestreben, im Rahmen all unseres Tuns langfristige und positive Beiträge zu leisten. Wir stellen den kurzfristigen Erfolg nicht über langfristige Wertschöpfung. Diese Überzeugung beruht auf unserer über 160-jährigen Geschichte sowie den zahlreichen, langjährigen Beziehungen mit unseren Anspruchsgruppen und den Gemeinschaften, in denen wir tätig sind.

Zentral im Purpose Statement ist die **«Betreuung unserer Kunden»** mit Umsicht und Unternehmergeist. Indem wir unseren Kunden helfen, erfolgreich zu sein, erhalten sie ihrerseits die Möglichkeit, positiv Einfluss auf die Gesellschaft zu nehmen.

«Umsicht» betont unsere Verpflichtung gegenüber unseren Kunden. Wir verpflichten uns, unseren Kunden sorgfältig zuzuhören und in Erfahrung zu bringen, was sie wirklich brauchen. Um ihre Bedürfnisse zu erfüllen, geben wir stets unser Bestes. Gleichzeitig bedeutet umsichtiges Handeln, dass wir gesetzliche und regulatorische Bestimmungen gewissenhaft befolgen, höchste ethische Standards anwenden und einen positiven Beitrag für die Gesellschaft leisten.

«Unternehmergeist» wird seit der Gründung der Bank durch Alfred Escher von uns gelebt. Escher gilt als Pionier der modernen Schweiz, war Begründer des Schweizer Eisenbahnnetzes und der Eidgenössischen Technischen Hochschule, ein landesweit einflussreicher Politiker sowie eine treibende Kraft bei der Realisierung des Gotthardtunnels. Auch heute sind die Mitarbeitenden der Credit Suisse bekannt dafür, dass sie im Dienste der Kunden alles daran setzen, Probleme zu lösen sowie kreative und innovative Ideen zu entwickeln.

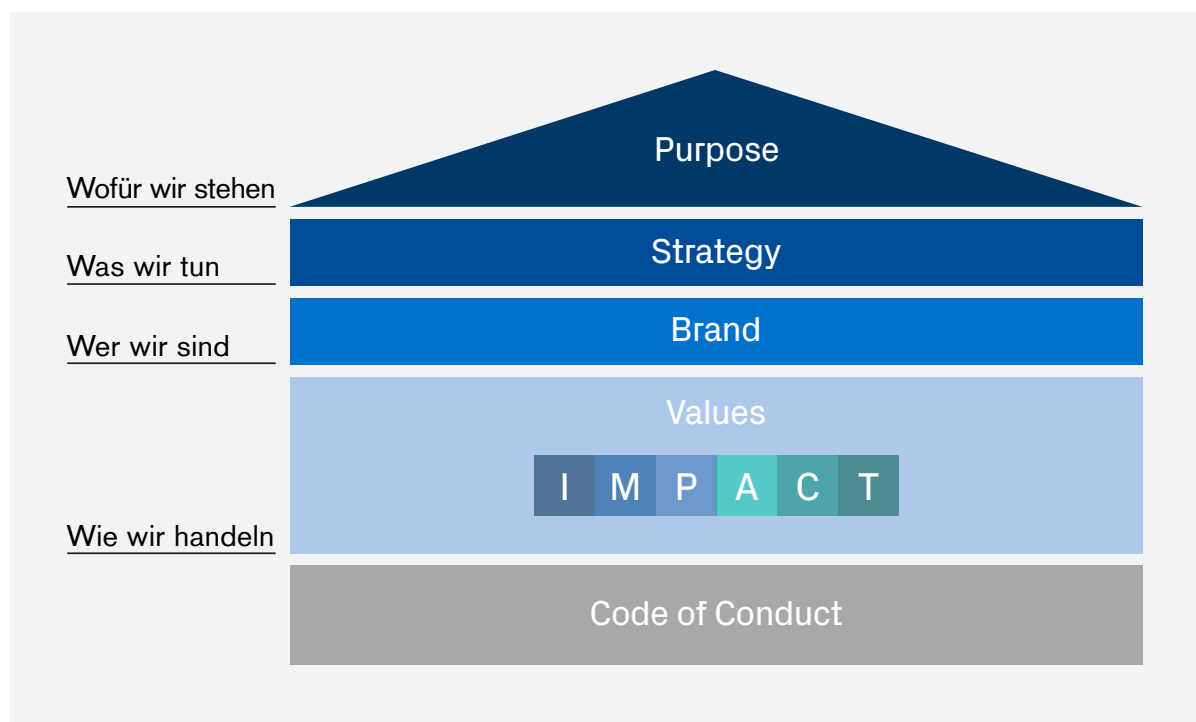
Purpose mit Werten verbinden

Unser Purpose steht im Mittelpunkt all unseres Denkens und Tuns. Er untermauert unser Bestreben, dauerhaft Wert zu generieren, und ermöglicht unseren Fortschritt seit über 160 Jahren. Er beantwortet die Frage nach dem «Warum», dem Daseinszweck unseres Unternehmens. Er motiviert uns jeden Tag, uns für unsere Kunden einzusetzen, und dient uns als Kompass für wichtige Entscheidungen.

Während unser Purpose definiert, wofür wir als Unternehmen stehen, legt unsere Strategie dar, *was wir tun*. Unsere Strategie baut auf unseren Stärken auf: unserer Position als führender Vermögensverwalter mit ausgeprägten Kompetenzen im globalen Investment Banking und unserer starken Präsenz im Heimmarkt Schweiz.

Unsere Marke widerspiegelt, *wer wir sind*, wie wir uns präsentieren und wie wir wahrgenommen werden. Sie steht für die Verbindung von Unternehmergeist, globaler Vernetzung und verantwortungsbewusstem Handeln.

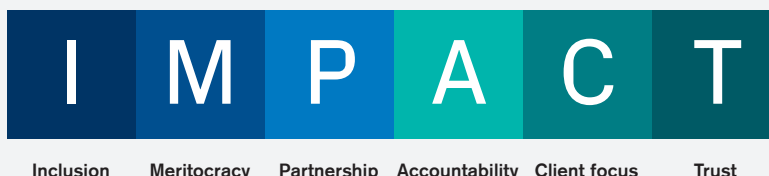
Letztlich bestimmen unsere Werte, *wie wir täglich handeln*. Sie prägen insbesondere unsere Entscheidungsfindung, vor allem in schwierigen Situationen.



Unsere Werte und Verhaltensweisen

Grundlage für unser Verhalten und Verantwortungsbewusstsein bilden unsere sechs Werte.

Unsere Unternehmenskultur spiegelt sich in unseren Werten, die übergreifend und nachhaltig unser Verhalten prägen. Alle sechs Werte zusammen ermöglichen uns, Wirkung – das heisst «Impact» – zu erzielen.



Inclusion (Inklusion)

- Eine Kultur schaffen, der sich alle zugehörig fühlen
- Unterschiedliche Perspektiven erkennen und nutzen
- Chancengleichheit fördern und Vorurteile bekämpfen



Accountability (Verantwortung)

- Verantwortung übernehmen
- Bezüglich Kontrollen und Compliance vorbildlich handeln; Vorschriften voll und ganz einhalten
- Nachhaltigkeit gewährleisten
- Gegenüber der Gesellschaft, unseren Aktionären und allen weiteren Anspruchsgruppen verantwortungsvoll handeln



Meritocracy (Leistungsprinzip)

- Nach Spitzenleistungen streben
- Hervorragende Leistungen anerkennen
- Engagement zeigen und fördern
- Ungerechtigkeit entgegentreten



Client focus (Kundenfokus)

- Als prinzipienstarker Partner für unsere Kunden auftreten
- Innovativ sein und Unternehmergeist zeigen
- Das Geschäft langfristig betrachten
- Angemessene Risiken eingehen



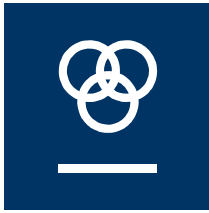
Partnership (Partnerschaft)

- Als integrativer Partner und Teamplayer handeln
- Bankweit zusammenarbeiten
- Empathie und Respekt zeigen



Trust (Vertrauen)

- Jederzeit integer handeln
- Einen offenen Dialog fördern und pflegen
- Andere hinterfragen und sich kritischen Fragen stellen
- Ehrlich und transparent sein



Inclusion (Inklusion)

Inklusion schafft in einem Unternehmen Chancengleichheit für alle. Vielfalt am Arbeitsplatz und eine inklusive Kultur ist das Richtige für unsere Mitarbeitenden und die Gesellschaft. Inklusion stärkt unsere Kreativität, sorgt für bessere Entscheidungen und eine zielgerichtete Betreuung unserer Kunden.

Eine Kultur schaffen, der sich alle zugehörig fühlen

Wir wollen ein Umfeld schaffen, in dem Mitarbeitende sie selbst sein und alle Facetten ihrer Persönlichkeit einbringen können. Ein Umfeld, in dem sich niemand verstecken muss und das einzigartigen Talenten und Sichtweisen Wertschätzung entgegenbringt. Wir treffen Massnahmen, die Menschen unterstützen und demonstrieren, dass wir sie akzeptieren. So stärken wir das Zusammengehörigkeitsgefühl. Wir sind aufgeschlossen gegenüber Unterschieden und kulturellen Normen und überlegen, wie wir uns auf andere einstellen können, statt ihnen vorzuschreiben, dass sie sich uns anpassen sollten.

Unterschiedliche Perspektiven erkennen und nutzen

Unsere vielfältige Belegschaft bereichert unser Handeln und Tun mit einer Fülle von Perspektiven und Erfahrungen. Damit wir die damit einhergehenden vielfältigen Chancen vollumfänglich nutzen können, sollen alle Mitarbeitenden das Gefühl haben, dass sie sich einbringen können und ihre Stimme gehört wird. Wir treffen bessere Entscheidungen, wenn wir alle Teammitglieder gleichberechtigt einbeziehen und verschiedene Sichtweisen berücksichtigen. Wir anerkennen unterschiedliche Denkweisen und machen deutlich, dass wir jeden Beitrag schätzen. Wir hören einander zu mit dem Ziel, uns gegenseitig zu verstehen. Dies ohne einander zu bewerten und mit der gleichen Aufmerksamkeit, mit der auch wir angehört werden wollen.

Chancengleichheit fördern und Vorurteile bekämpfen

Wir alle – als Einzelpersonen, als Unternehmen oder als Gesellschaft – können mehr tun, um Vorurteile und Ungleichheit zu bekämpfen. Dies beginnt mit unserer eigenen Einstellung, unserem Verhalten und unserer Sprache sowie einem Verständnis dessen, wie sich diese Aspekte auf andere auswirken können. Wir setzen uns aktiv für mehr Aufklärung und Offenheit bei der Bekämpfung von Vorurteilen ein – sei es in Bezug auf ethnischen Hintergrund, Nationalität, Geschlecht, sexuelle Orientierung, Geschlechtsidentität, Religion, Alter, Zivil- oder Familienstand, Schwangerschaft, körperliche und geistige Behinderungen oder sonstige Unterschiede.

Um unsere Verpflichtung zur Förderung von Diversität und Inklusion nachhaltig zu unterstreichen, haben wir klare, transparente Ziele festgelegt für die Einstellung, Bindung und Förderung von unterrepräsentierten Personengruppen innerhalb der Bank.



Meritocracy (Leistungsprinzip)

Bei der Credit Suisse stützen wir uns auf den Grundsatz der Leistungsorientierung: Erfolg ist bei uns von Leistung abhängig und nicht von Herkunft oder persönlichen Verbindungen.

Nach Spitzenleistungen streben

Als Vermögensverwalter und Investmentbank mit globaler Marktführerschaft erwarten unsere Kunden und Anspruchsgruppen Spitzenleistungen von uns. Wir bemühen uns jeden Tag, diesen Ansprüchen gerecht zu werden. Wir orientieren uns in allem, was wir tun und sagen, an den höchsten Standards. Dies gilt für alle Aspekte unserer Arbeit – ob im Ablauf oder im Ergebnis. In diesem Zusammenhang stellen wir sicher, dass wir genaue Aufzeichnungen über unsere Geschäftsaktivitäten führen sowie den Umgang mit vertraulichen und sensiblen Informationen wirksam kontrollieren und überprüfen.

Hervorragende Leistungen anerkennen

Wir sind bestrebt, ein Umfeld zu schaffen, in dem sich der Erfolg unserer Mitarbeitenden an ihrer Leistung bemisst. Dafür erlassen wir Leitlinien, die wir regelmässig überprüfen. Es ist Aufgabe aller Mitarbeitenden, diese Leitlinien in unserem täglichen Arbeitsumfeld umzusetzen. Entscheidend dabei sind das eigene Verhalten und der Umgang miteinander.

Wir alle können herausragende Leistungen anerkennen. Es ist uns wichtig, dass diejenigen, die den grössten Beitrag leisten, angemessen belohnt werden und Möglichkeiten zur Weiterentwicklung erhalten. Indem wir Leistung anerkennen, zeigen wir Wertschätzung und würdigen bedeutende Erfolge.

Engagement zeigen und fördern

Wir engagieren uns für unsere Kunden und alle unsere Anspruchsgruppen und ermöglichen allen Mitarbeitenden, herausragende Leistungen zu erbringen. Wir fördern Engagement, indem wir ein Umfeld schaffen, in dem alle Mitarbeitenden ihr volles Potenzial ausschöpfen können – und auch dazu motiviert sind. Unsere Führungskräfte sind glaubwürdig, bringen unsere Werte zum Ausdruck und – noch wichtiger – leben sie jeden Tag aufs Neue.

Ungerechtigkeit entgegentreten

Leistungsorientierung beruht auf dem Grundsatz von Fairness und Chancengleichheit. Oftmals werden Stimmen unterrepräsentierter Gesellschaftsgruppen nicht gehört. Wir unterstützen und ermutigen unsere Mitarbeitenden, offen auf solche Missstände aufmerksam zu machen, sie zu bekämpfen und so Chancengleichheit herzustellen. Wir überprüfen unsere Prozesse kontinuierlich, insbesondere wie wir unsere Mitarbeitenden einstellen, befördern und entlohnen, und wir unternehmen alles, um Benachteiligungen zu verhindern. Wir wollen faire Voraussetzungen schaffen, damit sich alle bei uns frei entfalten können. Wir scheuen uns nicht, Missstände bei der Gleichberechtigung anzusprechen. Wir schauen nicht tatenlos zu.



Partnership (Partnerschaft)

Wir glauben an die Kraft der Zusammenarbeit, um gemeinsam Ziele zu erreichen. Das bedeutet, innerhalb des Unternehmens unsere Kräfte über Geschäftsbereiche, Regionen und Divisionen hinweg zu bündeln. Darüber hinaus streben wir nach partnerschaftlicher Zusammenarbeit mit Kunden, Dienstleistern und der Gemeinschaft, um dauerhaft Wert zu schaffen.

Als integrativer Partner und Teamplayer handeln

Wir streben danach, den Unternehmergeist unserer Mitarbeitenden anzuregen, aber wir handeln nicht als Einzelkämpfer. Wir sind fest davon überzeugt, dass jede und jeder Einzelne einen persönlichen Beitrag leisten kann. Wir sind ein Team, in dem jede Stimme zählt. Es liegt an jeder und jedem von uns, ein inklusives Arbeitsumfeld zu schaffen, in dem alle – egal auf welcher Stufe und egal welcher Herkunft – ihre Fähigkeiten vollumfänglich einbringen können. Das bedeutet nicht, dass wir immer alle einer Meinung sind. Dinge zu hinterfragen ist entscheidend für eine erfolgreiche Zusammenarbeit. Offenes und flexibles Denken bringt uns als Team voran. Indem wir verschiedene Sichtweisen auf konstruktive Art und Weise zusammenfügen, fördern wir den Dialog untereinander und erzielen so bessere Ergebnisse.

Bankweit zusammenarbeiten

Zusammenarbeit ist ein wichtiger Bestandteil bei der Umsetzung unserer Strategie und dem Streben nach Erfolg. Wir arbeiten als ein Team und binden die gesamte Bank bei der Entwicklung hervorragender Lösungen für unsere Kunden ein. Wir stellen unseren Kunden unser gesamtes Know-how zur Verfügung, bereichs- und länderübergreifend. Das ist unser Wettbewerbsvorteil. Wir sind fest davon überzeugt, dass wir als Team einen grösseren Mehrwert schaffen, als wir dies als Einzelne können.

Empathie und Respekt zeigen

Respekt ist zentral für unseren gegenseitigen Umgang bei der Credit Suisse. Er ist wichtig, wenn wir uns miteinander auseinandersetzen. Dabei spielt es keine Rolle, ob unser Gegenüber z. B. eine Führungskraft, ein jüngerer Kollege oder eine Vertreterin der Aufsichtsbehörde, Politik oder Zivilgesellschaft ist – Respekt bildet stets die Grundlage unseres Handelns. Wir dulden keine Diskriminierung, Belästigung, Vergeltung oder Mobbing jeglicher Art. Empathie ist uns wichtig. Indem wir die Sichtweise und Motivation unserer Kolleginnen und Kollegen verstehen, schaffen wir Vertrauen und sorgen für ein besseres Zusammenspiel als Team.



Accountability (Verantwortung)

Wir sind vielen Anspruchsgruppen gegenüber verantwortlich: unseren Aktionären und Kunden, den Aufsichtsbehörden, sowie der Gesellschaft im weiteren Sinne und natürlich uns selbst. Verantwortung beginnt damit, dass wir vor uns selbst Rechenschaft ablegen und die Verantwortung für unser Tun und unser Verhalten übernehmen.

Verantwortung übernehmen

Jeder und jede von uns ist zu Recht stolz auf die eigene Arbeit sowie die für unsere Kunden und die Bank erreichten Erfolge. Für uns alle ist es wichtig, die Verantwortung für unsere Arbeit und unser Verhalten zu übernehmen. Bei erfolgreich bewältigten Aufgaben fällt dies naturgemäss leichter. Verantwortung ist jedoch gerade dann entscheidend, wenn die Dinge nicht so laufen, wie wir uns das vorstellen. Wenn Fehler passieren, ist eine frühzeitige Eskalation entscheidend, um den Schaden für unsere Kunden, die Reputation der Bank und uns selbst zu begrenzen.

Bezüglich Kontrollen und Compliance vorbildlich handeln; Vorschriften voll und ganz einhalten

Banken gehören aus gutem Grund zu den am stärksten regulierten Unternehmen der Welt. Unsere Kunden vertrauen uns ihre Ersparnisse an und tätigen Geschäfte und Investitionen mit uns. Wir sind in einem regulierten Umfeld aktiv, in dem die definierten Linien nicht überschritten werden dürfen – eine mangelnde Kenntnis der Vorschriften kann nie als Entschuldigung dienen. Es liegt in der Verantwortung eines jeden von uns, sich mit den Compliance-Anforderungen vertraut zu machen und sich in Übereinstimmung mit den für uns geltenden Gesetzen, Richtlinien, Weisungen und Prozessen zu verhalten. Die Bank wiederum steht in der Pflicht, die Mitarbeitenden über die «Verkehrsregeln» in der Branche aufzuklären und hilft ihnen mit Schulungen, Technologie und digitalen Lösungen, eine vorbildliche Compliance zu erreichen.

Nachhaltigkeit gewährleisten

Als global tätige Bank verstehen wir uns als festen Bestandteil von Wirtschaft und Gesellschaft. Ökologische, soziale und Governance-Überlegungen stehen im Mittelpunkt unseres Handelns als Bank. Wir unterstützen unsere Kunden bei der Umstellung auf eine emissionsarme Zukunft und sind darüber hinaus bestrebt, unseren eigenen CO₂-Ausstoss zu verringern. Gleichzeitig treiben wir die höchsten Governance-Standards für uns und unsere Anspruchsgruppen voran. Auf diese Weise schaffen wir die Voraussetzungen für den Erfolg unserer Kunden und für ein nachhaltiges Wachstum der Volkswirtschaften, in denen wir tätig sind – zum Nutzen aller.

Gegenüber der Gesellschaft, unseren Aktionären und allen weiteren Anspruchsgruppen verantwortungsvoll handeln

Die Credit Suisse ist seit 1856 im Bankgeschäft tätig. Gegründet als Schweizer Bank für die Finanzierung des nationalen Eisenbahnnetzes haben wir uns zu einer globalen Bank mit Niederlassungen in rund 50 Ländern entwickelt. Während dieser Zeit haben wir gelernt, dass unser Erfolg und der Erfolg unserer Aktionäre mit dem Erfolg der Menschen in unserem Umfeld und der Gesellschaft Hand in Hand gehen. Zudem sehen wir uns in der Pflicht, unseren Beitrag zu leisten, um Gleichberechtigung sicherzustellen, finanzielle Inklusion voranzutreiben, Menschenrechte zu fördern und Bildungschancen zu verbessern. Wir verfolgen diese Ziele im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit und unserer Corporate-Volunteering-Programme. Darüber hinaus fördern wir gemeinsinniges und persönliches Engagement, das zu einem nachhaltigen Wachstum beiträgt.



Client focus (Kundenfokus)

Wir sind bestrebt, unsere Kunden mit Umsicht und Unternehmergeist zu betreuen. Unser Purpose hilft uns, stets noch besser auf unsere Kunden einzugehen.

Als prinzipienstarker Partner für unsere Kunden auftreten

Ausgangspunkt für unser Handeln muss stets ein tiefgreifendes Verständnis der Bedürfnisse unserer Kunden sein. Nur wenn wir die richtigen Fragen stellen, können wir geeignete Lösungen bieten. Der Erfolg unserer Kunden ist unser Erfolg. Wir müssen eingehende Diskussionen führen und Themen ansprechen, die nicht immer einfach sind. Manchmal kann dies auch bedeuten, «nein» zu sagen, wenn eine Vorgehensweise nicht im Interesse der Kunden ist oder nicht in Einklang mit unseren Werten steht. Nachhaltig Wert zu schaffen verlangt nach einer wertorientierten und von Prinzipien geprägten Zusammenarbeit mit unseren Kunden.

Innovativ sein und Unternehmergeist zeigen

Als vertrauenswürdiger Partner für Unternehmer denken auch wir unternehmerisch, um Probleme zu beseitigen und Lösungen zu finden. In einer sehr dynamischen Welt müssen wir uns kontinuierlich hinterfragen und bei Bedarf neu ausrichten, um unseren Kunden sowohl persönlich als auch im Rahmen digitaler Angebote innovative Lösungen anbieten zu können. Unsere Kunden halten uns die Treue, da sie sich darauf verlassen können, dass wir als Bank auch in Zukunft auf internationaler Ebene für sie tätig sein werden, sowie mit breit gefächerten, fundierten Fachkenntnissen und einem lösungsorientierten Ansatz auf ihre Bedürfnisse eingehen.

Das Geschäft langfristig betrachten

Unsere Kundenbeziehungen sind langfristig ausgerichtet. Wir möchten unseren Kunden Lösungen mit höchstmöglicher Qualität anbieten. Bisweilen fällt es angesichts der rasanten Veränderungen der Wirtschaft, der Märkte und der Gesellschaft schwer, eine langfristige Perspektive beizubehalten. Doch nur so können wir als Mitarbeitende unseren Kunden – und der Bank – helfen, durch das Auf und Ab der Wirtschaftszyklen zu navigieren. Der Aufbau von Vertrauen über Jahre hinweg bildet die Basis für die Treue unserer Kunden.

Angemessene Risiken eingehen

Geschäftlich Erfolg zu haben bedeutet, Risiken einzugehen. Schlecht bewirtschaftete Risiken belasten aber den Erfolg im Fall negativer Schocks zusätzlich. Als Bank streben wir die Umsetzung unserer Geschäftsstrategie innerhalb des Risikos an, das wir im Rahmen unserer Richtlinien eingehen wollen. Dies stellt unsere Risikobereitschaft dar. Unsere Kunden verlassen sich darauf, dass wir auf ein für sie passendes Verhältnis von Risiko und Ertrag achten. Dafür müssen wir ihre Ziele kennen und einen offenen Dialog über unsere Produkte und Dienstleistungen pflegen.



Trust (Vertrauen)

Vertrauen ist schwer zu gewinnen, aber leicht zu verlieren. Es bildet die Grundlage des Bankensystems. Unsere Kunden vertrauen uns ihre Finanzen an, und wir vertrauen unsererseits darauf, dass unsere Kunden und andere Gegenparteien ihre Vereinbarungen mit uns einhalten. Die Aufsichtsbehörden erwarten ihrerseits, dass alle Akteure ehrlich und offen handeln.

Jederzeit integer handeln

Integrität bedeutet, verlässlich und glaubwürdig zu sein, sowie auf allen Finanzmärkten als kompetente, ethisch handelnde Teilnehmende aufzutreten. In diesem Sinn sind wir als Mitarbeitende alle Botschafter der Credit Suisse. Wir nehmen unsere Verantwortung für die Integrität des internationalen Finanzsystems ernst und verpflichten uns, die höchsten Compliance-Standards einzuhalten – sei es bei der Verhinderung von Finanzkriminalität oder beim Schutz vertraulicher oder nicht öffentlicher Informationen. Der Aufbau und die Aufrechterhaltung des guten Rufs bedeutet auch, dass wir potenzielle Interessenskonflikte vermeiden müssen. Um dies zu gewährleisten, gelten bei uns spezifische Weisungen und Prozesse (z. B. in Bezug auf Reputationsrisiko, Eigengeschäfte und ausserbetriebliche Tätigkeiten).

Integrität und Leistung sind nicht voneinander zu trennen – sie gehen Hand in Hand. Dies gilt auch für unsere Beziehungen zu Aufsichtsbehörden, Kolleginnen und Kollegen sowie sonstigen Anspruchsgruppen.

Einen offenen Dialog fördern und pflegen

Unser Handeln muss transparent und offen gegenüber Kunden, Kolleginnen und Kollegen sowie den Aufsichtsbehörden kommuniziert werden. Gleichzeitig müssen wir «Need-to-know»-Prinzipien anwenden, wenn wir sensible oder vertrauliche Informationen verarbeiten. Die Führungsverantwortlichen haben hierbei eine Vorbildfunktion. Der Austausch von Ideen und die Förderung von offenen Diskussionen tragen ebenfalls zu einer inklusiven Kultur bei, die das Engagement stärkt und Wettbewerbsvorteile ermöglicht.

Manchmal braucht es Mut, Dinge anzusprechen, aber mutiges Handeln inspiriert auch. Uns ist bewusst, dass uns Fehler unterlaufen können. Ob aus kleinen Vorfällen grosse Probleme werden, hängt davon ab, wann und wie wir als Mitarbeitende reagieren. Kurz gesagt: Sprechen und handeln Sie sofort, wenn Sie ein ungutes Gefühl haben.

Andere hinterfragen und sich kritischen Fragen stellen

Häufig liefern unkonventionelle Lösungen die besten Ergebnisse für Kunden. Den Status quo zu hinterfragen erfordert Offenheit gegenüber neuen Ideen und die Bereitschaft zu respektvollen Diskussionen, bei denen es um Inhalte und nicht um das eigene Ego geht. Deshalb hören wir anderen mit der gleichen Aufmerksamkeit zu, mit der auch wir gehört werden wollen. Unabhängig von Rang und Tätigkeit müssen wir daher für konstruktive Kritik offen sein, ohne uns dadurch angegriffen oder verletzt zu fühlen. Im Zentrum sollte immer die Frage stehen, ob Verbesserungen möglich und erforderlich sind – und wenn ja, welche.

Ehrlich und transparent sein

Vertrauen beruht auf Offenheit und Transparenz. Das ist nicht immer einfach, vor allem, wenn wir Fehler begehen oder von Handlungen anderer erfahren, die nicht im Einklang mit unseren Werten stehen. Möglicherweise denken wir, dass wir Kolleginnen und Kollegen, die Bank oder sogar uns selbst schützen, wenn wir schweigen. Das Gegenteil ist jedoch der Fall. Es braucht Mut, Dinge anzusprechen, doch Offenheit zahlt sich immer aus, sei es beim Vorbringen von Ideen oder im Rahmen von Untersuchungen. Als Arbeitgeber verpflichtet sich die Credit Suisse, ein Umfeld zu schaffen, in dem Mitarbeitende ermutigt werden, ihre Meinung zum Ausdruck zu bringen, ohne irgendwelche Vergeltungsmassnahmen befürchten zu müssen.

Die Anwendung unseres Code of Conduct: Was bedeutet das für Sie?

Unser Code of Conduct ist nur dann wirksam, wenn wir ihn alle bei unseren täglichen Handlungen, Entscheidungen und Verhaltensweisen anwenden. Daher sollten Sie sich vor jeder Entscheidung oder Handlung – einschliesslich der Entscheidung, nicht zu handeln – zuallererst folgende Fragen stellen:

- 💡 Steht diese Entscheidung oder Handlung in Einklang mit dem Code of Conduct?
- 💡 Ist diese Entscheidung oder Handlung im langfristigen Interesse unserer Bank?
- 💡 Habe ich Kolleginnen und Kollegen, Kunden, Aktionäre und alle anderen Anspruchsgruppen berücksichtigt, die von dieser Entscheidung oder Handlung betroffen sein könnten?
- 💡 Bin ich bereit, für diese Entscheidung oder Handlung und auch für ihre Folgen öffentlich einzustehen?

In der Vergangenheit haben Mitarbeitende, die nicht im Einklang mit unserem Code of Conduct gehandelt haben, die Reputation der Bank beschädigt und das Vertrauen unserer Anspruchsgruppen missbraucht. In einigen Fällen hatte dies im Zuge von behördlichen Sanktionen und Rechtsstreitigkeiten auch finanzielle Folgen, was sich negativ auf die Bank und unsere Aktionäre auswirkte.

Eskalation von Bedenken

Um unsere Kunden, weitere Anspruchsgruppen und uns gegenseitig sowie unseren Ruf zu schützen, müssen in gutem Glauben handelnde Mitarbeitende mögliche Verstösse gegen Gesetze, Regeln, Vorschriften, Weisungen oder den Code of Conduct umgehend intern melden, damit diese ordnungsgemäss untersucht und behoben werden können.

Wir ermutigen unsere Mitarbeitenden, ungewöhnliche Vorfälle oder Bedenken direkt an ihre Vorgesetzten und/oder an Vertreter von Compliance, Human Resources oder General Counsel, die Credit Suisse Integrity Lines (über Internet oder Telefon) oder gegebenenfalls an andere Stellen in Übereinstimmung mit unseren Weisungen und Verfahren zu melden. Meldungen bezüglich sexueller Belästigung können auch direkt an die Ombudsperson eskaliert werden.

Für Meldungen hinsichtlich des Chief Executive Officer, Mitgliedern der Geschäftsleitung und Senior Financial Officers (Chief Financial Officer sowie Personen in ähnlichen Funktionen innerhalb von Rechtseinheiten der Credit Suisse) sind der General Counsel oder das Audit Committee des Verwaltungsrats zuständig.

Meldungen können auf vertraulicher Basis abgegeben werden; Vergeltungsmassnahmen gegen Mitarbeitende aufgrund erfolgter Meldungen sind untersagt.

Untersuchungen und Verantwortung

Bei der Untersuchung der Meldungen beurteilen wir das Verhalten der Mitarbeitenden anhand der Einhaltung der Grundsätze des Code of Conduct sowie aller geltenden Weisungen, Regeln und Vorschriften.

Die Verfahren der Bank zur Rechenschaftspflicht sorgen dafür, dass die Prüfung der Frage, ob Disziplinar-massnahmen erforderlich sind, fair und unabhängig erfolgt und dass betroffene Mitarbeitende die Möglichkeit erhalten, sich zu äussern.

Disziplinar-massnahmen können in Betracht gezogen werden gegen:

Mitarbeitende, die:

- keine angemessene Sorgfalt bei der Identifizierung von Verstössen walten lassen, oder
- wesentliche Informationen zurückhalten, wenn sie aufgefordert werden, Einzelheiten eines Verstosses offenzulegen (auch im Rahmen einer Untersuchung)

Linien-vorgesetzte, die:

- ihrer Aufsichtspflicht nicht angemessen nachkommen
- Verstösse billigen oder dulden
- versuchen, Vergeltungsmassnahmen gegen Mitarbeitende oder andere Parteien zu ergreifen, die Verstösse gemeldet haben, oder
- Massnahmen ergreifen, um Personen zu identifizieren, die ungewöhnliche Vorfälle oder Bedenken vorgebracht haben

Kontaktieren Sie uns

Für Anfragen im Zusammenhang mit dem Code of Conduct der Credit Suisse wenden Sie sich bitte per E-Mail an:

code.conduct@credit-suisse.com

Für Anfragen im Zusammenhang mit den Credit Suisse Integrity Lines wenden Sie sich bitte per E-Mail an:

whistle.blowing@credit-suisse.com

Unsere Integrity Hotline

Die Credit Suisse bietet zwei Integrity-Line-Kanäle für die Meldung von besonderen Ereignissen oder Bedenken: eine webbasierte Lösung (Integrity Line) und einen Telefonservice (Integrity Hotline). Nach Eingang einer Meldung wird diese zur angemessenen Bearbeitung an Compliance, General Counsel oder Human Resources weitergeleitet. Eine rasche und vertrauliche Behandlung ist selbstverständlich.

Credit Suisse Integrity Line (über das Internet)

Die Integrity Line ist eine webbasierte Lösung, die weltweit rund um die Uhr allen Mitarbeitenden der Credit Suisse zur Verfügung steht. Der Zugriff ist über Computer und private Mobilgeräte wie Smartphones oder Tablets möglich.

Gehostet wird die Integrity Line von einem externen Anbieter in der Schweiz. Durch eine verschlüsselte Inbox-Funktion ermöglicht dies eine sichere und vertrauliche Kommunikation zwischen der Person, die die Bedenken meldet, und der Bank. Auf Wunsch kann die Kommunikation vollkommen anonym erfolgen. So entsteht ein Kommunikationskanal zu der entsprechenden Person, über den z. B. zusätzliche Informationen angefordert werden und/oder Antworten bereitgestellt werden können.

Die Integrity Line kann über den folgenden externen Link aufgerufen werden:

<https://credit-suisse.integrityline.org/>

Die Credit Suisse nimmt Vertraulichkeit, einschliesslich der Wahrung von Anonymität, sehr ernst und ergreift alle angemessenen Schritte, um entsprechende Schutzmassnahmen zu gewährleisten. **Bei Fragen oder Bedenken zu anonymen Meldungen können Sie den obenstehenden Link in den**

Browser Ihres privaten Smartphones, Tablets oder Computers kopieren, um ausserhalb des Netzwerks der Credit Suisse auf die Integrity-Line-Plattform zuzugreifen.

Credit Suisse Integrity Hotline (telefonisch)

Die Integrity Hotline ist weltweit rund um die Uhr erreichbar und wird von einem unabhängigen, externen Anbieter im Auftrag der Credit Suisse betrieben. Das Personal des Anbieters ist geschult, Erstmeldungen über besondere Ereignisse und Bedenken entgegenzunehmen. Je nach Standort werden Anrufe in deutscher, englischer, französischer und italienischer Sprache entgegengenommen.

Telefoninstruktionen und Kontakte:

Bitte beachten Sie beim Wählen der Integrity-Hotline-Nummer, dass Sie in der Regel zuerst eine länderspezifische Vorwahl eingeben müssen.

Hotline-Nummern für die wichtigsten Standorte der Credit Suisse:

Ort	Vorwahl	Hotline-Nummer
Hongkong	800-96-1111 oder 800-93-2266	877-248-1180
Schweiz	0	800-12-13-14
Schweiz/EMEA*	0	800-356-35656
Grossbritannien	0-800-89-0011	877-248-1180
USA	–	877-248-1180

* Schweizer Integrity Hotline für Belgien, Italien, Österreich, Liechtenstein, Luxemburg, Frankreich und Deutschland.

Andere Länder

Für andere Länder konsultieren Sie bitte die beiliegende [Länderliste \(PDF\)](#).

Gebührenpflichtige Option: Mitarbeitende, die nicht aus Belgien, der Schweiz, Italien, Österreich, Liechtenstein, Luxemburg, Frankreich oder Deutschland anrufen, erreichen die Integrity Hotline direkt unter der Telefonnummer (704) 552-6802.



CREDIT SUISSE GROUP

Paradeplatz 8

8070 Zürich

Switzerland

code.conduct@credit-suisse.com

credit-suisse.com/codeofconduct/de