



Verhaltenskodex der Schwyzer Kantonalbank

Januar 2010



Schwyzer
Kantonalbank

Einleitung

Der vorliegende Verhaltenskodex (Kodex)¹⁾ legt die Grundsätze der Geschäftstätigkeit der Schwyzer Kantonalbank (SZKB) fest. Die SZKB legt grossen Wert auf Integrität, Fairness und ethisch korrektes Verhalten ihrer Organe und Mitarbeitenden. Sie erwartet von ihnen, dass sie sich an diese Grundsätze halten und sich für die Einhaltung dieser Werte einsetzen.

Einbettung in Leitbild und Strategie der SZKB

Ziel der SZKB ist es, die führende Universalbank im Kanton Schwyz zu sein und sich als dynamische und leistungsfähige Finanzdienstleisterin zu positionieren. In dieser Position schafft die SZKB nachhaltigen Mehrwert für ihre Kunden und Mitarbeitenden, den Kanton als Eigner sowie die Öffentlichkeit und zwar:

- als verlässliche Partnerin für alle Anspruchsgruppen,
- indem sie die Kunden in den Mittelpunkt ihrer Aktivitäten stellt,
- indem sie sich den Markeneckwerten «Schwyzerisch – Zuverlässig – Kompetent – Beweglich» verpflichtet,
- indem sich ihre Mitarbeitenden durch Fachwissen, gelebte Kundennähe und nutzbringende Kundenlösungen auszeichnen,
- durch nachhaltiges Denken und Handeln,
- durch verantwortungsvolles (ethisch, risikomässig, betriebswirtschaftlich) Handeln.

Die SZKB und ihre 9 Verhaltensregeln

Neben zufriedenen Kunden und motivierten Mitarbeitenden ist der gute Ruf die wichtigste Voraussetzung für eine erfolgreiche Geschäftstätigkeit der SZKB. Deshalb haben folgende Grundwerte für die SZKB, ihre Organe und Mitarbeitenden Gültigkeit:

Einhaltung von Vorschriften und verantwortungsvolles Handeln

Die SZKB hält sich an alle geltenden Gesetze, Richtlinien und Vorschriften. Organe und Mitarbeitende der SZKB verpflichten sich diesbezüglich zu vorbildlichem Verhalten und gewissenhaftem, sorgfältigem Handeln. Unlautere Geschäfte werden konsequent abgelehnt. Die SZKB übernimmt Verantwortung für ihr Handeln und ihre Resultate. Sie nimmt die Verpflichtungen gegenüber ihren internen und externen Partnern wahr, indem sie als verantwortungsbewusstes Mitglied der Gesellschaft nur Geschäfte tätigt, die unter ethischen, risikomässigen und betriebswirtschaftlichen Aspekten verantwortbar sind.

Diskretion und Bankgeheimnis

Informationen werden vertraulich behandelt. Die SZKB gibt keine nicht-öffentlichen Informationen bekannt, die sie selber, ihre Kunden oder Mitarbeitenden betreffen, ausser dies sei gesetzlich gefordert. Die sichere Übermittlung von vertraulichen und/oder sensiblen Daten und Informationen wird adäquat überwacht.

Engagement und Zusammenarbeit

Die SZKB bringt den Beiträgen ihrer Mitarbeitenden Respekt und Wertschätzung entgegen. Sie erwartet von ihren Organen und Mitarbeitenden, dass sie sich motiviert und engagiert an der Erreichung der gemeinsamen Zielsetzungen beteiligen und einen Beitrag zur erfolgreichen Umsetzung der Strategie der SZKB leisten.

Integrität

Der gute Ruf der SZKB in Bezug auf Integrität, Fairness und Professionalität im Umgang mit internen und externen Partnern ist für den langfristigen Erfolg von höchster Wichtigkeit. Die SZKB respektiert die Interessen von Kunden, Mitarbeitenden, des Eigners sowie der Aufsichtsbehörden und berücksichtigt die volkswirtschaftlichen Interessen des Kantons. Integrität bedeutet auch, Interessenkonflikte zu vermeiden. Es ist Organen und Mitarbeitenden der SZKB untersagt, einen unberechtigten persönlichen Nutzen aus Geschäftschancen zu ziehen, die sich durch die Nutzung von Unternehmenseigentum, -informationen oder aufgrund ihrer Stellung innerhalb der SZKB bieten.

Kommunikation

Die SZKB trägt mit ihren Informationen den unterschiedlichen Bedürfnissen von internen und externen Anspruchsgruppen Rechnung. Sie informiert offen, wahrheitsgetreu, rechtzeitig, stufen- und adressatengerecht und wirkt so vertrauensbildend.

Nachhaltigkeit

Die Organe und Mitarbeitenden der SZKB pflegen eine nachhaltige Geschäftspraxis, die für einen langfristigen Erfolg entscheidend ist. Den verantwortungsvollen und ökologischen Umgang mit natürlichen Ressourcen bezieht die SZKB ebenso in ihre geschäftlichen Entscheidungen ein wie gesellschaftlich relevante Aspekte.

Respekt

Die SZKB behandelt ihre internen und externen Partner, speziell ihre Kunden und Mitarbeitenden, respektvoll und fair. Die SZKB positioniert sich als bevorzugte und verlässliche Arbeitgeberin und gewährleistet ein diskriminierungsfreies, gesundes Geschäfts- und Arbeitsumfeld.

Risikoverhalten

Die Geschäftstätigkeit der SZKB basiert auf einem verantwortungsvollen und kalkulierbaren Umgang mit Risiken. Sie legt zum Schutz der Interessen von Kunden und Eigner grössten Wert auf ein unabhängiges Risikomanagement sowie angemessene Compliance- und Revisionstätigkeiten.

Service- und Kundenorientierung

Die SZKB bietet ihren Kunden erstklassige und bedürfnisgerechte Dienstleistungen. Die Mitarbeitenden tragen mit fundiertem Fachwissen, hoher Beratungsqualität und raschem Service massgeblich zur Zufriedenheit der Kunden bei.

Einhaltung des Kodex

Der gute Ruf, geprägt von der Integrität und einer fairen Handlungsweise von Organen und Mitarbeitenden, ist das wichtigste Gut der SZKB. Entsprechend der Geschäftsgrundsätze melden die Mitarbeitenden Verstösse gegen Gesetze, Richtlinien, weitere Vorschriften sowie gegen den vorliegenden Verhaltenskodex an die zuständige interne Stelle (Vorgesetzter oder an die Verantwortlichen im Rechtsdienst und Compliance; im Falle von Verstössen des Direktionspräsidenten sind die Anzeigen an den Bankpräsidenten oder das Inspektorat zu machen), so dass die SZKB angemessene Massnahmen treffen kann. Entsprechende Meldungen werden vertraulich behandelt. Die SZKB schützt Anzeige erstattende Mitarbeitende vor Vergeltungsmassnahmen, sofern die Meldungen in gutem Glauben erfolgten.

Als Verstoss kann auch gehandelt werden:

- Wenn Vorgesetzte Verstösse billigen oder sie Personen strafen, die Verstösse angezeigt haben
- Wenn Personen die Preisgabe wesentlicher Informationen trotz Aufforderung verweigern
- Wenn Personen sich nicht in angemessener Weise um die Feststellung von Verstössen bemühen.

Der vorliegende Verhaltenskodex wurde vom Bankrat am 27. August 2009 genehmigt und tritt per 1. Januar 2010 in Kraft.

¹⁾ Soweit in diesem Kodex die männliche Form verwendet wird, gilt dies auch für weibliche Personen.

Schwyzer Kantonalbank

Tel 058 800 20 20

Fax 058 800 20 21

kundenzentrum@szkb.ch

www.szkb.ch



**Schwyzer
Kantonalbank**