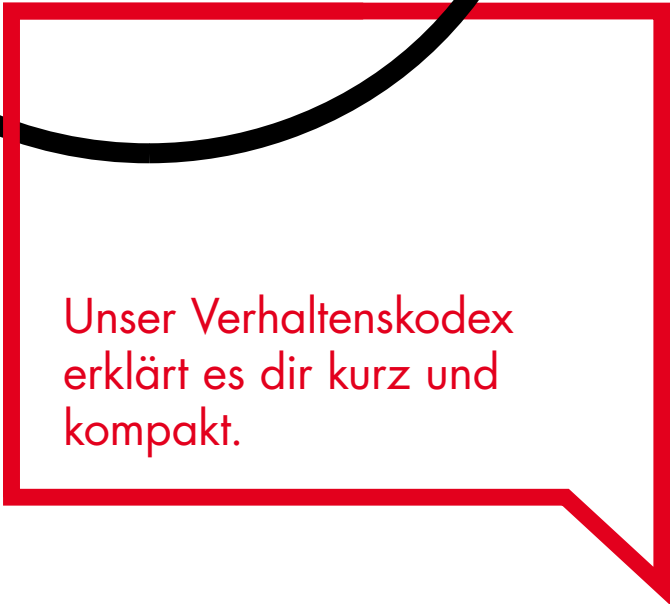




**An welche  
Regeln muss ich  
mich halten?**



Unser Verhaltenskodex  
erklärt es dir kurz und  
kompakt.

Die Geschäftsleitung der Basellandschaftlichen Kantonalbank (BLKB) erlässt – gestützt auf § 14 des Organisations- und Geschäftsreglements der BLKB vom 1. Juli 2019 – den folgenden **Verhaltenskodex**:

# I Präambel

Dieser Verhaltenskodex enthält sämtliche Grundsätze, die unsere Geschäftstätigkeiten definieren. Die Reputation ist für die BLKB das höchste Gut. Deshalb fördern wir mit dem Kodex eine Kultur, in der verantwortungsbewusstes Handeln selbstverständlich ist und wir unsere Geschäftstätigkeit in getreuer, sorgfältiger und transparenter Art und Weise ausgestalten.

## **Unsere Verpflichtung gegenüber Kanton und Gesellschaft**

Als Bank mit Staatsgarantie und Leistungsauftrag verpflichtet sich die BLKB gegenüber Kunden, Bevölkerung und Kanton zu den in diesem Kodex festgehaltenen Grundsätzen, die in einer ethisch korrekten und wirtschaftlich profitablen Geschäftsführung resultieren. Der vorliegende Verhaltenskodex zeigt die wichtigsten Prinzipien und Verhaltensregeln auf, die von allen Mitarbeitenden in ihrer beruflichen Tätigkeit zwingend zu beachten sind.

## **Unsere Geschäftspolitik**

Die BLKB ist die führende Finanzdienstleisterin im Kanton Basel-Landschaft und eine der führenden Banken in der Nordwestschweiz. Als innovative Partnerin für finanzielle Angelegenheiten und Finanzfragen zeichnen wir uns durch unsere kunden- und serviceorientierte Geschäftspolitik aus. Fragwürdige oder undurchsichtige Geschäfte, deren wirtschaftlicher Hintergrund nicht ersichtlich ist, lehnen wir konsequent ab. Unsere Partner wählen wir sorgfältig und im Einklang mit unseren Werten aus.

## **Nachhaltige Unternehmensentwicklung**

Wir bekennen uns zu einer ökonomisch, ökologisch und sozial nachhaltigen Geschäftsentwicklung. Die entsprechende Ausgestaltung der Corporate Governance und der Risikopolitik sind dafür zentral. Nachhaltigkeit verstehen wir als Zukunftsorientierung. Eine zukunftsorientierte Geschäftspolitik bildet das Fundament für die BLKB. Sie richtet sich nach unseren Kundinnen und Kunden und berücksichtigt und respektiert die Interessen und Bedürfnisse unserer Geschäftspartner, unserer Mitarbeitenden, der Gesellschaft und der Umwelt.

# II Gesetze, Vorschriften und Regelungen

Jede und jeder Mitarbeitende ist für Compliance und damit für die Einhaltung aller geltenden gesetzlichen, standesrechtlichen und bankinternen Vorschriften verantwortlich. Wir leben und pflegen auf allen Stufen eine beispielhafte Compliance-Kultur und handeln im Einklang mit geltenden Gesetzen, Vorschriften und Regelungen im In- und Ausland. Im Umgang mit Behörden agieren wir offen und transparent.

## **Finanzkriminalität vorbeugen und erkennen**

Wir schützen die Integrität des Finanzsystems sowie diejenige unseres Unternehmens. Aus diesem Grund tun wir alles, um Geldwäsche, Korruption und Terrorismusfinanzierung zu bekämpfen. Die BLKB nimmt keine deliktisch erworbenen Gelder und Vermögenswerte entgegen. Wir erfüllen die gesetzlichen Sorgfaltspflichten im Geldwäschereibereich. Wir halten uns im Geschäftsverkehr mit unseren international tätigen Kunden an nationale sowie internationale Bestimmungen zu Embargos und Sanktionen. In Bezug auf Bestechung gilt in der BLKB der Grundsatz der Nulltoleranz.

## **Steuerkonformität**

Die BLKB verfolgt eine Strategie der Steuerkonformität. Unversteuerte Gelder werden konsequent abgewiesen. Wir leisten keine Beihilfe zum Kapitaltransfer aus Ländern, deren Gesetzgebung die Anlage von Geldern im Ausland einschränkt. Ebenfalls untersagt ist jede Beihilfe zur Steuerhinterziehung von in- und ausländischen Kunden.

## **Wahrung des Bankkundengeheimnisses, Geschäftsgeheimnisses und Datenschutzes**

Wir legen grossen Wert auf den Schutz der Privatsphäre unserer Kundschaft und die Vertraulichkeit wichtiger Geschäftsdaten. Dabei halten wir Kunden-, Mitarbeitenden- und Geschäftsdaten strikt geheim. Unserer Informationspflicht bezüglich der Bearbeitung von Daten kommen wir mit der Datenschutzerklärung nach. Wir geben keine Daten unbefugt an Dritte weiter.

# III Verantwortungsbewusst und ethisch handeln

Wir orientieren uns an hohen ethischen Standards, sind verlässlich und integer und leben unsere Werte – Einfachheit, Leistungsorientierung, Innovation, Integrität, Sicherheit, Nähe, Marktorientierung und Zukunftsorientierung.

## **Vermeidung von Interessenkonflikten**

Wir stellen die Interessen der Kunden über unsere eigenen – und diejenigen der BLKB haben Vorrang vor unseren persönlichen Interessen. Wir sind bestrebt, Handlungen und Transaktionen, die möglicherweise zu Interessenkonflikten führen, zu vermeiden. Sollten solche trotzdem auftreten, werden diese im Rahmen eines strukturierten Compliance-Risikomanagementprozesses identifiziert, dokumentiert, kontrolliert, beseitigt oder nötigenfalls verboten.

Auch bei der Ausübung von nebenamtlichen Funktionen (politische Ämter, Mandate als Organ oder Mitglied eines Organs von juristischen Personen etc.) achten wir auf die Vermeidung von Interessenkonflikten. Ausserhalb unserer beruflichen Tätigkeit unterlassen wir alles, was der Treuepflicht gegenüber der Bank entgegensteht.

## **Sicherstellung von Gleichbehandlung und Gleichstellung**

Wir sind überzeugt, dass heterogene Teams durch kreative Ideen und vielfältige Perspektiven Mehrwert schaffen. Gleichbehandlung und Gleichstellung sind uns deshalb ausgesprochen wichtig. Ziel ist es, ein Umfeld zu schaffen, in welchem unterschiedliche Vorstellungen offen ausgetauscht werden und in dem sich alle Mitarbeitenden geschätzt und respektiert fühlen sowie ihr volles Potenzial entwickeln können.

## **Vermeidung herablassender oder verletzender Werbung**

Unsere Kommunikation ist fair und integer. Wir enthalten uns insbesondere herabsetzender und verletzender Werbung.

# IV Umgang mit Informationen

Wir stellen den angemessenen Schutz von Informationen sicher und halten uns auch in unserer Kommunikation an hohe ethische Standards.

## **Dokumentationspflicht**

Akten, Dokumente und Daten werden sorgfältig verwaltet und aufbewahrt beziehungsweise gespeichert.

## **Offene und korrekte Kommunikation**

Wir kommunizieren leicht verständlich, authentisch und glaubwürdig. Unsere Werbung informiert sachlich und korrekt und ist nicht irreführend oder täuschend.

## **Kommunikation mit externen Anspruchsgruppen**

Die Kommunikation mit den Medien und der Öffentlichkeit ist ausschliesslich der Geschäftsleitung und der Medienstelle vorbehalten. Es ist den Mitarbeitenden ohne vorgängige Zustimmung der Medienstelle untersagt, gegenüber Medien Stellungnahmen betreffend die BLKB und deren Kundinnen und Kunden abzugeben oder Anfragen zu beantworten. Für die Kommunikation mit Aufsichtsbehörden sind ausschliesslich die Geschäftsleitung, die interne Revision und dedizierte Personen aus dem Geschäftsbereich Finanz- und Riskmanagement zuständig.

### **Kommunikation über Social-Media-Kanäle**

Unsere Verhaltensregeln gelten ebenso für die Kommunikation über Social-Media-Kanäle. Auch beim Auftritt als Privatperson in den sozialen Medien sind wir uns unserer Rolle als Repräsentant und Repräsentantin der BLKB bewusst und verhalten uns vorbildlich.

### **Handhabung von Insiderinformationen**

Insiderinformationen, das heisst wichtige Informationen, die nicht öffentlich zugänglich sind, benutzen wir ausschliesslich zu dem Zweck, zu dem sie uns ursprünglich zur Verfügung gestellt wurden, und geben solche Informationen nur an diejenigen weiter, die sie tatsächlich für ihre Arbeit benötigen. Dabei richten wir uns nach unseren internen Richtlinien sowie nach den jeweiligen Gesetzen, Vorschriften und Regelungen.

# V Die richtige Unternehmenskultur

Bei allem, was wir machen, sind uns hohe ethische Standards und die Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden sehr wichtig. Dabei bilden unsere Werte – Einfachheit, Leistungsorientierung, Innovation, Integrität, Sicherheit, Nähe, Markt-orientierung und Zukunftsorientierung – die Grundlage für unser Verhalten.

## **Nachhaltigkeit respektive Zukunftsorientierung**

Nachhaltigkeit ist ein wesentlicher Bestandteil des Auftrags der BLKB als Kantonalbank und ist in der Eigentümerstrategie des Kantons Basel-Landschaft verankert. Nachhaltigkeit ist damit Kern unseres Selbstverständnisses und unserer Geschäftsstrategie. Nachhaltigkeit verstehen wir als Chance, uns über eine Kombination ökonomischer, sozialer und ökologischer Kriterien im Bankgeschäft zu differenzieren und über die Unternehmensgrenzen hinauszuwirken. Wir interpretieren dabei Nachhaltigkeit im Sinne von Zukunftsorientierung und fokussieren uns auf jene Nachhaltigkeitsaspekte, die für die Bank und ihre Anspruchsgruppen die grösste Relevanz haben.

## **Umweltschutz**

Wir sind überzeugt, dass Nachhaltigkeit – und dazu gehört auch der Umweltschutz – Garant für den Erhalt einer intakten Welt ist und den Wohlstand der Gesellschaft sichert, insbesondere für die kommenden Generationen. Deshalb sind wir bestrebt, unseren Beitrag an die Umwelt zu leisten.



## **Meinungsmacher**

Wir wollen mit unserem pointierten Auftritt eindeutig vermitteln, was unsere Kompetenzen sind und was unsere Kundinnen und Kunden von uns erwarten können. Wir haben darum eine klare Meinung zu Themen aus unserem Kerngeschäft und kommunizieren sie offen.

## **Das Wohl der Mitarbeitenden**

Das Wohl unserer Mitarbeitenden liegt uns am Herzen. Wir pflegen eine moderne, motivierende und leistungsorientierte Arbeitskultur und positionieren uns als zukunftsorientierte Arbeitgeberin.

Wir bieten viele Möglichkeiten zur Vereinbarkeit von Familie und Beruf und zur Wahrung der physischen und psychischen Gesundheit unserer Mitarbeitenden. Wir leben eine transparente und konstruktive Feedbackkultur und zeigen gegenseitigen Respekt und Wertschätzung. Wir kommunizieren miteinander auf Augenhöhe.

# VI Geschäftstätigkeit

Unsere Kundinnen und Kunden stehen im Zentrum unserer Geschäftstätigkeit. Dabei ist uns auch der respektvolle Umgang mit unseren Partnern und Wettbewerbern sehr wichtig.

## **Kunden- und Dienstleistungsorientierung**

Wir richten unser Denken und Handeln nach den Bedürfnissen unserer Kundinnen und Kunden aus und beraten sie umfassend und ehrlich. Für sie sollen alle Bankdienstleistungen einfach, verständlich und leicht zugänglich sein. Wir fördern innovative Lösungen, investieren in Marktnischen und arbeiten dafür eng mit diversen Partnern zusammen.

Bei der täglichen Arbeit achten wir stets darauf, dass die zu tätigenden Geschäfte und Transaktionen erklär- und nachvollziehbar sind. Fehlt es an der Plausibilität, so verzichten wir auf das Geschäft.

## **Faire und verantwortungsvolle Geschäftspraxis**

Im Wettbewerb mit unseren Konkurrenten überzeugen wir durch bessere Leistung, nicht durch Anwendung von unfairen oder unlauteren Praktiken. Wir handeln stets fair, ehrlich und in gutem Glauben gegenüber all unseren Anspruchsgruppen. Wir handeln im Interesse eines fairen und effektiven Wettbewerbs und respektieren die geltenden Kartell- und Wettbewerbsgesetze. Wir nutzen einen allfälligen Informationsvorsprung in Bezug auf Produkte, Märkte und Unternehmen nicht zugunsten oder zulasten unserer Kundschaft oder zulasten Dritter aus, indem wir uns oder unseren Kundinnen und Kunden missbräuchlich einen geldwerten Vorteil verschaffen.

# VII Den Kodex leben

Anfangen beim Bankrat bis hin zu jeder und jedem einzelnen Mitarbeitenden werden wir den Anforderungen dieses Verhaltenskodex jederzeit und ohne Ausnahmen gerecht.

Verhalten, welches gegen unsere ethischen Prinzipien verstösst, wird nicht toleriert. Alle potenziellen Missstände oder Verstösse melden wir umgehend unseren Vorgesetzten, Human Resources oder Compliance. Bei Themen der Reputation macht die BLKB keine Kompromisse. Grauzonen darf es nicht geben. Eine Verletzung der hier aufgeführten Verhaltensregeln kann disziplinarische Massnahmen gemäss den Allgemeinen Anstellungsbedingungen (AAB) zur Folge haben.

Diskriminierung, Mobbing und Belästigung werden bei uns nicht geduldet. Sollten solche Fälle dennoch auftreten, ermutigen wir uns gegenseitig, dies anzusprechen und dem oder der Vorgesetzten, Human Resources oder Compliance zu melden. Dabei haben wir keine Vergeltungsmassnahmen zu befürchten. Fragen zu diesem Kodex und seiner Anwendung können jederzeit an Compliance gerichtet werden.

Liestal, 1. Januar 2020

Im Namen der Geschäftsleitung:  
Der CEO

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized loop followed by a horizontal stroke and a vertical stroke crossing it.

John Häfelfinger

Basellandschaftliche Kantonalbank  
Rheinstrasse 7  
4410 Liestal

061 925 94 94  
info@blkb.ch  
blkb.ch