

Verhaltens- kodex der BLKB



**Unsere Verhaltens-
regeln kurz und
kompakt erklärt.**

Der Bankrat und die Geschäftsleitung der Basellandschaftlichen Kantonalbank (BLKB) erlassen 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 Kundinnen, 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 grösste Bank 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 und schaffen durch effiziente Prozesse mehr Beratungszeit für die wichtigen Themen. Fragwürdige oder undurchsichtige

Geschäfte, deren wirtschaftlicher Hintergrund nicht ersichtlich ist, lehnen wir konsequent ab. Unsere Partnerinnen und Partner wählen wir sorgfältig und im Einklang mit unseren Werten aus. Wir schaffen ökonomisch, ökologisch und sozial einen Mehrwert für unsere Eignerinnen, Eigner und die Region.

Nachhaltige Unternehmensentwicklung

Wir bekennen uns zu einer ökonomisch, ökologisch und sozial nachhaltigen Geschäftsentwicklung. Die entsprechende Ausgestaltung der Corporate Governance und der Risikopolitik ist dafür zentral. Wir haben ein ganzheitliches und umfassendes Verständnis von Nachhaltigkeit – «Zukunftsorientierung» genannt. 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 Geschäftspartnerinnen und -partner, unserer Mitarbeitenden, der Region 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 Kundinnen und 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 Kundinnen und Kunden.

Wahrung des Bankkundengeheimnisses, des Geschäftsgeheimnisses und des 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. Die Vermeidung von Interessenkonflikten und die Sicherstellung von Gleichbehandlung und Gleichstellung sind für uns eine Selbstverständlichkeit.

Vermeidung von Interessenkonflikten

Wir stellen die Interessen der Kundinnen und 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

Die BLKB ist die zukunftsorientierte Bank der Schweiz. Dies widerspiegelt sich in unserem Leitbild, in unseren Werten – und damit auch in unserer Unternehmenskultur.

Leitbild

Das Leitbild umschreibt das übergreifende und langfristige Ziel unserer Geschäftsaktivitäten: Wir machen uns stark für eine nachhaltige Entwicklung für alle. Wir übernehmen Verantwortung für die Menschen, die uns vertrauen, für die Gesellschaft, in der wir leben, und für die Umwelt, die uns das Leben ermöglicht.

Unternehmenswerte

Unsere Werte beschreiben, wie wir uns als Mitarbeitende verhalten und wofür wir als BLKB wahrgenommen werden wollen.

– **Wir denken weiter:** Die Zukunft erfordert mutiges Denken und Handeln.

Wir suchen und entwickeln Lösungen jenseits bekannter Muster. Wir sind in Bewegung und lernen ständig dazu – neugierig und zuversichtlich.

- **Wir machen möglich:** Jeder Mensch ist anders. Wir konzentrieren uns auf die individuellen Wünsche und Bedürfnisse – heute und morgen. Offen, ehrlich und engagiert zeigen wir Optionen und Perspektiven auf. So ermöglichen wir Zukunft.
- **Wir arbeiten zusammen:** Vertrauensvolle Zusammenarbeit bringt bessere Leistungen und Lösungen. Wir setzen auf diverse Teams und fördern lokale und globale Partnerschaften, um unsere Vision einer positiven Zukunft zu verwirklichen.

Das Wohl der Mitarbeitenden

Das Wohl unserer Mitarbeitenden liegt uns am Herzen. Wir pflegen eine motivierende und leistungsorientierte Arbeitskultur und positionieren uns als zukunftsorientierte Arbeitgeberin. Wir bieten viele Möglichkeiten zur Vereinbarkeit von Familie und Beruf an. Wir setzen alles daran, die physische und psychische Gesundheit unserer Mitarbeitenden zu wahren. Wir leben eine transparente und konstruktive Feedbackkultur und zeigen gegenseitigen Respekt und Wertschätzung. Wir kommunizieren miteinander auf Augenhöhe. Zudem fördern wir die Sensibilisierung unserer Mitarbeitenden in Bezug auf Cyberrisiken.



VI Geschäftstätigkeit

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

Kunden- und Dienstleistungsorientierung

Als Vorsorge-, Anlage- und Unternehmerrbank ragen wir in der Nordwestschweiz heraus, als Universalbank haben wir uns für Private und für KMU als Nummer eins im Kanton Basel-Landschaft etabliert. Dieser Erfolg gelingt nur, wenn wir unser Denken und Handeln stets nach den Bedürfnissen unserer Kundinnen und Kunden ausrichten und sie umfassend und ehrlich beraten. Wir kennen ihre Bedürfnisse und schaffen durch effiziente, automatisierte und standardisierte Prozesse mehr Beratungszeit für die wichtigen Themen.

Wir sprechen unsere Kundinnen und Kunden mit individuellen, aktuellen und für sie relevanten Botschaften an. Für sie sollen alle Bankdienstleistungen einfach, verständlich und leicht zugänglich sein. Wir fördern innovative Lösungen, investieren in Marktnischen und arbeiten dafür eng mit diversen Partnerinnen und Partnern

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

Die Interessen unserer Eignerinnen und Eigner und der Region

Wir verfolgen eine Strategie der Ertragsdiversifikation und setzen unsere Bilanz intelligent ein. Zudem maximieren wir den Nutzen sowohl für unsere Kundinnen und Kunden als auch für die Bank selbst, ohne zusätzlich die Risiken zu erhöhen, und leisten einen Beitrag zur ökonomischen, ökologischen und sozialen Entwicklung in der Region.

Faire und verantwortungsvolle Geschäftspraxis

Im Wettbewerb mit unseren Konkurrentinnen und 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

Angefangen 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, Compliance oder direkt an die «Meldestelle für kritische Vorfälle» zu melden. Dabei haben wir keine Vergeltungsmassnahmen zu befürchten. Fragen zu diesem Kodex und seiner Anwendung können jederzeit an Compliance gerichtet werden.



Liestal, September 2024

Im Namen des Bankrats

Thomas Schneider
Bankratspräsident

Im Namen der Geschäftsleitung

John Häfelfinger
CEO

Basellandschäftliche Kantonalbank
Rheinstrasse 7, 4410 Liestal
+41 61 925 94 94
kundencenter@blkb.ch
blkb.ch