



Verhaltenskodex BKB

Die Basler Kantonalbank (BKB) ist seit ihrer Gründung im Jahr 1899 in der Region Basel verwurzelt und heute schwergewichtig in der Nordwestschweiz als Universalbank tätig. Neben ihrem Heimmarkt ist die BKB schweizweit gezielt als Nischenplayerin in Geschäftsfeldern tätig, in denen sie über Wettbewerbsvorteile verfügt und profitable Wachstumschancen realistisch sind. Ihre Privatkundinnen und -kunden begleitet die BKB mit einem zielgerichteten Beratungsprozess eng durch alle Lebenszyklen.

Das Gewerbe, aber auch grosse Firmenkunden sowie institutionelle Anleger und Banken finden bei der BKB ein umfassendes Dienstleistungsangebot. Sicherheit wird dabei stets grossgeschrieben. Denn neben einer komfortablen Eigenmittelausstattung verfügt die BKB über eine Staatsgarantie und eine ausgezeichnete Bonität. Zudem engagiert sich die BKB für eine nachhaltige Entwicklung der Region und erbringt einen hohen volkswirtschaftlichen Nutzen für den Kanton Basel-Stadt. Dabei beachtet sie wirtschaftliche, ökologische und soziale Aspekte.

Der Verhaltenskodex wurde von der Geschäftsleitung der BKB am 16. September 2024 und vom Bankrat am 29. Oktober 2024 verabschiedet.



Verhaltenskodex BKB

Verbindlichkeit unseres Verhaltenskodexes

Dieser Verhaltenskodex enthält unsere Werte und Handlungsgrundsätze und ist für alle Mitarbeitenden der BKB, die Geschäftsleitung sowie die Mitglieder des Bankrats verbindlich. Wir wählen unsere Geschäftspartner nach unseren ethischen Standards aus und setzen uns dafür ein, dass unsere Partner diesen Werten ebenfalls verpflichtet sind.

Wir sprechen regelmässig über unseren Verhaltenskodex, damit alle Mitarbeitenden die darin enthaltenen Werte und Verhaltensregeln kennen und verinnerlichen. Neue Mitarbeitende erhalten den Verhaltenskodex bei ihrem Eintritt.

Handeln nach unseren Verhaltenswerten

Wir handeln nach unseren Verhaltenswerten: integer, nachhaltig, mutig, leidenschaftlich und respektvoll.

- **Integer:** Wir sorgen für Klarheit und stehen zu unserem Wort.
- **Nachhaltig:** Wir überlassen der nächsten Generation eine bessere Welt. Wirtschaftlich, ökologisch und gesellschaftlich.
- **Mutig:** Wir nehmen auch grösste Herausforderungen an. Mit Respekt vor der Aufgabe und Vertrauen in unsere eigene Stärke.
- **Leidenschaftlich:** Wir handeln mit Kompetenz und Herz. Denn wir lieben, was wir tun.
- **Respektvoll:** Wir sprechen die Dinge offen und ehrlich an. Dabei zeigen wir Empathie und Wertschätzung.

Unternehmerisches Handeln

Mit unserem Handeln tragen wir dazu bei, dass die BKB unternehmerisch erfolgreich ist. Wir erkennen Chancen, denken vorausschauend und treffen Entscheidungen, die anhaltendes Wachstum und Innovation unterstützen. Wir setzen uns dafür ein, Ressourcen sinnvoll zu nutzen, Kosten zu optimieren und den Mehrwert für unsere Kundinnen und Kunden zu maximieren. Durch unser Verhalten zeigen wir auf, dass verantwortliches Handeln und unternehmerische Rendite keinen Widerspruch darstellen.

Einhaltung von rechtlichen und regulatorischen Vorgaben

Die Einhaltung rechtlicher und regulatorischer Vorgaben ist ein wesentlicher Bestandteil unseres unternehmerischen Handelns. Mit diesem Verhaltenskodex formulieren wir Leitlinien für dieses Handeln. Diese werden durch interne Reglemente, Weisungen und Prozesse konkretisiert und regelmässig überprüft.

Unsere Fachabteilungen bilden sich laufend fort und schulen die Mitarbeitenden, insbesondere im Hinblick auf relevante rechtliche und regulatorische Vorgaben. Wir identifizieren potenzielle Risiken unserer Geschäftstätigkeit frühzeitig, bewerten sie und steuern sie proaktiv auf ein angemessenes Niveau.

Wahrung der Integrität nach innen und nach aussen

Unsere Integrität fördert den guten Ruf und das Vertrauen in unsere Tätigkeit. Wir begegnen deshalb unseren Kundinnen und Kunden, unseren Geschäftspartnern und der Öffentlichkeit mit Respekt, Vertrauen und Kompetenz. Im Umgang mit Behörden sind wir offen und transparent. Wir achten unsere Mitmenschen unabhängig von Alter, Geschlecht, sexueller Identität, Religion, Weltanschauung, Behinderung, ethnischer oder sozialer Herkunft, Nationalität oder Hautfarbe.

Wir dulden weder Diskriminierung, Belästigung noch Mobbing. Ein internes Gremium, in dem situativ auch die Personalkommission Einsitz hat, beurteilt entsprechende Situationen und kann Massnahmen beschliessen.

Verantwortung gegenüber unseren Mitarbeitenden

Die BKB steht für eine fortschrittliche und soziale Personalpolitik, die auf den Werten Mut, Nachhaltigkeit, Respekt, Leidenschaft und Integrität basiert. Diese Werte bilden die Grundlage für ein konstruktives und sicheres Arbeitsumfeld, in dem die Mitarbeitenden effizient zusammenarbeiten können. Wir legen Wert auf flexible Arbeitsregelungen, innovative Arbeitsplätze und eine offene Feedbackkultur. Fehler werden als Chance zum Lernen gesehen und die Mitarbeitenden werden auf Augenhöhe wertgeschätzt. Wir verfügen über eine Personalkommission, welche die Interessen und Anliegen der Mitarbeitenden aufnimmt und gegenüber der Geschäftsleitung vertritt.

Wir setzen uns aktiv für Diversität ein und fördern die Chancengleichheit und die Gleichberechtigung unserer Mitarbeitenden. Wir leben die Vielfalt und haben ein inklusives Arbeitsumfeld geschaffen. Dazu gehören Schulungen, Sensibilisierungskampagnen und die Förderung von Frauen in Führungspositionen. Wir engagieren uns auch in Netzwerken und Veranstaltungen, um den Austausch und die Vernetzung unserer Mitarbeitenden zu fördern. Mit der Unterzeichnung der Charta für Lohngleichheit in staatsnahen Betrieben haben wir unsere Entschlossenheit bekräftigt, uns als Arbeitgeberin und im Beschaffungswesen kontinuierlich für die Lohngleichheit einzusetzen.

Verantwortung gegenüber der Umwelt und der Gesellschaft

Das Thema Nachhaltigkeit ist explizit im Gesetz über die Basler Kantonalbank verankert und ist ein wesentlicher Bestandteil der Eignerstrategie des Kantons Basel-Stadt. Es ist integral in unsere Unternehmensstrategie eingebettet und ist auch Teil des Risikomanagements. Unsere Nachhaltigkeitsbestrebungen sind konsequent auf unseren Betrieb und unser Kerngeschäft ausgerichtet. Wir engagieren uns für eine nachhaltige Entwicklung der Region und leisten damit einen positiven Beitrag für Umwelt, Gesellschaft und Wirtschaft. Darüber hinaus unterstützen wir unsere Kundinnen und Kunden bei der Erreichung ihrer Nachhaltigkeitsziele. Insbesondere unterstützen wir die Klimaziele von Bund und Kanton und orientieren uns entsprechend an den Vorgaben des Pariser Klimaabkommens. Wir bekennen uns zur Einhaltung der Menschenrechte, insbesondere der ILO-Kernarbeitsnormen wie des Verbots von Kinderarbeit. Die Einhaltung der Menschenrechte sowie ethischer und ökologischer Standards erwarten wir auch von unseren Lieferanten und Geschäftspartnern. Sie bekennen sich dazu durch die Bestätigung unserer Nachhaltigkeitsvereinbarung.

In unserem Geschäftsbericht beschreiben wir unser Geschäftsmodell und legen Rechenschaft ab über unsere Sorgfaltsprüfungen, Konzepte, Risiken, Massnahmen, Ziele und Fortschritte in den Bereichen Umwelt (insbesondere Klima und CO₂), Soziales und Arbeitnehmerbelange, Achtung der Menschenrechte und Korruptionsbekämpfung. Zudem legen wir offen, wie wir mit möglichen Auswirkungen unserer Geschäftstätigkeit auf Gesellschaft und Umwelt umgehen.

Umgang mit Daten und Informationssicherheit

Wir respektieren die Vertraulichkeit von Daten und den Schutz der Privatsphäre unserer Kundinnen und Kunden. Wir halten die gesetzlichen, regulatorischen und internen Vorgaben bezüglich Vertraulichkeit, Verfügbarkeit und Integrität ein. Wir gehen sorgfältig mit Daten und Informationen um, halten uns an die Vorgaben der FINMA und wahren das Bankkundengeheimnis. Wir klassifizieren Daten nach ihrem Schutzbedarf und achten auf den Schutz von Geschäftsgeheimnissen. Wir gewähren nur denjenigen Mitarbeitenden und Geschäftspartnern Zugriff auf Daten, die diese zur Erfüllung ihrer Aufgaben benötigen und wenn wir dafür eine Berechtigung haben.

Wir informieren unsere Kundinnen und Kunden bezüglich Umgang mit ihren Daten über unsere Datenschutzerklärung. Sie gilt für alle Geschäftsbereiche der Bank und ist auch auf unserer Website publiziert. Wir geben unseren Kundinnen und Kunden, Mitarbeitenden und anderen berechtigten Personen auf Anfrage Auskunft über ihre Daten und sorgen dafür, dass diese ihre Rechte wahrnehmen können.

Durch die Einhaltung unseres Sicherheitsstandards nach ISO stellen wir sicher, dass sowohl die Daten unserer Kundinnen und Kunden als auch die Daten der Bank vor unbefugter Offenlegung, Mutation oder Löschung geschützt sind, nicht verloren gehen oder gestohlen werden können und den kritischen Geschäftsprozessen innert nützlicher Frist zur Verfügung stehen. Dies wird unter anderem durch die Einschränkung von Zugriffsrechten, den Einsatz von Authentifizierungs- und Verschlüsselungstechnologien und Data Leakage Prevention erreicht.

Umgang mit Interessenkonflikten

Im Rahmen unserer Geschäftstätigkeit können Interessenkonflikte auftreten. Wir sind bestrebt, so zu handeln, dass die Interessen der Bank oder ihrer Mitarbeitenden nicht im Widerspruch zu den Kundeninteressen stehen. Wir haben daher Vorkehrungen getroffen, um Interessenkonflikte zu identifizieren und zu vermeiden bzw. eine Benachteiligung der Kundinnen und Kunden auszuschliessen. So können wir objektiv und unvoreingenommen handeln. Wo sich Interessenkonflikte nicht vermeiden lassen, legen wir sie gegenüber den betroffenen Personen offen. Eine interne Stelle überwacht potenzielle Interessenkonflikte und führt darüber ein Register.

Die Ausübung einer Nebenbeschäftigung, eines öffentlichen Amtes oder einer Tätigkeit in einer Berufsorganisation ist genehmigungspflichtig. Unsere Vergütungspolitik ist auf den langfristigen Erfolg der Bank ausgerichtet. Dazu gehört auch, dass die Vergütungsregelungen nicht zu Interessenkonflikten bei den Mitarbeitenden führen dürfen.

Bestechung und Zuwendungen

Bestechung, Korruption oder eigene Bestechlichkeit tolerieren wir nicht. Geringfügige Geschenke und Vorteile in sozial üblichem Rahmen und ohne Erwartung einer Gegenleistung dürfen wir annehmen oder gewähren.

Als Bank verhalten wir uns politisch neutral und leisten keine Spenden oder andere Zuwendungen an Politiker, politische Parteien oder vergleichbare Institutionen. Über die Mitgliedschaft in Verbänden vertreten wir unsere Interessen und bringen uns in den politischen Prozess ein.

Verhinderung von Finanzkriminalität

Unser Unternehmen steht entschieden gegen jegliche Form von Finanzkriminalität. Wir beachten die geltenden Vorschriften zur Bekämpfung der Geldwäscherei und der Terrorismusfinanzierung sowie zur Verhinderung von Steuerdelikten und stellen sicher, dass diese im Zusammenhang mit den bei uns geführten Geschäftsbeziehungen eingehalten werden. Zudem erfüllen wir die uns obliegenden Sorgfalts-



pflichten im Rahmen der Vereinbarung über die Standesregeln zur Sorgfaltspflicht der Banken und halten uns an nationale sowie internationale Bestimmungen betreffend Sanktionen. Zu diesem Zweck verfügen wir über automatisierte Systeme und vorgegebene Prozesse zur Erkennung und Verhinderung von Finanzkriminalität.

Marktverhalten

Nicht öffentliche Informationen geben wir intern nur an diejenigen Personen weiter, die sie für ihre Arbeit tatsächlich benötigen. Wir verwenden sie nicht zum Nachteil unserer Kundinnen und Kunden und unterlassen jede Form von Insiderhandel, Markt- oder Kursmanipulation oder sonstigem unzulässigem Marktverhalten. Wir verbieten unseren Mitarbeitenden unzulässige Eigengeschäfte und unterstützen auch unsere Kundinnen und Kunden nicht dabei, sich unzulässige Vorteile zu verschaffen. Dementsprechend verfügen wir über Weisungen, Prozesse und Kontrollen, um unzulässiges Marktverhalten zu verhindern oder zu erkennen.

Wir tragen unseren Teil zu transparenten und funktionsfähigen Finanzmärkten bei und wahren die Chancengleichheit und die Gleichbehandlung der Anlegerinnen und Anleger. Alle Handelsaktivitäten erfolgen ausschliesslich auf der Basis von publizierten und allgemein zugänglichen Informationen. Finanzanalysen und andere Informationen über Finanzinstrumente bzw. deren Emittenten, die direkt oder indirekt eine Empfehlung für eine bestimmte Anlage darstellen, erstellen wir mit grösster Sorgfalt. Kundinnen und Kunden, die ihre Anlageentscheidungen aufgrund von Empfehlungen der Bank treffen, können sich darauf verlassen, dass die Finanzanalyse unabhängig, unvoreingenommen und nach bestem Wissen und Können erstellt wurde.

Fairer Wettbewerb

Wir bekennen uns zu einem fairen Wettbewerb und unterlassen Verhaltensweisen, die den Wettbewerb beeinträchtigen könnten oder unlauter sind. Wir sind fair, ehrlich und integer im Umgang mit unseren Kundinnen und Kunden, unseren Geschäftspartnern, den Mitbewerbern und Behörden. Wettbewerbswidriges und unlauteres Verhalten hat bei uns keinen Platz. Das geistige Eigentum Dritter achten wir.

Verstösse gegen unsere Werte und Handlungsgrundlagen

Wir verfügen über eine wirksame Compliance-Organisation, die ein systematisches internes Regelwerk, regelmässige Aus- und Weiterbildungen, ein wirksames Kontrollsystem und konsequente Sanktionen bei Fehlverhalten umfasst. Verstösse gegen unsere Werte und Handlungsgrundsätze können disziplinarische Massnahmen bis zu einer Kündigung nach sich ziehen. Dabei werden Schwere und Häufigkeit der Verstösse berücksichtigt.

Vertrauen und Glaubwürdigkeit sind uns wichtig. Verstösse gegen unsere Werte und Handlungsgrundsätze, unerlaubte Handlungen oder sonstige Missstände werden daher nicht toleriert. Erhalten wir als Mitarbeitende davon Kenntnis, melden wir dies der vorgesetzten Stelle oder der Leitung des Konzerninspektorats (interne Revision). Hierfür steht auch ein anonymes Whistleblowing-Verfahren zur Verfügung. Wenn wir in gutem Glauben Verstösse anderer melden, drohen uns selbstverständlich keine Sanktionen. Besteht die Gefahr von Repressalien, so werden Massnahmen zum Schutz der Hinweisgebenden ergriffen.

Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartner können uns ihr Feedback und allfällige Beschwerden persönlich oder über das Feedbackformular auf unserer Website mitteilen. Zudem können sie sich in Bank- und Finanzdienstleistungsangelegenheiten an die Informations- und Vermittlungsstelle der Schweizer Bankenbranche, den Schweizerischen Bankenombudsman, wenden. Wir nehmen Feedback ernst, messen uns daran und machen es den Mitarbeitenden zugänglich.