



Code of Conduct



Januar 2019

kaiser.partner
Responsibility in Wealth

Wir, die Kaiser Partner Privatbank AG ("Bank"), haben uns zum Ziel gesetzt, in sämtlichen geschäftlichen Belangen höchsten Ansprüchen zu genügen. Unser Geschäftsgebaren soll zum Wohle aller Anspruchsgruppen sorgfältig, rechtschaffen und nachhaltig sein.

Dieser Code of Conduct legt unsere ethischen Grundwerte und professionellen Mindeststandards fest, an dem sich Verwaltungsrat, Geschäftsleitung und Mitarbeitende bei der Verrichtung ihrer Tätigkeit orientieren. Wir erwarten, dass alle für die Bank, in welcher Funktion auch immer, tätigen Personen diesen Code of Conduct kennen und ihn einhalten.

Durch eine konsequente Einhaltung der hierin festgelegten Vorgaben festigen wir unseren Ruf als verlässliche und integre Bank, die ihr Handeln konsequent an den Interessen aller beteiligter Anspruchsgruppen – insbesondere der Kunden, Aktionäre, Mitarbeitende und Geschäftspartner – ausrichtet. Unsere Reputation ist unser höchstes Gut.

Verhaltensgrundsätze

1. Integrität

Wir halten uns bei der Verrichtung unserer täglichen Arbeit, ob bei rein innerstaatlichen oder grenzüberschreitenden Angelegenheiten, an die geltenden gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben, die internen Regularien und die relevanten Branchenstandards und erfüllen die Anforderungen der Aufsichtsbehörden.

Wir organisieren uns und handeln so, dass jeglicher Form von Geldwäsche wirksam begegnet werden kann. Die Sorgfaltspflichtvorschriften werden konsequent eingehalten, Due Diligence Prüfungen durchgeführt und allfällige verdächtige Aktivitäten gemäss den in- und externen Vorgaben behandelt. Wir kennen keine Toleranz gegenüber Korruption und Bestechung. Wir offerieren keine unangemessenen Geschenke und nehmen auch keine solchen an.

Wir handeln steuerkonform und verlangen dies auch von unseren Kunden. Entsprechend unterstützen wir sie nicht dabei, Steuerpflichten nicht nachzukommen oder sie zu umgehen.

Wir handeln ehrlich und informieren transparent und angemessen. Insbesondere achten wir darauf, dass unsere Informationen gegenüber Kunden verständlich sind.

2. Fairness

Wir verhalten uns gegenüber Kunden, Geschäftspartnern, Behörden, Kollegen und allen anderen, mit denen wir zu tun haben, fair, redlich und professionell. Dementsprechend behandeln wir alle höflich und respektvoll.

3. Interessenkonflikte

Wir stellen die Interessen der Kunden über die der Bank und die der Bank über unsere eigenen. Unser Ziel ist es, unseren Kunden den besten Service zukommen zu lassen.

Wir streben danach, Interessenkonflikte zu vermeiden. Gelingt uns dies nicht, werden wir sie behandeln, lösen und transparent offenlegen.

Wir nehmen keine Retrozessionen oder andere unangemessene Zuwendungen an.

4. Diskretion

Wir schützen die Privatsphäre der Kunden und halten uns insbesondere an die geltenden Geheimnis- und Datenschutzvorschriften. Kundendaten geben wir nur mit Zustimmung der Kunden oder bei Vorliegen einer gesetzlichen oder regulatorischen Verpflichtung preis.

Wir organisieren uns so und stellen sicher, dass Kundendaten vertraulich behandelt werden. Hierzu ergreifen wir die erforderlichen technischen, organisatorischen und administrativen Massnahmen. Entsprechend verfolgen wir höchste Sicherheitsstandards und sorgen so dafür, dass die Daten nicht manipuliert oder gestohlen werden können und nicht verloren gehen.

5. Marktmissbrauchsprävention

Wir klären ab, ob es sich bei Informationen um Insiderinformationen handelt und, falls ja, verwenden sie so, wie sie uns ursprünglich zur Verfügung gestellt wurden. Wir machen sie nur unter Berücksichtigung der anwendbaren in- und externen Vorschriften zugänglich.

Wir versuchen, Marktmissbräuche zu erkennen, sie gezielt zu unterbinden und kommen den diesbezüglichen Melde- und Handlungspflichten nach.

6. Unternehmenskultur

Wir achten die Würde, die Persönlichkeit und die Privatsphäre jedes einzelnen. Wir unterlassen alles, was Kunden, Mitarbeitende, Partner oder andere Personen gefährden oder gar schädigen könnte.

Wir fördern unsere Mitarbeitenden, sowohl innerbetrieblich wie auch durch Unterstützung bei sinnvoller und im beiderseitigen Interesse liegenden Weiterbildungen. Die Mitarbeitenden werden fair entlohnt und erhalten überdies einen Beitrag zur Gesundheitsförderung.

Wir tolerieren weder Belästigungen noch Mobbing. Niemand wird diskriminiert, sei es aufgrund von Alter, Geschlecht, ethnischer Herkunft, Rasse, Religion, politischen Anschauungen oder körperlicher Einschränkungen. Jeder hat die gleiche Chance, bei uns Karriere zu machen.

Wir streben mit Umsicht, Professionalität und Leistungsbereitschaft nachhaltigen Mehrwert für unsere Kunden und Aktionäre an. Dies widerspiegelt sich in unserem Vergütungssystem.

Wir respektieren und schützen das physische und geistige Eigentum der Bank. Entsprechend gehen wir sorgsam mit Systemen, technischen und anderen Einrichtungen um und verwenden Informationen nur zugunsten der Bank, nicht jedoch zu unserem persönlichen Vorteil.

Wir sind bestrebt, unsere Dienstleistungen und unser Verhalten im Sinne ökologischer und sozialer Verantwortung zu optimieren.

Umsetzung

1. Kenntnis

Wir alle kennen diesen Code of Conduct und leben den darin enthaltenen Grundwerten und Handlungsgrundsätzen in unserer täglichen Arbeit nach. Im jährlichen Bestätigungsprozess hat jedermann zu bestätigen, diesen Code of Conduct gelesen und verstanden zu haben und danach zu handeln.

Verwaltungsrat, Geschäftsleitung und Belegschaft werden diesem Code of Conduct jederzeit und ausnahmslos gerecht.

2. Verstösse

Jeder, der gegen diesen Code of Conduct oder gegen sonstige in- und externe Regulatorien verstösst, muss mit ernsthaften Konsequenzen rechnen. Diese können von einem Verweis über eine Abmahnung bis hin zur Entlassung inkl. allfälliger Schadenersatzforderungen reichen. Gleiches gilt für Personen, die von derartigen Verstössen wussten, sie aber nicht meldeten.

3. Meldepflicht

Wir melden potenzielle oder tatsächliche Verstösse dem Vorgesetzten, dem Head Risk & Compliance oder der Whistle Blowing Stelle. Personen, die solche Meldungen in guten Treuen erstatten, haben keine Sanktionen zu gewärtigen.

4. Review

Der Code of Conduct wird regelmässig einem Review unterzogen. Damit wird sichergestellt, dass unsere Verhaltensgrundsätze mit den jeweils gültigen Rahmenbedingungen in Einklang stehen.

