

# Verhaltens- und Ethik-Kodex

Verhaltensregeln für Verwaltungsräte und alle Mitarbeitenden



Vertrauen verbindet. [www.hbl.ch](http://www.hbl.ch)



Hypothekarbank  
Lenzburg

Mit diesem Verhaltens- und Ethik-Kodex werden die Verhaltensregeln für die Mitglieder des Verwaltungsrats, der Geschäftsleitung und für alle Mitarbeitenden der Hypothekbank Lenzburg AG verbindlich festgelegt.

## 1 Wir richten uns nach unseren Werten:

### **Kundenorientierung & Lösungsorientierung**

- Leistungsorientierung – Wir setzen uns für alle Kundinnen und Kunden ein
- Lösungsorientierung – Wir suchen konsequent nach der funktionierenden Lösung

### **Glaubwürdigkeit & Transparenz**

- Ehrlichkeit – Wir sind in unseren Aussagen stets ehrlich
- Verlässlichkeit – Wir sind verlässlich, halten Versprechen und Termine ein
- Transparenz – Wir sind transparent nach aussen und innen

### **Innovation & Risikobereitschaft**

- Vorwärtsorientierung – Wir sind und bleiben «jung» und vorwärtsorientiert
- Lernbereitschaft – Wir pflegen eine gesunde Fehlerkultur und entwickeln uns ständig weiter
- Risikobereitschaft – Wir sind bereit, Risiken einzugehen

### **Identifikation & Engagement**

- Ganzheitlichkeit – Wir setzen uns für die gemeinsamen Ziele ein
- Offenheit – Wir bringen unsere Sicht offen und engagiert ein
- Loyalität – Wir akzeptieren getroffene Entscheide und tragen sie loyal nach innen und aussen
- Engagement – Wir sind bereit, Extrameilen zu gehen, um die Ziele zu erreichen

### **Wertschätzung & Respekt**

- Respekt – Wir respektieren andere Meinungen und unterschiedliche Persönlichkeiten
- Partnerschaftlichkeit – Wir gehen partnerschaftlich miteinander um
- Vertrauen – Wir vertrauen den Andern
- Wertschätzung – Wir gehen mit internen und externen Partnern wertschätzend um

## 2 Wir leisten unseren Beitrag

Wir wollen unseren Beitrag leisten zu einer prosperierenden Wirtschaft in unserem Tätigkeitsgebiet und uns dabei von fachlicher und sozialer Kompetenz sowie von ethischen Grundsätzen leiten lassen. Wir sind uns der Verantwortung gegenüber unserem Tätigkeitsgebiet und gegenüber der Gesellschaft und Umwelt bewusst und auch bereit, uns entsprechend zu verhalten. Folgenden Verpflichtungen wollen wir nachkommen:

- **Kundinnen und Kunden:** Wir sind zu absoluter Diskretion und Vertraulichkeit verpflichtet. Wir wollen für unseren Kundinnen und Kunden und Geschäftspartner eine verlässliche und seriöse Partnerin sein.
- Gegenseitiges Vertrauen und ein respektvoller Umgang sind uns wichtig.
- **Bank als Arbeitgeberin:** Wir wollen eine gute, konkurrenzfähige Arbeitgeberin sein. Wir unterstützen unsere Mitarbeitenden bei Weiterbildungen und in ihrem Wunsch, sich neue Kenntnisse anzueignen und am richtigen Platz tätig sein zu können. Wir bieten deshalb interessante und herausfordernde Arbeitsplätze in einem modernen und persönlichen Umfeld an. Die Leistung jeder einzelnen Mitarbeiterin und jedes einzelnen Mitarbeiters wird geschätzt. Gleichzeitig erwarten wir eine hohe Motivation und Leistungsbereitschaft. Wir achten die Persönlichkeit und Gesundheit aller Mitarbeitenden.

- **Mitarbeitende:** Sie pflegen einen respektvollen Umgang mit den Kundinnen und Kunden wie auch mit dem gesamten Personal und arbeiten mit der notwendigen Seriosität und Sorgfalt. Sie halten Weisungen, Arbeitsanordnungen und weitere Normen ein, zeigen sich loyal gegenüber ihrer Arbeitgeberin und zeichnen sich durch Sozialkompetenz aus.
- **Dienstleistungserbringer:** Wir wollen mit Beauftragten, Lieferanten und Sourcing-Partnern faire Beziehungen pflegen, die für beide Seiten vorteilhaft sind und der Bank einen hohen Nutzen bringen.
- **Aktionärinnen und Aktionäre:** Wir gehen mit dem uns zur Verfügung gestellten Kapital unserer Aktionärinnen und Aktionäre verantwortungsvoll um und erarbeiten nachhaltige Unternehmenswerte.
- **Gesellschaft:** Wir wollen als verantwortungsbewusste Unternehmung auftreten. Wir gehen verantwortungsbewusst und sorgsam um mit Rohstoffen und Energie und leisten unseren Beitrag zu einer ökologisch bewussten Gesellschaft, die mit einem intelligenten Verhalten zum Erhalt unserer Ressourcen und zum Schutz der Umwelt beiträgt.

### 3 Ein respektvolles Miteinander

Wir legen Wert auf den Aufbau vertrauensvoller und langfristiger Beziehungen und pflegen eine offene und ehrliche Kommunikation. Andere Meinungen und unterschiedliche Wurzeln (Kultur, Brauchtum, Temperament) werden respektiert und geachtet.

- Wir fördern Integrität, Respekt und Teamarbeit.
- Wir besprechen uns untereinander und respektieren die Sichtweise derjenigen, die nicht unserer Meinung sind.
- Wir respektieren einander und streben ein integratives Arbeitsumfeld an, das frei ist von Diskriminierung, Einschüchterung und Belästigung.
- Wir fördern die persönliche und berufliche Entwicklung aller Mitarbeitenden unter gegenseitiger Achtung der unterschiedlichen Fähigkeiten.

### 4 Offener und konstruktiver Kommunikationsstil

Wir pflegen intern einen offenen und konstruktiven Kommunikationsstil. Wir fördern einen effizienten Austausch von Informationen zur Verbesserung der betrieblichen Tätigkeit.

- Wir sind uns bewusst, dass Informationen wichtig sind und stellen sicher, dass der relevante Empfängerkreis aktiv informiert wird.
- Wir gehen im Arbeitsprozess mit Informationen sorgsam um und kommunizieren empfängerorientiert. Wir respektieren die Tatsache, dass es Informationen gibt, die im Hinblick auf einen konstruktiven Kommunikationsprozess nur einem ausgewählten Empfängerkreis zur Verfügung stehen.
- Wir nehmen Rücksicht auf die Informationsflut und überbringen nur relevante Informationen an die betroffenen Empfängerinnen und Empfänger in geeigneter Form.
- Werden potenzieller Empfänger darauf aufmerksam, dass ihm oder ihr relevante Informationen fehlen, kommunizieren sie dies aktiv, professionell und direkt an die potenziell informationsauslösende Stelle.
- Wir kommunizieren direkt und ohne Umweg gemäss dem Kommunikationsprozess oder der Hierarchie. Personen welche nicht involviert sein müssen, werden nicht unnötigerweise miteinbezogen.
- Anstand, Tonfall und konstruktive Zusammenarbeit sind uns wichtig.

## **5 Risiken werden ernst genommen**

Wir nehmen Risiken sehr ernst, weshalb wir sie sorgfältig überwachen und analysieren. Nicht Gewinnmaximierung bzw. Gewinn um jeden Preis, sondern Seriosität und Solidität stehen im Vordergrund. Wir legen Wert auf unabhängige Risiko-Management-, Compliance- und Revisionsverfahren mit voller Management-Verantwortung der einzelnen Bereiche und Abteilungen.

- Vertrauliche Informationen werden auch als solche behandelt, indem sowohl dem Bankgeheimnis als auch dem Datenschutz die gebührende Beachtung geschenkt wird. Wir geben keine nicht-öffentlichen Informationen bekannt, welche die Bank, ihre Kundinnen und Kunden oder ihre Mitarbeitenden betreffen, ausser dies sei gesetzlich erforderlich. Wir erteilen nur gegenüber legitimierten Instanzen Auskunft.
- Insider-Informationen, also das Ausnützen der Kenntnis vertraulicher Tatsachen, dürfen nicht für Eigengeschäfte ausgenützt werden. Ebenso verboten und strafbar ist die Weitergabe an Dritte.
- Wir wenden nach Möglichkeit geeignete Methoden zur Kontrolle und Überwachung der internen und externen Übermittlung vertraulicher und sensibler Informationen an.

## **6 Verantwortungsvoller Umgang mit Vermögenswerten**

Die Vermögenswerte und Ressourcen der Hypothekarbank Lenzburg AG werden geschützt und die verantwortungsbewusste und rechtmässige Verwendung wird gefördert.

- Die Nutzung von Unternehmenseigentum, -informationen oder der Stellung in der Unternehmung zum persönlichen Vorteil ist untersagt.
- Es liegt in der Verantwortung aller Mitglieder des Verwaltungsrats, der Geschäftsleitung und aller Mitarbeitenden, Interessenskonflikte zu erkennen, zu klären oder zu vermeiden. Der Umgang mit Interessenkonflikten (Reputationsrisiken, Eigengeschäfte, Mandate und Nebenbeschäftigungen von Mitarbeitenden) wird in internen Richtlinien detailliert geregelt.
- Die Mitglieder des Verwaltungsrats, der Geschäftsleitung und alle Mitarbeitende dürfen im Zusammenhang mit ihren beruflichen Tätigkeiten im Namen der Hypothekarbank Lenzburg AG keine Zuwendungen und ausserordentlichen Geschenke annehmen oder sich besondere Vorteile einräumen lassen.
- Die Integrität und Glaubwürdigkeit der Hypothekarbank Lenzburg AG ist die grundlegende Basis für das Vertrauen unserer Anspruchsgruppen und wird konsequent geschützt. Wir fördern ein adäquates Kontrollumfeld. Vermutete Unregelmässigkeiten bei der Einhaltung gesetzlicher, regulatorischer und interner Vorschriften sollen durch die Mitglieder des Verwaltungsrats, die Geschäftsleitung und die Mitarbeitenden, welche Zeuge davon werden, gemeldet werden. Der Schutz der Persönlichkeit der meldenden Person wird sichergestellt.

## **7 Umgang mit Gesetzen, Richtlinien, Standards und Vorschriften**

Wir halten uns an alle geltenden Gesetze, Richtlinien, Standards und Vorschriften. Alle Mitglieder des Verwaltungsrats, der Geschäftsleitung und die Mitarbeitenden verpflichten sich,

- sich als Vorbild zu verhalten, einen freundlichen Umgang zu pflegen und alle verbindlichen Normen einzuhalten
- stets nach Treu und Glauben, verantwortungsvoll mit der erforderlichen Sorgfalt, kompetent und ohne falsche Darstellung von Tatsachen zu handeln
- die aktuellen Richtlinien, Vorschriften und die Geschäftspraktiken/Standards im jeweiligen Verantwortungsbereich zu kennen und danach zu arbeiten
- Geldwäscherei, die Finanzierung terroristischer Aktivitäten, Korruption, Bestechung, Insiderdelikte sowie kriminelle Machenschaften zu verhindern

Eine offene interne Kontroll- und Compliance-Kultur trägt dazu bei, dass diesen Vorgaben nachgelebt wird. Unsere hohen Qualitätsstandards erreichen wir durch regelmässige Analysen, durch gesunde Selbstkritik und durch stetiges Streben nach Verbesserungen.

## **8 Umsetzung des Verhaltens- und Ethik-Kodex**

Damit dieser Verhaltens und Ethik-Kodex im Alltag umgesetzt werden kann, braucht es die entsprechende Einstellung und die Bereitschaft aller Mitglieder des Verwaltungsrats, der Geschäftsleitung und sämtlicher Mitarbeitenden der Hypothekarbank Lenzburg AG. Folgende Fragestellungen können helfen, im Sinne dieser Vorgaben zu handeln:

- Handle ich im Sinne von Gesetzen und beruflichen Standards?
- Fördere ich durch mein Handeln den seriösen Ruf der Hypothekarbank Lenzburg AG?
- Habe ich komplexe und heikle Fälle mit meinen Vorgesetzten oder zuständigen internen Instanzen besprochen?
- Werde ich den Erwartungen und Anforderungen von Seiten der Kundinnen und Kunden und der Bank gerecht?

## **9 Sanktionen bei Verstössen**

Der Verhaltens- und Ethik-Kodex ist für das persönliche Führungsverhalten, für den Umgang mit Kundinnen und Kunden und für die Gestaltung der Geschäftsabläufe verbindlich. Verstösse gegen diesen Kodex sowie gegen Weisungen und verbindliche Normen werden von der Hypothekarbank Lenzburg AG nicht toleriert. Illegales oder unethisches Verhalten von Mitarbeitenden können den Vorgesetzten oder den Mitgliedern der Geschäftsleitung oder dem Personalbüro oder der Compliance-Fachstelle gemeldet werden. Massive Pflichtverletzungen haben Disziplinar massnahmen zur Folge.

Lenzburg, 3. März 2017

#### Hauptsitz

5600 Lenzburg Bahnhofstrasse 2

Telefon 062 885 11 11

Fax 062 885 15 95

#### Geschäftsstellen

5605 Dottikon	Bahnhofstrasse 20	Telefon 056 616 79 40
5502 Hunzenschwil	Hauptstrasse 9	Telefon 062 889 46 80
5600 Lenzburg-West	Augustin Keller-Strasse 26	Telefon 062 885 16 10
5616 Meisterschwanden	Hauptstrasse 12	Telefon 056 676 69 60
5507 Mellingen	Lenzburgerstrasse 15	Telefon 056 481 86 20
5737 Menziken	Sagiweg 2	Telefon 062 885 11 90
5702 Niederlenz	Hauptstrasse 16	Telefon 062 888 49 80
5452 Oberrohrdorf	Zentrum 1	Telefon 056 485 99 00
5102 Ruppenswil	Mitteldorf 2	Telefon 062 889 28 00
5703 Seon	Seetalstrasse 47	Telefon 062 769 78 40
5034 Suhr *	Postweg 1	Telefon 062 885 17 00
5103 Wildegg	Aarauerstrasse 2	Telefon 062 887 18 70

#### Bancomaten

5712 Beinwil am See	Volg, Aarauerstrasse 54
5616 Meisterschwanden	Hauptstrasse 37
5103 Möriken	Volg, Dorfstrasse 5
8966 Oberwil-Lieli	Parkplatz Dreispitz, Berikonerstrasse 2
5504 Othmarsingen	vis-à-vis Landgasthof Pflug, Lenzburgerstrasse 5
5503 Schafisheim	Gemeindeverwaltung, Winkelgasse 1
5603 Staufien	Einkaufszentrum LenzoPark
5603 Staufien	Mehrzweckgebäude, Lindenplatz 1
5608 Stetten	Parkplatz Volg, Sonnmatt 6
5034 Suhr	Spittel 2
5103 Wildegg	RüebliLand Shop, Hardring 2

[www.hbl.ch](http://www.hbl.ch) [info@hbl.ch](mailto:info@hbl.ch)

\* Geschäftsstelle ohne Bancomat



Hypothekbank  
Lenzburg