



# CODE OF CONDUCT

Die SIGMA-GRUPPE, derzeit bestehend aus SIGMA Bank AG und SIGMA KREDITBANK AG, verfolgt das Ziel der stetigen Weiterentwicklung mit Fokus auf den unternehmerischen Erfolg. Aus diesem Grund bekennt sich die Gruppe zu einem Banking, das auf einem Wertekodex fusst, welcher das Fundament der gruppenweiten Unternehmenskultur bildet. Er ist von allen Mitarbeitenden zu befolgen und soll als Richtschnur bei der Bewältigung ihrer täglichen Herausforderungen dienen. Davon abgesehen wird erwartet, dass sämtliche Personen bzw. Unternehmen, die Leistungen für die SIGMA-Gruppe erbringen, Regeln und Standards befolgen, welche mit jenen der SIGMA-GRUPPE kompatibel sind. Obwohl der Kodex innerhalb der Gruppe bindend ist, erwachsen Dritten aus ihm keinerlei Ansprüche oder Verpflichtungen gegenüber Mitgliedern der Gruppe. Trotz der Tatsache, dass der Kodex auf den Unternehmenswerten und ethischen Prinzipien der Gruppe beruht, kann er natürlich nicht alle Situationen abdecken. Besondere Bestimmungen finden sich in den internen Regelwerken oder ergeben sich aus gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben. Der Kodex soll sicherstellen, dass das geschäftliche und ethische Verhalten eines jeden Mitarbeitenden den hohen Normen und Werten der Gruppe gerecht wird.



## **Klare Werte – Maximaler Erfolg**

### **Diskretion**

Mittels professioneller Wahrnehmung unserer beruflichen Verantwortung schaffen wir das notwendige Vertrauen unserer Kunden und unserer Aktionäre. Kundendaten und Daten unserer Mitarbeitenden wie auch Geschäftspartner behandeln wir mit grösster Sorgfalt und gewährleisten im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben ein Höchstmass an Vertraulichkeit bei der Erfassung, Verarbeitung und Speicherung von Daten.

### **Integrität**

Wir verhalten uns sowohl innerhalb der Bank wie auch ausserhalb stets integer. Unser Verhalten ist ein Spiegel unserer selbst und reflektiert auch immer die Gruppe. Die Mitarbeitenden haben innerhalb wie ausserhalb der Gruppe ein Verhalten an den Tag zu legen, welches den Ansprüchen der Gruppe gerecht wird. Unvorteilhafte Verhaltensweisen, die sich nachteilig auf die Gruppe auswirken könnten, sind stets zu vermeiden.

### **Respekt**

Die Gruppe steht für einen respektvollen Umgang miteinander. Dieser Respekt wird nicht nur intern gelebt, sondern auch von unseren Kunden und Geschäftspartnern erwartet. Wir treten jeder Erscheinungsform von Mobbing, sexueller Belästigung oder Gewalt entschieden entgegen und lehnen jede Diskriminierung ab. Wir dulden keine falschen und böswilligen Unterstellungen oder ähnliche Handlungsweisen, die unseren Kunden, Mitarbeitenden, Aktionären oder der Gruppe selbst schaden.

### **Verantwortung**

Wir sind uns unserer grossen Verantwortung bewusst. Jede Führungskraft trägt Verantwortung für ihre Mitarbeitenden. Führungskräfte sind angehalten, sich Anerkennung durch vorbildliches persönliches Verhalten, Leistung, Zuverlässigkeit und soziale Kompetenz zu verdienen. Führungskräfte setzen klare, ehrgeizige und realistische Ziele. Sie führen durch Vertrauen und räumen Mitarbeitenden so viel Eigenverantwortung und Freiraum wie möglich ein. Neben der jeweiligen Geschäftsleitung dienen sie Mitarbeitenden als Ansprechpartner bei beruflichen und persönlichen Sorgen.



### **Wettbewerb**

Wir verhalten uns fair und sehen den Wettbewerb als Chance. Unsere Geschäftstätigkeit basiert auf dem disziplinierten Umgang und dem umsichtigen Eingehen von Risiken. Aus diesem Grund legen wir grossen Wert auf unabhängige Risikomanagement-, Compliance- und Revisionssysteme.

## **Gesetzliche und regulatorische Vorgaben – Echtes Vertrauen**

### **Bekämpfung von Geldwäscherei, Korruption, organisierte Kriminalität und Terrorismusfinanzierung**

Wir sind uns eines möglichen Schadenspotentials aus strafbaren Handlungen bewusst und bekämpfen Geldwäscherei, Korruption, organisierte Kriminalität und Terrorismusfinanzierung vehement. Auf Grundlage der geltenden Gesetze und internen Regelwerke kommen wir unseren Sorgfaltspflichten nach und kooperieren mit den zuständigen Behörden. Wir kennen unsere Kunden und befolgen die Know-Your-Customer-Regeln konsequent. Wir folgen internationalen Standards und überwachen unsere Geschäftsbeziehungen im Rahmen von risikoadäquaten Kontroll- und Monitoring-Prozessen. In der Gruppe wird jedem Verdacht nachgegangen.

### **Sanktionen und Embargos**

Geschäftstätigkeiten mit natürlichen oder juristischen Personen, die mit bestimmten Gütern oder Technologien handeln, die von Sanktionen oder Embargos betroffen sein könnten, sind nur gestattet, wenn sie unter strenger Einhaltung der geltenden Gesetzgebung in Bezug auf Sanktionen und Embargos erfolgen. Es ist stets sicherzustellen, dass alle gesetzlichen und behördlichen Vorgaben und somit alle nationalen und internationalen Sanktionen beachtet werden.

### **Steuerkonformität**

Unsere Geschäftstätigkeit zielt auf die Steuerkonformität unserer Kunden ab. Wir nehmen nur Gelder an, deren Steuerehrlichkeit nachgewiesen wird bzw. solche, zu denen es keinen Hinweis auf die Umgehung geltender Steuerpflichten gibt. Wir messen der Einhaltung relevanter Steuergesetze hohe Bedeutung zu und verweisen Kunden hinsichtlich einer korrekten steuerlichen Offenlegung an dafür spezialisierte Steuerberater und Wirtschaftstreuhänder.



### **Bestechung und Korruption**

Die Gruppe verurteilt jegliche Praktiken korrupten Handelns. Geschäfte dürfen ausnahmslos nur ohne Bestechung und Korruption angebahnt werden. In diesem Zusammenhang haben Mitarbeitende und Organe vor allem das interne *Gruppenreglement zur Vermeidung und zum Umgang mit Interessenkonflikten* zu beachten.

### **Insiderhandel und Marktmissbrauch**

Verstöße in Verbindung mit Insiderhandel und Marktmissbrauch können für die Gruppe und jeden einzelnen Mitarbeitenden ernsthafte Konsequenzen nach sich ziehen. Der Handel mit Wertpapieren von Unternehmen bei Besitz von entscheidenden, nicht öffentlichen Informationen über diese Unternehmen ist strengstens untersagt. Ebenso tolerieren wir keine Versuche zur Manipulation oder Beeinflussung des Marktes oder des Preises von Wertpapieren, Optionen, Futures oder anderer Finanzinstrumente.

Im Lichte des langfristigen finanziellen und gesellschaftlichen Erfolgs setzen wir auf ein effizientes internes Kontroll- und Risikomanagementsystem. Das bestehende Whistleblowing-System unterstützt uns, begründete Verstöße gegen regulatorische Bestimmungen, aber auch Korruption, Diebstahl, Betrug, Untreue, Unterschlagung, etc. aufzudecken.

## **Kunden im Mittelpunkt – Langfristige Partnerschaften**

### **Umgang und Vermeidung von Interessenkonflikten**

Unterschiedliche Interessen persönlicher oder institutioneller Art können Interessenkonflikte begründen. Wir versuchen, Konflikte frühzeitig zu erkennen, diese zu vermeiden und notwendigenfalls offenzulegen und zu dokumentieren. Hierzu hat die Gruppe das interne *Gruppenreglement zur Vermeidung und zum Umgang mit Interessenkonflikten* verabschiedet. Es enthält u.a. Regelungen zum Umgang mit Geschäften von Mitarbeitenden sowie Nebenbeschäftigungen bzw. ehrenamtlicher Verantwortung ausserhalb der Gruppe, Zuwendungen und Geschenke usw. Im Mittelpunkt unseres Handelns steht das Kundeninteresse, welches es stets zu bewahren gilt. Potentielle Interessenkonflikte sind dem zuständigen Compliance Office innerhalb der Gruppe zu melden.



### **Lobbying**

Die Gruppe ist politisch neutral. Die Gruppe betreibt keine Lobbyarbeit im Sinne nationaler oder europäischer Vorschriften.

### **Sponsoring**

Wir sind uns unserer Rolle in der Gesellschaft bewusst und verstehen die Unterstützung sportlicher, kultureller, sozialer oder karitativer Veranstaltungen bzw. Organisationen oder Gruppen als wertvollen Beitrag zur besseren gesellschaftlichen Entwicklung. Die Sponsoring-Aktivitäten bewegen sich in einem engen Rahmen und dürfen keinesfalls mit den Wertvorstellungen der Gruppe in Konflikt stehen.

### **Öffentlichkeit**

Wir verpflichten uns zu einer sachlichen, transparenten, inhaltlich korrekten und zeitnahen Informationspolitik. Geltenden Offenlegungspflichten werden wir rechtzeitig nachkommen und die verschiedenen Stakeholder im Rahmen gesetzlicher und regulatorischer Vorgaben sowie unter Beachtung des Datenschutzes vollständig und verständlich informieren. Die Unabhängigkeit der Presse sehen wir als hohes Gut und sind bestrebt, dass Informationen über die Gruppe, die an die Presse weitergegeben werden, richtig und schlüssig sind. Mitarbeitenden ist es deshalb nicht erlaubt, Informationen ohne Abstimmung mit den Leitungsorganen der Gruppe an Medien weiterzugeben.

### **Umwelt und Umfeld**

Die Umwelt und Natur liegen uns am Herzen. Wir handeln verantwortungsvoll nach ökologischen und gesellschaftlichen Maßstäben. In unserem Handeln sehen wir einen Beitrag, zukünftigen Generationen eine intakte Umwelt und stabile soziale Verhältnisse zu hinterlassen. Darüber hinaus ist die Gruppe bestrebt, ihren Mitarbeitenden ein gesundes und sicheres Arbeitsumfeld zu bieten. Durch verschiedene Massnahmen unterstützt die Gruppe ausdrücklich die Vereinbarkeit von Beruf und Familie.

### **Verstöße**

Der SIGMA-Wertekodex bildet einen wesentlichen Bestandteil der allgemeinen Anstellungsbedingungen und regelt unsere Handlungsweisen.



Zuwiderhandlungen gegen diesen Wertekodex, gegen gesetzliche und regulatorische Vorgaben sowie gegen allgemeine Regeln des Anstands wird die Gruppe konsequent verfolgen und mit geeigneten Massnahmen entgegenwirken. Die Massnahmen reichen von disziplinarischen, arbeits-, zivil- bis hin zu strafrechtlichen Konsequenzen. Dieses entschiedene Vorgehen dient nicht nur dem Schutz jedes einzelnen Mitarbeitenden, sondern auch dem der Gruppe selbst, da im Fall eines Fehlverhaltens drohende Reputations- und Vertrauensschäden kaum abschätzbar und noch schwerer zu kompensieren sind. Alle Mitarbeitenden sind deshalb aufgefordert, allfällige Missstände in der Gruppe intern anzusprechen. Die Leitungsorgane der Gruppe unterstützen in diesem Zusammenhang ausdrücklich eine offene Kommunikation. Darüber hinaus behält sich die Gruppe das Recht vor, mit ausgewählten Kunden oder sonstigen Dritten oder generell in bestimmten Branchen keine Geschäftsbeziehung einzugehen oder eine bestehende Geschäftsverbindung zu beenden, wenn das Verhalten des Betroffenen oder dessen Geschäftszweck nicht im Einklang mit unseren ethischen Grundwerten steht.