



Verhaltens- und Ethikkodex der AKB

Grundlage für unser Handeln

Vorwort

Die AKB als Universalbank mit Staatsgarantie und Leistungsauftrag betreibt das Bankgeschäft im Rahmen der gesetzlichen und regulatorischen Vorschriften sowie der anerkannten beruflichen und ethischen Grundsätze der Bankbranche. Wir bewegen uns in einem anspruchsvollen und sensiblen Umfeld, das sich laufend verändert.

Wir machen den Unterschied.

Als nachhaltigste Bank im Aargau übernehmen wir Verantwortung für das, was wir tun und nicht tun. Wir denken weiter und gehen Veränderungen aktiv an. Dabei stehen unsere Kundinnen und Kunden im Zentrum unseres Handelns. Mit Kompetenz, Integrität und Empathie schaffen und pflegen wir vertrauensvolle Beziehungen zu unseren Kundinnen und Kunden sowie Partnerunternehmen.

Wir sind stolz, die Bank der Aargauerinnen und Aargauer zu sein.

Die Inhalte des vorliegenden Verhaltens- und Ethikkodexes bilden die Eckpfeiler unserer Kultur, definieren unsere Werte und sind Grundlage für unser tägliches Handeln. Der Kodex gilt für die Mitglieder des Bankrates und für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der AKB. Sie verpflichten sich, ihr Tun und Handeln nach diesen Vorgaben auszurichten. Der Kodex dient als Wegleitung zum Erhalt unserer Reputation und ermöglicht uns, die Versprechen gegenüber unseren Kundinnen und Kunden, unseren Kolleginnen und Kollegen sowie der Bevölkerung und dem Kanton Aargau einzuhalten.

Wir erwarten von uns allen, dass wir uns mit dem Verhaltens- und Ethikkodex vertraut machen und den Kodex in der täglichen Arbeit konsequent befolgen. Wir alle müssen die AKB-Werte verkörpern und im Rahmen unserer Tätigkeit umsetzen. Damit sichern wir nachhaltig den guten Ruf, die erfolgreiche Entwicklung und den langfristigen Erfolg der AKB.

Kurt Bobst
Bankratspräsident

Dieter Widmer
Direktionspräsident

Unsere Grundwerte und Führungsgrundsätze

Eigeninitiative und persönliches Ermessen sind entscheidende Voraussetzungen für den Geschäftserfolg. Alle Bankratsmitglieder sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter tragen ein hohes Mass an persönlicher Verantwortung. Wer diese Verantwortung in Treu und gutem Glauben sowie mit fachlicher Kompetenz wahrnimmt, kann auf die Unterstützung durch Vorgesetzte sowie Kolleginnen und Kollegen zählen.

Unsere Grundwerte und Führungsgrundsätze bilden das Fundament des Verhaltens- und Ethikkodexes und tragen dazu bei, dass uns unsere Anspruchsgruppen vertrauen und wir ihre Erwartungen erfüllen oder gar übertreffen können.

Alle unsere Aktivitäten und Geschäftsziele müssen mit unseren **Grundwerten** vereinbar sein:

Grundwerte	Leitsätze
Vertrauen	• Wir vertrauen in das Können unserer Arbeitskolleginnen und -kollegen. • Wir sind verlässlich und berechenbar. • Wir geben und fordern direktes, konstruktives Feedback.
Fokussierung	• Wir richten unser Handeln auf Kundenbedürfnisse aus. • Wir entwickeln Prozesse, die erfrischend einfach sind. • Wir sind leistungstark und handeln ergebnis- und risikoorientiert.
Verantwortung	• Wir übernehmen Verantwortung für das, was wir tun. Aber auch für das, was wir nicht tun. • Wir zeichnen uns durch Integrität und Professionalität aus. • Wir tragen Sorge zu unseren Ressourcen.
Leidenschaft	• Wir brennen für unsere Aufgabe, ohne auszubrennen. • Wir spornen uns an, uns laufend zu verbessern. • Wir handeln mit Kompetenz und Herz.

Die **Führungsgrundsätze** werden von den Linienvorgesetzten vorgelebt:

Führungsgrundsätze	Leitsätze
Vorbild sein	• Wir motivieren als Vorbild und kommunizieren wertschätzend. • Wir leben unsere Grundwerte und vertreten sie nach innen und aussen.
Mitarbeitende beteiligen	• Wir schaffen mit inspirierender und ergebnisorientierter Führung ein optimales Umfeld für eine erfolgreiche Zukunft. • Wir schaffen Raum für konstruktiven Austausch unterschiedlicher Sichtweisen und Ideen. • Wir erarbeiten gemeinsam tragfähige Lösungen. • Wir begründen Entscheide und tragen sie mit.
Erfolgsorientiert handeln	• Wir halten die Balance zwischen Kunden-, Erfolgs- und Risikoorientierung. • Wir verknüpfen und nutzen die Ressourcen und Fähigkeiten jeder Einzelnen, jedes Einzelnen für unseren Unternehmenserfolg.
Lernkultur leben	• Wir geben konstruktives Feedback und anerkennen die Mitarbeitenden für ihre Leistungen. • Wir freuen uns an Erfolgen und lernen aus Misserfolgen.

Verhaltens- und Ethikkodex

Der vorliegende Verhaltens- und Ethikkodex definiert die wichtigsten Leitlinien, damit wir unser Unternehmen nach ethischen, gesetzlichen und professionellen Standards führen können. Die Leitlinien stehen im Einklang mit anwendbaren Reglementen, Weisungen, Anleitungen und Handbüchern im jeweiligen Verantwortungsbereich und sind gewissenhaft anzuwenden.

Wir kennen und befolgen die gesetzlichen und regulatorischen Bestimmungen, die unsere Geschäftstätigkeit betreffen. Unsere internen Weisungen und Vorgaben gewährleisten eine adäquate Aufgabenerfüllung. Bei Fragen sind die Vorgesetzten die primären Ansprechpartnerinnen und -partner. Sollten sie nicht selbst klare Antworten geben können, ist die Compliance-Abteilung zu kontaktieren.

Wir nehmen die digitale Verantwortung wahr und setzen uns für sie ein, insbesondere in den Bereichen Governance, Cybersicherheit, Schutz der Privatsphäre, sensible Produkte und Dienstleistungen, Umweltauswirkungen, soziale Auswirkungen und im Umgang mit Daten (z.B. künstliche Intelligenz, Datenschutz).

Als Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter tragen wir die Verantwortung für unser eigenes Verhalten und unsere Handlungen. Wir geben einander konstruktives Feedback und melden uns zu Wort, wenn Grund zur Annahme besteht, dass eine Anweisung oder ein Verhalten unrechtmässig und/oder unethisch ist, beziehungsweise wenn sie die Regelungen des Verhaltens- und Ethikkodexes verletzt.

Unsere Unternehmenskultur basiert auf einem jederzeit respektvollen und fairen Umgang. Alle erhalten dieselben Chancen, unabhängig von Geschlecht, Alter, Sprache, Herkunft, Religion oder sexueller Orientierung. Diskriminierung, Mobbing und Belästigung tolerieren wir ebenso wenig wie alle anderen Handlungen, welche die Würde unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter verletzen.

Wir sind unterschiedlicher Herkunft und stehen in verschiedenen Lebensphasen. Diese Vielfalt bietet der AKB Chancen und uns persönliche Perspektiven. Die Handhabung der Vielfalt geht über grundlegende Gleichstellungsfragen wie Lohngleichheit, Frauenförderung oder Integration von Menschen mit Beeinträchtigungen hinaus. Sie kommt bei sämtlichen Personalentscheidungen zum Tragen.

Vertrauen

Teamwork

Das Vertrauen unserer Kundinnen und Kunden, Partnerinnen und Partner, Mitarbeitenden sowie der Öffentlichkeit ist das Resultat unseres Verhaltens als Team. Mit dem persönlichen Beitrag jeder einzelnen Mitarbeiterin und jedes einzelnen Mitarbeiters machen wir den Unterschied.

Datenschutz und Vertraulichkeit

Der aktive Schutz der Privatsphäre unserer Kundinnen und Kunden und unseren Mitarbeitenden hat höchste Priorität. Wir treffen notwendige Massnahmen, um die von der AKB gehaltenen Informationen zu schützen und deren Vertraulichkeit zu wahren.

Bezüglich dem vertrauensvollen Umgang mit Daten verweisen wir auf die Allgemeinen Geschäftsbedingungen und die AKB Datenschutzerklärung. Wir unterstehen den aufsichtsrechtlichen Pflichten der FINMA sowie der datenschutzrechtlichen Meldepflicht gemäss DSG. Ein wesentlicher die Datensicherheit gefährdender Angriff melden wir daher unverzüglich und die Benutzer, deren Daten kompromittiert wurden, informieren wir gemäss den Vorschriften. Um potentiell deliktische Transaktionen zu erkennen und zu verhindern, werden Profildaten und Transaktionsverhaltensmuster herangezogen.

Verhinderung von Bestechung und Korruption

Wir dulden keine Form von Korruption oder Bestechung oder von Geschäftsgebarren, das den Eindruck unzulässiger Einflussnahme hervorrufen könnte. Geschenke, Einladungen und andere Vorteile, die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im geschäftlichen Umgang erhalten oder gewähren, müssen verhältnismässig und massvoll sein.

Feedbackkultur

Direktes und konstruktives Feedback unter allen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ist Ausdruck des gegenseitigen Vertrauens über alle Hierarchiestufen hinweg. Die gelebte Feedbackkultur trägt entscheidend zum Erfolg der AKB bei.

Künstliche Intelligenz

Wir setzen künstliche Intelligenz primär zur Unterstützung und zur Optimierung von Entscheidungsgrundlagen, zum Erkennen von Geschäftspotenzial sowie für das Erkennen und Verhindern deliktischer Handlungen und weiteren Gefahren ein. Wir stellen sicher, dass beim Einsatz der künstlichen Intelligenz der Mensch im Prozess involviert ist, sofern und soweit die betroffene Person nicht eingewilligt hat, dass die Entscheidungen vollständig automatisiert erfolgen dürfen.

Beim Einsatz der künstlichen Intelligenz sind die Funktion und der Entscheidungsprozess bekannt und erklärbar. Durch deren Einsatz werden Handlungsempfehlungen dargestellt, ohne dabei alternative Entscheidungsoptionen auszublenden oder die Sicht auf unser Produkt- und Dienstleistungsangebot für die Kundinnen und Kunden digital einzuschränken.

Wir stellen sicher, dass die Entwicklung der künstlichen Intelligenz unvoreingenommen, verantwortungsvoll, sicher und nützlich ist und der Mensch die Kontrolle und Verantwortung behält. Die Leistung und Qualität der Systeme überprüfen wir regelmässig. Wir distanzieren uns von der Entwicklung oder Nutzung der künstlichen Intelligenz in folgenden Bereichen:

- Personen-Überwachungssysteme, die Grundrechte verletzen,
- Systeme zur Begrenzung oder Verringerung der Meinungsfreiheit,
- Systeme, die konzipiert wurden, um Abhängigkeiten zu erzeugen,
- Systeme, die dazu beitragen, einen Markt zu manipulieren oder das Verhalten eines Marktes oder der Marktteilnehmenden auf versteckte Weise zu beeinflussen,
- Systeme, die sensible, rassistische, sexistische oder illegale Inhalte verbreiten oder die den Zugang zu Inhalten und Aktivitäten ermöglichen, die für Minderjährige ungeeignet sind.

Wir informieren proaktiv und transparent beim Einsatz künstlicher Intelligenz in der Personalverwaltung / -rekrutierung.

Fokussierung

Individualität

Wir bieten unseren Kundinnen und Kunden optimale Dienstleistungen mit hoher Servicequalität und richten unser Handeln darauf aus – wir gehen persönlich und individuell auf die Kundenbedürfnisse ein. Wir behandeln dabei alle unserer Kundinnen und Kunden mit dem gleichen Mass an Fairness, Respekt und Höflichkeit.

Prozesse und digitale Lösungen

Wir streben einfache, klare und verständliche Prozesse an, welche die Einhaltung der gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben bestens unterstützen und helfen, Fehler zu minimieren. Wir räumen Komplexität für unsere Kundinnen und Kunden aus dem Weg und begeistern mit einfachen digitalen Lösungen.

Balance

Das Halten der Balance zwischen Kunden-, Erfolgs- und Risikoorientierung stellt eine Basis unserer Leistungsstärke dar.

Verantwortung

Nachhaltigkeit

Wir nehmen die Verantwortung zur Förderung der wirtschaftlichen, sozialen und gesellschaftlichen Entwicklung des Kantons Aargau im Rahmen des Leistungsauftrags wahr. Ökologische und soziale Überlegungen sind ein wesentlicher Teil unserer unternehmerischen Entscheidungen.

Wir informieren transparent über die Nachhaltigkeitsleistungen der AKB gegenüber unseren Anspruchsgruppen.

Die Folge der Digitalisierung auf den ökologischen Fussabdruck ist uns bewusst und wo möglich gehen wir daher schonend mit den entsprechenden Ressourcen um. Digitale Geräte sind so lange im Einsatz, wie diese funktionsfähig sind, das Alter eine effiziente Nutzung nicht beeinträchtigt und den festgelegten Risikostandards entsprechen. Wir verzichten auf eine festgeschriebene Lebensdauer mit automatischem Ersatz. Ausgemusterte Geräte werden einem zweiten Leben zugeführt. Der Bedarf an gespeicherten und konsumierten Datenmengen wird laufend kritisch hinterfragt und nach Möglichkeit optimiert.

Interessenkonflikte und Umgang mit InsiderInformationen

Wir vermeiden Interessenkonflikte zwischen Kundinnen und Kunden, der AKB, unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie des Eigentümers. Lassen sich diese nicht vermeiden, legen wir sie offen und suchen faire Lösungen. Wir sorgen dafür, dass sich unser Vergütungssystem nicht nachteilig auf die Interessen der Kunden auswirkt. Vertrauliche Informationen verwenden wir ausschliesslich zu den Zwecken, für die wir sie erhalten haben. Gelten diese als Insider-Informationen, mit denen der Kurs von Effekten beeinflusst werden kann, behandeln wir sie regelkonform und ziehen keine illegalen Vorteile daraus.

Kriminalität, Geldwäscherei und Steuerdelikte

Wir befolgen die strengen Sorgfaltspflichten, um Geldwäscherei, Terrorismusfinanzierungen, Betrug, Korruption oder andere Formen von deliktischem Verhalten zu verhindern. Wir halten alle geltenden Steuergesetze ein und unterstützen keine Aktivitäten unserer Kundinnen und Kunden zu Steuerdelikten. Von Kundinnen und Kunden, die diese Werte nicht teilen, trennen wir uns.

Ressourcen

Die Produktionsfaktoren Arbeit, Kapital und Boden (Umwelt) setzen wir sorgsam, zielgerichtet und risikobewusst ein.

Mitarbeitende

Veränderungen im Marktumfeld werden durch Transformation, Laufbahnplanungen, Nachwuchsförderungen, Schulungen etc. so begleitet, dass den Arbeitnehmendeninteressen hohe Bedeutung zukommt. Den digitalen Wandel gehen wir gemeinsam mit den Mitarbeitenden an und nehmen dabei unsere soziale Verantwortung wahr. Durch die Beobachtung der technologischen Entwicklungen am Markt und im Umfeld wird der Bedarf an zukünftigen Kompetenzen frühzeitig erkannt. Diese Erkenntnis fließt in die Entwicklung der Mitarbeitenden ein.

Leidenschaft

Wir verstehen die Menschen hinter unseren Kundinnen und Kunden – mit ihren individuellen Lebensstilen, Zielen und Bedürfnissen. Wir sind stolz, die Bank der Aargauerinnen und Aargauer zu sein.

Gesundheit und Sicherheit

Wir schenken sämtlichen Gesundheits- und Sicherheitsaspekten höchste Priorität. Dazu gehören der Schutz des Menschen, der Schutz des Unternehmens sowie der Schutz der materiellen und der immateriellen Vermögenswerte.

Wir schaffen uns ein Arbeitsumfeld, in dem wir unsere Aufgaben mit viel Leidenschaft bewältigen können, und achten auf unsere Work-Life-Balance.

Kontinuierliche Weiterentwicklung

Wir investieren in unsere fachlichen und sozialen Kompetenzen. So legen wir eine Basis für eine positive Haltung gegenüber Veränderungen und schärfen unseren Blick auf mögliche Verbesserungen.

Rücksichtnahme und Verständnis

Die Zusammenarbeit mit Arbeitskolleginnen und Arbeitskollegen erfordert ein hohes Mass an Anstand, Toleranz und Rücksichtnahme. Wir zeigen uns in der Zusammenarbeit gegenüber jedem Individuum respektvoll und akzeptieren andere Meinungen.

Meldung von Fehlverhalten und Verstößen

Wir ermutigen alle Kolleginnen und Kollegen, mögliche Verstöße umgehend den zuständigen Vorgesetzten, dem General Counsel oder dem Vorsitzenden des Prüfungs- und Risikoausschusses des Bankrats zu melden. Aus Whistleblowing entstehen keinerlei Nachteile. Verstöße werden nicht toleriert und entsprechend der Schwere des Verstosses disziplinarisch oder arbeitsrechtlich sanktioniert.