



# Verhaltenskodex der Graubündner Kantonalbank.

Der vorliegende Verhaltenskodex (Code of Conduct) wurde von der Geschäftsleitung der Graubündner Kantonalbank (GKB) am 30. April 2024 verabschiedet. Er wird periodisch überprüft und bei Bedarf angepasst.



**Graubündner  
Kantonalbank**

# Inhalt.

<b>Grundsätze.</b>	<b>3</b>
<b>Unternehmenskultur.</b>	<b>4</b>
Kompetent, partnerschaftlich und fair.	4
Interessenkonflikte.	4
Fairer Wettbewerb.	4
<b>Chancengleichheit, Diversity und Gesundheit.</b>	<b>5</b>
<b>Gesetze, Weisungen und Vorschriften.</b>	<b>6</b>
Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung.	6
Bestechung und Korruption.	6
Steuerfragen.	6
Informationssicherheit, Datenschutz, Bank- und Geschäftsgeheimnis.	6
Marktverhaltensregeln und Insiderinformationen.	6
<b>Nachhaltigkeit.</b>	<b>7</b>
<b>Meldung von Fehlverhalten (Whistleblowing).</b>	<b>8</b>

# Grundsätze.

Dieser Verhaltenskodex enthält Grundsätze und ethische Standards, die unsere gesamte Geschäftstätigkeit bestimmen. Der Kodex zeigt auf, wie wir uns als Mitarbeitende und Mitglieder von Organen untereinander und im Umgang mit unseren Kundinnen und Kunden, Investoren und der Öffentlichkeit verhalten. Er umschreibt das korrekte Verhalten in gewissen Situationen. Wichtige Bestimmungen finden sich in den einschlägigen Weisungen und Reglementen der GKB, welche auch angemessene Kontrollsysteme enthalten. Der Verhaltenskodex ist für alle Mitarbeitenden verbindlich. Ein Verstoß gegen den Verhaltenskodex kann personalrechtliche Massnahmen gemäss den allgemeinen Anstellungsbedingungen nach sich ziehen.

# Unternehmenskultur.

Mit unseren drei Unternehmenswerten – kompetent, einfach und engagiert – drücken wir aus, was uns wichtig ist. Wir pflegen eine leistungsorientierte, ethische, auf Eigenverantwortung basierende Kultur, in welcher unterschiedliche Vorstellungen offen ausgetauscht werden, und gewährleisten ein diskriminierungsfreies Arbeitsumfeld.

## **Kompetent, partnerschaftlich und fair.**

Wir bieten bankübliche Dienstleistungen an, berücksichtigen die Bedürfnisse aller Bevölkerungskreise, der Privatwirtschaft und der öffentlichen Hand und tragen in diesem Rahmen zur ausgewogenen Entwicklung der bündnerischen Wirtschaft bei. Dieser Zweck, der im Gesetz über die Graubündner Kantonalbank statuiert ist, bestimmt die Geschäftstätigkeit der GKB. Unsere strategische Ausrichtung orientiert sich an sämtlichen Anspruchsgruppen (Eigentümer, Kundinnen und Kunden, Mitarbeitende, Investoren und Öffentlichkeit). Unsere Kundinnen und Kunden, unsere Lieferanten und unsere Mitarbeitenden werden professionell, respektvoll und fair behandelt.

## **Interessenkonflikte.**

Wir gestalten unsere Geschäftstätigkeit so, dass potenzielle Konflikte mit den Interessen unserer Kundinnen und Kunden so früh wie möglich identifiziert werden, und vermeiden Interessenkonflikte. Lässt sich ein solcher ausnahmsweise nicht vermeiden, legen wir ihn gegenüber unseren betroffenen Kundinnen und Kunden offen. Ausstandsregeln halten wir ein.

Wir informieren unsere Kunden transparent über Vertriebsentschädigungen, die wir im Zusammenhang mit dem Vertrieb von kollektiven Kapitalanlagen und anderen Finanzinstrumenten von Dritten erhalten.

## **Fairer Wettbewerb.**

Für das faire Wettbewerbsverhalten im Geschäftskontakt mit Mitbewerbern beziehungsweise zur Verhinderung unzulässiger Wettbewerbsabsprachen gemäss dem Bundesgesetz über Kartelle und andere Wettbewerbsbeschränkungen wurden Weisungen und Prozesse definiert, deren Einhaltung wir jederzeit sicherstellen. An Partner und Lieferanten stellen wir die gleichen Anforderungen wie an unser eigenes Verhalten.

# Chancengleichheit, Diversity und Gesundheit.

Die GKB achtet die Persönlichkeit ihrer Mitarbeitenden. Dies umfasst insbesondere das Geschlecht oder die sexuelle Orientierung, die Herkunft, Abstammung und Hautfarbe, die Religion oder politische Anschauung, die geistigen oder körperlichen Fähigkeiten und das Erscheinungsbild sowie die soziale Herkunft, die Sprache und das Alter. Diversity-Initiativen werden von der Geschäftsleitung und dem Personalbereich vorangetrieben. Mittels Lohnvergleichsanalysen wird ein diskriminierungsfreies Lohnsystem sichergestellt. Wir fördern das betriebliche Gesundheitsmanagement und achten darauf, dass Beruf, Familie und andere Lebensbereiche miteinander vereinbar sind und die Gleichstellung in unserer Strategie, Struktur und Kultur verankert ist. Die GKB sorgt für den Schutz der Mitarbeitenden vor Machtmissbrauch, Mobbing und Diskriminierung.

# Gesetze, Weisungen und Vorschriften.

Wir bekennen uns zur Einhaltung der Menschenrechte und halten uns an gesetzliche Vorgaben, standesrechtliche und marktübliche Standards sowie an die internen Vorschriften. Für deren Kenntnis und Umsetzung (Compliance) fühlen wir uns verantwortlich.

## **Bekämpfung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung.**

Die Massnahmen zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung geniessen bei der GKB hohe Priorität, insbesondere auch die vom Bundesrat erlassenen, für den Finanzplatz Schweiz einschlägigen Finanz- und Wirtschaftssanktionen. Zur Prävention von Geldwäscherei, Kriminalität und Terrorismusfinanzierung sowie zur Umsetzung von Finanz- und Wirtschaftssanktionen setzen wir branchenübliche IT-Systeme, Tools und Prozesse ein.

## **Bestechung und Korruption.**

Wir tolerieren weder aktive noch passive Bestechung. Geschenke oder Einladungen dürfen im Rahmen des sozial Üblichen angenommen und gemacht werden.

## **Steuerfragen.**

Die GKB erfüllt ihre Steuerpflichten vollumfänglich und verfolgt eine Weissgeldstrategie. Sie informiert über ihre eigenen steuerlichen Verhältnisse und meldet die notwendigen Steuerdaten ihrer Kunden und Mitarbeitenden gemäss den anwendbaren Gesetzen, Weisungen und Vorschriften.

## **Informationssicherheit, Datenschutz, Bank- und Geschäftsgeheimnis.**

Wir räumen dem Datenschutz und der Datensicherheit bei der GKB einen hohen Stellenwert ein und treffen geeignete technische und organisatorische Massnahmen, um die Daten bei der GKB zu schützen. Die GKB bearbeitet Personendaten und kritische Daten streng nach den geltenden Gesetzen, Weisungen und Vorschriften sowie lediglich für den vorgesehenen Zweck. Kundendaten geben wir nur an Dritte weiter, wenn die betroffene Person eingewilligt hat, oder wenn wir gesetzlich dazu verpflichtet sind, Auskünfte an die zuständigen Behörden zu erteilen. Dies gilt ebenfalls für Informationen über unsere Mitarbeitenden sowie unsere Geschäftspartner. Weiteres kann der Datenschutzerklärung entnommen werden.

## **Marktverhaltensregeln und Insiderinformationen.**

Die GKB akzeptiert kein marktmissbräuchliches Verhalten. Das Ausnutzen von Insiderinformationen (wichtige nicht öffentliche Informationen) sowie Marktmanipulation sind verboten. Als Mitglied von Branchenverbänden (SBVg, AMAS) halten wir uns an deren Empfehlungen.



# Nachhaltigkeit.

Nachhaltigkeit verstehen wir ganzheitlich, das heisst unter Einbezug von ökonomischen, ökologischen und sozialen Aspekten. Wir verhalten uns unternehmerisch verantwortungsvoll und nehmen unsere Sorgfaltspflicht gegenüber Umwelt und Gesellschaft wahr. In unserem Bestreben, beim Thema Nachhaltigkeit ein Vorzeigeunternehmen zu sein, engagieren wir uns für eine entsprechende Entwicklung unserer Region und berücksichtigen die Nachhaltigkeitsbedürfnisse unserer Eigentümer, Kundinnen und Kunden, Mitarbeitenden, Investoren und der Öffentlichkeit.

# Meldung von Fehlverhalten (Whistleblowing).

Wir dulden keine Verstösse gegen zwingende Regeln. Eine Verletzung des Verhaltenskodex kann zu personalrechtlichen Sanktionen führen und je nach Fall straf- und aufsichtsrechtliche Konsequenzen nach sich ziehen. Mutmassliches Fehlverhalten kann dem Vorgesetzten, der Personalabteilung oder der Anlaufstelle Whistleblowing gemeldet werden. Mitarbeitende, die eine Meldung machen, haben keine Nachteile zu befürchten.