

DEZEMBER 2017

# **PAX KODEX**

## PAX HOLDING (GENOSSENSCHAFT)



# **PAX KODEX**

## **PAX HOLDING (GENOSSENSCHAFT)**

### **Vorwort**

Liebe Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

Die Pax Holding (Genossenschaft) und ihre Gruppengesellschaften (nachstehend „Pax“ genannt) legen mit dem Pax Kodex die wichtigsten Prinzipien und Werte fest, nach denen sich das Handeln aller Mitarbeitenden von Pax ausrichten soll. Der Pax Kodex stellt keine abschliessende Regelung dar, sondern definiert den Mindeststandard, der als Leitlinie für unsere gesamte Arbeitstätigkeit gilt.

Der faire Umgang mit Mitarbeitenden, Kunden, Genossenschaftlern, Kooperationspartnern, Behörden und der Öffentlichkeit ist ein zentraler Wert. Das Vertrauensverhältnis zu diesen Anspruchsgruppen bildet eine wesentliche Grundlage für den wirtschaftlichen Erfolg von Pax. Der Pax Kodex dient dem Aufbau und der Erhaltung dieses Vertrauensverhältnisses. Er schützt die Reputation von Pax als integrierter Partner und soll helfen, Pax und ihre Mitarbeitenden vor zivilrechtlichen Ansprüchen und vor Strafverfolgung zu bewahren.

Verwaltungsrat und Geschäftsleitung bekennen sich zu den Grundsätzen des Pax Kodex und erwarten dies auch von den Mitarbeitenden aller Stufen. Der Pax Kodex ist jederzeit einzuhalten. Er ist Bestandteil der Arbeitsverträge und bildet die Basis unserer internen Reglemente, Weisungen sowie Verfahren.

Im Namen des Verwaltungsrats und der Geschäftsleitung danken wir Ihnen für Ihren Beitrag, die im Pax Kodex aufgestellten Grundwerte bei Ihrer täglichen Arbeit umzusetzen.



Daniel O.A. Rüedi  
Präsident des Verwaltungsrats



Peter Kappeler  
CEO

# Inhaltsverzeichnis

<b>1</b>	<b>Wozu ein Pax Kodex</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>Anwendungsbereich</b>	<b>4</b>
<b>3</b>	<b>Recht und Ethik im Geschäftsverkehr</b>	<b>4</b>
3.1	Einhaltung der Gesetze	4
3.2	Interessenkonflikte	4
3.3	Korruption, Repräsentationsspesen, Geschenke	4
3.4	Geldwäschereiprävention	5
3.5	Insidergeschäfte	5
3.6	Rechnungslegung	5
3.7	Mandate	5
3.8	Gebrauch und Schutz von Firmeneigentum	5
3.9	Fairer Wettbewerb	5
3.10	Beschwerden	5
<b>4</b>	<b>Umgang mit Mitarbeitenden</b>	<b>6</b>
4.1	Persönliche Pflichten	6
4.2	Gesundheit am Arbeitsplatz	6
4.3	Diskriminierung, Mobbing und Belästigung	6
<b>5</b>	<b>Umgang mit Informationen</b>	<b>6</b>
5.1	Informationsordnung	6
5.2	Geheimhaltung und Verschwiegenheit	6
5.3	Gebrauch elektronischer Informationsinstrumente	6
5.4	Datenschutz	7
5.5	Kommunikation mit Medien	7
<b>6</b>	<b>Einhaltung, Kontrolle, Verstöße</b>	<b>7</b>
<b>7</b>	<b>Selbstprüfung</b>	<b>7</b>

# 1 Wozu ein Pax Kodex?

Der Pax Kodex definiert die durch den Verwaltungsrat, die Geschäftsleitung und die Mitarbeitenden anzuwendenden Grundsätze und Standards. Er beruht auf den folgenden Grundwerten:

- Ethisches und rechtmässiges Verhalten
- Faire und angemessene Berücksichtigung der Interessen von Anspruchsgruppen (Kunden, Kooperationspartner, Behörden, Medien, Öffentlichkeit) sowie der Umwelt
- Transparenz und Diskretion
- Professionelles Verhalten
- Loyalität gegenüber Pax
- Fairer, höflicher und respektvoller Umgang mit den Mitarbeitenden

## 2 Anwendungsbereich

Der Pax Kodex findet auf alle Gesellschaften der Pax Gruppe und deren Geschäftsbereiche („Pax“) Anwendung. Pax lässt sich bei der Ausarbeitung von Reglementen und internen Weisungen von den im Pax Kodex enthaltenen Grundsätzen leiten. Diese sind im Sinne des Pax Kodex zu interpretieren und anzuwenden. Mitglieder des Verwaltungsrats sind im selben Mass wie die Geschäftsleitung und die Mitarbeitenden zur Einhaltung verpflichtet und benutzen den Pax Kodex als Leitlinie für ihr Handeln.

## 3 Recht und Ethik im Geschäftsverkehr

### 3.1 Einhaltung der Gesetze

Wir kennen die für unsere Tätigkeit relevanten gesetzlichen Bestimmungen und handeln danach. Wir sind uns bewusst, dass Verstösse nicht im Interesse von Pax sind. Bei Zweifeln über die richtige Anwendung oder Auslegung einer gesetzlichen Vorgabe konsultieren wir Legal & Compliance.

Wir sind uns bewusst, dass kriminelle Handlungen, insbesondere Betrug, Veruntreuung, Bestechung, Urkundenfälschung, Diebstahl, Sachbeschädigung, Körperverletzung und Ehrverletzungsdelikte, zu unterlassen sind. Wir zeigen kriminelle Handlungen oder deren Versuche Legal & Compliance an und helfen mit, diese aufzuklären.

### 3.2 Interessenkonflikte

Wir vermeiden Situationen, in denen unsere Entscheidungsfindung in der Wahrnehmung unserer Funktion bei Pax durch einen Interessenkonflikt beeinträchtigt wird. Sollte dennoch ein Interessenkonflikt entstehen, so melden wir diesen unserem Vorgesetzten oder Legal & Compliance und streben eine angemessene Lösung an. In der Regel treten wir in den Ausstand und übergeben die Bearbeitung in Absprache mit dem Vorgesetzten einem anderen Mitarbeiter.

Ein Interessenkonflikt im Sinne dieser Bestimmung liegt vor, wenn die objektive Entscheidungsfindung zu einem Sachverhalt innerhalb des Aufgabenbereichs eines Mitarbeitenden beeinträchtigt ist, weil wesentliche materielle oder ideelle Vorteile auf privater Seite der Wahrung der berechtigten Interessen der Pax gegenüberstehen.

### **3.3 Korruption, Repräsentationsspesen, Geschenke**

Wir stellen Drittpersonen keine Geschenke, Geldleistungen oder sonstige Zuwendungen in Aussicht, die diesen weder wirtschaftlich noch rechtlich zustehen, sprechen diesen gegenüber keine Einladungen aus und nehmen auch keine solchen Leistungen und Einladungen an, wenn damit eventuell Geschäftsentscheide beeinflusst werden bzw. der Anschein erweckt wird, Entscheide würden beeinflusst. Wir informieren unseren Vorgesetzten umgehend über Bestechungsversuche. Die Freigrenzen für Geschenke und Einladungen werden im Personalreglement geregelt. Diese Grundsätze dürfen nicht durch Einschaltung von Dritten umgangen werden.

### **3.4 Geldwäschereiprävention**

Wir kennen die bei der Entgegennahme von Geldern zu beachtenden Sorgfaltspflichten. Wir halten die gesetzlichen, aufsichtsrechtlichen und internen Bestimmungen über die Identifizierung der Kunden ein und prüfen die Plausibilität des Geschäfts. Kundenbeziehungen mit politisch exponierten Personen unterziehen wir einer besonderen Prüfung. Wir gleichen unser Neugeschäft und den Bestand mit den offiziellen Sanktions- und Terroristenlisten ab. In begründeten Verdachtsfällen informieren wir die zuständigen Behörden und unterstützen sie bei ihren Ermittlungen.

### **3.5 Insidergeschäfte**

Wir sind uns der Vorschriften über die Insidergeschäfte bewusst. Das Ausnutzen oder die Weitergabe von Insiderinformationen (z.B. kursrelevante Informationen über bevorstehende oder laufende Wertschriftentransaktionen) in der Absicht, sich selber oder Dritte zu bereichern, ist verboten. Dieses Verbot darf nicht durch Einschaltung von Dritten umgangen werden.

### **3.6 Rechnungslegung**

Für die Rechnungslegung von Pax gelten die Grundsätze einer ordnungsgemässen Buchführung.

### **3.7 Mandate**

Private Mandate (z.B. Bekleidung eines öffentlichen Amtes, Einsitz in Geschäftsleitung oder Verwaltungsrat einer Gesellschaft) und Nebenbeschäftigungen üben wir nur innerhalb der im Personal- und Organisationsreglement formulierten Grenzen aus. Wir beachten die Bewilligungspflicht gemäss den internen Bestimmungen und sind stets darauf bedacht, Interessenkonflikte mit unserer Tätigkeit für Pax zu vermeiden.

### **3.8 Gebrauch und Schutz von Firmeneigentum**

Wir behandeln Gegenstände, die Pax gehören und uns zur Ausübung unserer Tätigkeit anvertraut werden, sorgfältig und schützen das Eigentum von Pax.

### **3.9 Fairer Wettbewerb**

Pax und wir als ihre Mitarbeitenden sind verpflichtet, die Prinzipien und Regeln des fairen Wettbewerbs einzuhalten. Wettbewerbs- und kartellrechtlich bedenkliche Situationen vermeiden wir. Namentlich dürfen keine Vereinbarungen mit anderen Unternehmen geschlossen werden, die eine unzulässige Wettbewerbsbeschränkung bezwecken oder bewirken.

### **3.10 Beschwerden**

Wir nehmen Beschwerden von Kunden und Partnern ernst und bearbeiten diese fair und zügig.

## **4 Umgang mit Mitarbeitenden**

### **4.1 Persönliche Pflichten**

Pax versteht und lebt das Verhältnis zwischen Unternehmen und Mitarbeitenden als partnerschaftliche Leistungsbeziehung. Wir zeigen Einsatzwillen und die Bereitschaft zur Übernahme von Eigenverantwortung und verfügen über das Wissen und das Können, um in unserem Tätigkeitsgebiet unser Bestes zu leisten. Offenheit, Vertrauen und Integrität sind grundlegende Werte von Pax. Wir sorgen dafür, dass wir diese Werte hochhalten und respektieren.

Wir sind uns bewusst, dass wir uns in Ausübung unserer Tätigkeit an die durch Gesetz, Arbeitsvertrag, Personalreglement sowie interne Weisungen vorgegebenen Normen halten müssen. Kann in einem Einzelfall keiner der Normen eine Lösung entnommen werden, verlassen wir uns auf unseren gesunden Menschenverstand und unsere Urteilskraft und suchen überdies bei unserem Vorgesetzten oder bei Legal & Compliance Rat und Unterstützung.

### **4.2 Gesundheit am Arbeitsplatz**

Pax achtet und schützt die Gesundheit ihrer Mitarbeitenden. Sie sorgt für ausreichende Sicherheit am Arbeitsplatz und für angemessene Arbeitsbedingungen.

### **4.3 Diskriminierung, Mobbing und Belästigung**

Alle Mitarbeitenden haben ein Recht auf faire, höfliche und respektvolle Behandlung durch Vorgesetzte und Kollegen. Jeder Einzelne achtet darauf, hierzu seinen möglichen Beitrag zu leisten.

Pax duldet keine Diskriminierung oder Belästigung z.B. aufgrund von Rasse, Religion, Glaubensbekenntnis, Nationalität, Geschlecht, sexueller Orientierung, Behinderung, Alter oder einem anderen relevanten Kriterium.

Mobbing als bewusste Ausgrenzung und Demütigung eines Mitarbeitenden wird bei Pax nicht toleriert.

Sexuelle Belästigungen werden nicht geduldet. Als solche gelten unerwünschte Annäherungs- sowie Abwertungsversuche jeder Art in Form von Gesten, Äusserungen, Darstellungen und Handlungen.

## **5 Umgang mit Informationen**

### **5.1 Informationsordnung**

Pax stellt durch entsprechende Gestaltung ihrer Informationsordnung sicher, dass den Unternehmensangehörigen auf allen Stufen die zur Ausübung ihrer Tätigkeit notwendigen Informationen zur Verfügung stehen oder durch diese beschafft werden können.

### **5.2 Geheimhaltung und Verschwiegenheit**

Wir sind gemäss Gesetz, Arbeitsvertrag und Personalreglement zur Wahrung von vertraulichen Informationen und Geschäftsgeheimnissen verpflichtet, auch nach Beendigung des Arbeitsverhältnisses. Die Geheimhaltung bezieht sich namentlich auf Informationen über Kunden, Geschäftspartner, Produkte, Strategien, organisatorische Abläufe, technische Verfahren sowie die wirtschaftliche Situation des Unternehmens.

Die Geheimhaltung wird durch technische und organisatorische Massnahmen sichergestellt (z.B. IT-Sicherheitsvorkehrungen, Hinweis auf die Vertraulichkeit auf Dokumenten, Verzicht auf unnötige Kopien, besondere Aufbewahrung von Dokumenten, besondere Vernichtung von Dokumenten).

Zudem verpflichten wir uns zur Verschwiegenheit in Bezug auf nicht geheime Informationen, deren Bekanntwerden sich schädlich auf das Unternehmen auswirken könnte.

### **5.3 Gebrauch elektronischer Informationsinstrumente**

Elektronische Informations- und Kommunikationsinstrumente von Pax dürfen nicht zu gesetzeswidrigen oder unethischen Zwecken eingesetzt werden (namentlich Aufsuchen, Herunterladen oder Weiterleiten von Informationen mit rassistischem, pornografischem oder gewaltverherrlichendem Inhalt). Einzelheiten über die Nutzungsregeln von Internet und E-Mail sind in internen Weisungen formuliert.

### **5.4 Datenschutz**

Den Datenschutz nehmen wir ernst. Informationen über Kunden, Geschäftspartner und Mitarbeitende sind sorgfältig zu behandeln und unterliegen den datenschutzrechtlichen Grundsätzen. Die Bearbeitung und Weitergabe von Personendaten innerhalb oder ausserhalb von Pax ist nur im Rahmen der Erledigung von Geschäftsfällen und unter Einhaltung der gesetzlichen Bestimmungen und der internen Weisungen erlaubt.

### **5.5 Kommunikation mit Medien**

Pax pflegt gegenüber Medien eine offene und ehrliche Informationspolitik. Für den Kontakt mit Journalisten ist grundsätzlich nur die Medienstelle befugt. Bei Anfragen von Medienschaffenden wenden wir uns umgehend an die Medienstelle.

## **6 Einhaltung, Kontrolle, Verstösse**

Pax unterstützt ihre Mitarbeitenden bei der Umsetzung, schafft die dafür notwendigen Rahmenbedingungen und sorgt für eine angemessene Schulung.

Die Führungsverantwortlichen sind für die Vermittlung der im Pax Kodex festgehaltenen Grundsätze an ihre Mitarbeitenden sowie die Überwachung der Einhaltung zuständig. Bei Unklarheiten in der Anwendung des Pax Kodex wenden sich die Mitarbeitenden an ihren Vorgesetzten oder an Legal & Compliance.

Bei Verdacht oder konkreten Hinweisen auf Verstösse gegen den Pax Kodex ist der Vorgesetzte sowie der Leiter Legal & Compliance zu informieren. Dieser erstattet umgehend Meldung an den CEO, der über die weiteren Massnahmen entscheidet. Missstände können auch anonym gemeldet werden. Wegen der Meldung dürfen den Mitarbeitenden keine Nachteile erwachsen. Dies gilt jedoch nicht für eigene Verstösse.

Verstösse gegen den Pax Kodex können mit arbeitsrechtlichen Massnahmen wie Verweis, Abmahnung sowie Kündigung sanktioniert werden und ziehen unter Umständen auch Schadenersatz oder eine Strafanzeige nach sich.

## **7 Selbstprüfung**

Wer unsicher ist, wie man sich verhalten soll oder wer in einer schwierigen Situation ist, kann sich als Gedankenstütze an folgenden Fragen orientieren:

1. Handle ich gesetzeskonform und gemäss den Standards unseres Berufsstandes?
2. Handle ich gemäss den Werten von Pax?
3. Habe ich mich hinreichend mit Kollegen besprochen?
4. Setze ich meine Integrität, die von Pax oder ihrer Kunden aufs Spiel?
5. Behandle ich andere so, wie ich von ihnen behandelt werden möchte?
6. Habe ich unter den verfügbaren Alternativen die Entscheidung gewählt, die am ehesten ethischen Grundsätzen entspricht? Fühle ich mich wohl bei meiner Entscheidung?
7. Würde jemand, der meine Handlungen überprüft, meiner Entscheidung zustimmen?
8. Würden meine Handlungen den Ruf von Pax schädigen?