

Der Verhaltenskodex  
der PostFinance AG  
Grundlage für unser Handeln

**PostFinance** 



# Gleiche Grundsätze für alle. Darum ist unser Verhaltenskodex verbindlich.

## **So stärken wir den Ruf unseres Unternehmens**

Der Verhaltenskodex von PostFinance ist die Grundlage für unser tägliches Handeln, denn die Reputation unseres Unternehmens ist uns sehr wichtig. Deshalb verlangen wir von sämtlichen bei PostFinance Beschäftigten ein kodexkonformes Verhalten. Als Orientierungshilfen dienen folgende Fragen:

- Wahrt mein Verhalten die Interessen von PostFinance?
- Handle ich im Einklang mit der Unternehmenskultur und den Werten von PostFinance?
- Ist mein Verhalten legal und ethisch korrekt?
- Kann ich die Verantwortung für mein Handeln übernehmen?
- Würde ich gleich entscheiden, wenn PostFinance mein eigenes Unternehmen wäre?
- Kann ich mein Handeln vertreten, auch wenn morgen die Medien darüber berichten?

Beantworten wir diese Fragen mit einem «Ja», werden Unklarheiten bezüglich des eigenen Verhaltens ausgeräumt und wir können es gegenüber sämtlichen Interessengruppen ohne Vorbehalt vertreten.

Die Grundsätze des Verhaltenskodex sind für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter unabhängig von ihrer Funktion und Position verbindlich.

Das gilt auch für die Mitglieder des Verwaltungsrats. Mit der Einhaltung unserer Grundsätze leisten wir einen wichtigen Beitrag, um das Vertrauen in unsere Marke und den guten Ruf von PostFinance zu stärken.



Prof. Dr. Rolf Watter  
Verwaltungsratspräsident  
PostFinance AG



Hansruedi Köng  
Vorsitzender der Geschäftsleitung  
PostFinance AG



## Unternehmen: unsere Freude am Umgang mit Geld

### **Unsere Positionierung: die führende digitale Bank in der Schweiz**

PostFinance ist die führende digitale Bank in der Schweiz und unter den Top Ten der digitalen Banken in Europa. Wir sind erste Wahl für alle Kundinnen und Kunden, die überall und jederzeit ihre Finanzen selbstständig bewirtschaften. Unsere Angebote entlasten sie in ihren finanziellen Angelegenheiten und bieten ihnen Mehrwerte. Die grossen Firmenkunden betreuen wir mit massgeschneiderten Lösungen, die optimal in ihre Wertschöpfungskette passen. Das Vertrauen in uns ist zentral.

### **Unser Markenversprechen: Freude am Umgang mit Geld**

Unsere Marke verkörpert unseren Anspruch und definiert unser Auftreten: An allen Kontaktpunkten mit unseren Kundinnen und Kunden vermitteln wir durch unser Verhalten die Freude am Umgang mit Geld – mit einer erfrischenden Einfachheit, die begeistert.

Wir gestalten jedes bewusste oder unbewusste Erlebnis mit PostFinance entlang unserer Markenkennwerte «einfach», «unabhängig», «entlastend» und «vertrauenswürdig» und definieren unseren Stil «auf Augenhöhe», «agil» und «begeisternd». Wir verstehen, dass wir als Mitarbeitende die wichtigsten Botschafter der Marke sind. Mit unserem täglichen Handeln beeinflussen wir ihre Wahrnehmung.

### **Unser Umgang mit Kundinnen und Kunden**

Wir sind allen Kundinnen und Kunden gleichermaßen verpflichtet. Wir unterstützen sie bei ihren Anliegen in jeder Lebenslage. Wir halten, was wir versprechen – ehrlich, fair und partnerschaftlich. Wir handeln rasch und verbindlich.

### **Ein wertvolles Gut: unsere Reputation**

Wir tolerieren ungesetzliches oder unethisches Verhalten in keiner Art und Weise. Unser Verhalten ist gesetzeskonform und auf die Wahrung gesellschaftlicher Werte ausgerichtet. Was wir von uns selber fordern, verlangen wir auch von unseren Dienstleistern und Partnern.

Die Reputation von PostFinance sagt aus, wie unser Unternehmen von unseren Interessengruppen wahrgenommen wird. Sie wird durch vier Merkmale charakterisiert: glaubwürdig, zuverlässig, vertrauenswürdig und verantwortungsvoll. Den Schutz der Reputation überlassen wir nicht dem Zufall. Wir verfügen über ein internes Regelwerk und führen gezielte Schulungs- und Kontrollmassnahmen durch.





## Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter: Wir repräsentieren PostFinance. Dafür ist jede Mitarbeiterin und jeder Mitarbeiter verantwortlich.

### **Eine starke Unternehmenskultur**

Wir sind uns unserer Herkunft als Teil der Post bewusst. Unsere Unternehmenskultur basiert auf einem jederzeit respektvollen und fairen Umgang miteinander. Wir begegnen uns auf Augenhöhe und arbeiten in flachen Hierarchien unkompliziert zusammen. Wir duzen einander über alle Hierarchiestufen und Abteilungen hinweg und treten selbstbewusst, aber bescheiden auf. Wir bringen einander Wertschätzung entgegen und begeistern gemeinsam.

Bei uns erhalten alle dieselben Chancen, unabhängig von Geschlecht, Alter, Sprache oder Herkunft. Diskriminierung, Mobbing und sexuelle Belästigung tolerieren wir ebenso wenig wie alle anderen Handlungen, die die Menschenrechte verletzen.

Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter bilden die Basis für den Erfolg unseres Unternehmens. Sie entwickeln sich persönlich sowie fachlich und helfen mit, PostFinance kontinuierlich weiterzubringen. Unsere Kultur

sowie unsere Arbeits- und Anstellungsbedingungen sind am Puls der Zeit, fördern Vielfalt im Unternehmen und gewährleisten die optimale Vereinbarkeit von Beruf und Freizeit.

### **Anspruchsvolles Management der Vielfalt**

Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter stammen aus über 40 Nationen, kommen aus verschiedenen Kulturkreisen und stehen in unterschiedlichen Lebensphasen. Bei PostFinance schätzen wir diese Vielfalt – sie bietet unserem Unternehmen geschäftliche Chancen und unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern persönliche Perspektiven. Die Handhabung der Vielfalt geht über grundlegende Gleichstellungsfragen wie Lohngleichheit, Frauenförderung oder Integration von Menschen mit einer Behinderung hinaus: Sie kommt auch bei der Personalauswahl, bei der Festlegung von Arbeitsformen und bei der Zusammenstellung von Teams zum Tragen. Darum verlangen wir von allen Vorgesetzten, dass sie das Management der Vielfalt im Rahmen ihrer Führungsaufgabe aktiv leben.

### **Gemeinsame Verantwortung für unseren guten Ruf**

PostFinance verfügt über einen guten Ruf. Kundinnen und Kunden attestieren uns das regelmässig bei unseren Befragungen. Das soll nicht nur so bleiben, sondern kontinuierlich verbessert werden. Aus diesem Grund muss sich jede Mitarbeiterin und jeder Mitarbeiter – unabhängig von Funktion und Position – der persönlichen Verantwortung bewusst sein und entsprechend handeln. Zudem fordern wir von allen Beschäftigten die Akzeptanz unserer Grundwerte und ein motiviertes, eigenverantwortliches und kundenorientiertes Verhalten.

Wir erwarten qualitativ hochstehende Leistungen und ein loyales Verhalten gegenüber PostFinance. Dazu gehört auch ein aktives Mitwirken beim Einhalten unseres Verhaltenskodex. Damit das möglich ist, müssen ihn alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter kennen und befolgen.

### **Vertraulichkeit auf allen Ebenen**

Der aktive Schutz der Privatsphäre unserer Kundinnen und Kunden hat bei PostFinance höchste Priorität. Beim Umgang mit Daten wahren die Beschäftigten das Bankkunden- und Postgeheimnis und halten das Datenschutzgesetz und die definierten Sicherheitsstandards ein. Alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter müssen vertrauliche oder preis-sensitive Informationen unserer Dienstleister und Kooperationspartner entsprechend behandeln. Schützenswerte Informationen sind nur einem klar definierten Kreis von Personen zugänglich. Die Diskretion wird durch sachgerechte Kontrollmassnahmen sichergestellt. Dritten geben wir vertrauliche Daten und Informationen nur in den rechtlich vorgesehenen Fällen bekannt.





### **Tadellose Integrität**

Die vollumfängliche Wahrung von gesetzlichen und regulatorischen Bestimmungen ist für uns eine Selbstverständlichkeit. Über interne Vorgaben verpflichten wir alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu einem engagierten Beitrag, damit wir diese Aufgabe erfüllen können. Wir sorgen dafür, dass die entsprechenden Pflichten bekannt sind und alle Mitarbeitenden wissen, wie sie umzusetzen sind.


Wir befolgen die Sorgfaltspflichten und unternehmen alle Anstrengungen, um Geldwäscherei, Terrorismusfinanzierung, Steuerdelikte, Korruption oder andere Formen von deliktischem Verhalten im Zusammenhang mit der Erbringung unserer Dienstleistungen zu verhindern.

### **Umfassende Sicherheit**

Sicherheit ist uns wichtig. Wir begegnen sämtlichen Sicherheitsaspekten konsequent, umfassend und effizient. Unsere Ziele sind der Schutz des Menschen, der Schutz des Unternehmens sowie der Schutz der materiellen und der immateriellen Vermögenswerte – insbesondere der Informationen.

Sicherheitsrisiken, die mit unserer Geschäftstätigkeit verbunden sind, identifizieren wir und gehen bewusst damit um. Neben dem Schutz unserer Kundendaten wahren wir auch die Datenschutzrechte unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, indem wir klare Trennlinien für Geschäftliches und Privates definieren. Alle Beschäftigten müssen zur Gewährleistung einer umfassenden Sicherheit beitragen und ihre Arbeitskolleginnen und -kollegen im Bemühen um eine sichere und effiziente Erfüllung ihrer Aufgaben unterstützen. Geschäftsleitung und Vorgesetzten kommt dabei eine besondere Verantwortung zuteil.





## Unser Handeln im Unternehmen: verantwortungsbewusst und ethisch

### **Interessenkonflikte**

Interessenkonflikte können organisatorischer oder persönlicher Natur sein. PostFinance verpflichtet sich, Vorschriften zu erlassen und Kontrollen durchzuführen, die die Entstehung von Interessenkonflikten verhindern und den Umgang mit potenziellen und tatsächlichen Interessenkonflikten regeln. Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von PostFinance stellen die Interessen der Kundinnen und Kunden sowie diejenigen von PostFinance über ihre eigenen.

### **Korruption**

PostFinance akzeptiert keine Beteiligung an korruptem Verhalten – weder in aktiver noch in passiver Form. Gegenüber Bestechung zeigen wir keine Toleranz. Entsprechend bieten wir bei unseren Geschäften keine unangemessenen Zuwendungen an und nehmen auch keine entgegen.

### **Whistleblowing**

Jede Mitarbeiterin und jeder Mitarbeiter hilft, die Compliance einzuhalten. Wird ein Missstand nicht unverzüglich im jeweiligen Geschäftsbereich direkt beseitigt, wird von den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern erwartet, dass sie dies umgehend der Whistleblowing-Stelle von PostFinance melden. Sanktionen gegen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die Verstöße in gutem Glauben melden, sind verboten.



Partner: denselben Grundsätzen verpflichtet.  
Das ist unser Credo im Umgang mit Partnern.

### **Fairer Wettbewerb**

PostFinance setzt sich für einen fairen Wettbewerb, eine freie Marktwirtschaft und ein wirksames Funktionieren des Finanzmarkts ein und beachtet jederzeit die wettbewerbsrechtlichen Regeln. Der Umgang mit unseren Kunden, Geschäftspartnern, Mitbewerbern, anderen Marktteilnehmern und auch mit der Öffentlichkeit beruht auf Vertrauen, Ehrlichkeit und dem konsequenten Einhalten der entsprechenden Gesetze und Regeln.

### **Anforderungen an unsere Partner**

Wir begegnen unseren Partnern mit Respekt, Engagement und Wertschätzung. Diese Haltung verlangen wir auch von ihnen. Unsere rechtlichen und regulatorischen Anforderungen müssen von unseren Partnern zwingend eingehalten werden. Die Wahrung der Menschenrechte, ein umfassendes Diskriminierungs-, Missbrauchs- und Korruptionsverbot und das Unterlassen von missbräuchlichen Arbeitsverhältnissen setzen wir voraus. Wir erwarten, dass unsere Ansprüche und Werte im Zusammenhang mit einem gesellschaftlich verantwortungsvollen Handeln erfüllt werden.

Sind ausländische Parteien involviert, sind neben dem strikten Befolgen unserer Grundsätze auch die arbeitsrechtlichen Vorschriften der jeweiligen Länder einzuhalten und entsprechende Mindestlöhne sowie Arbeitszeiten und -bedingungen zu gewährleisten.

### **Unsere Sponsoringgrundsätze**

Unsere Aktivitäten im Bereich Sponsoring basieren auf dem Prinzip von Leistung und Gegenleistung. Unsere Engagements sind dabei auf eine breite Bevölkerungsschicht ausgerichtet. Im Zentrum stehen langfristige nationale Aktivitäten. Ein ganz besonderes Augenmerk legen wir dabei auf den Aspekt der gezielten Nachwuchsförderung, der Eingang in alle Sponsoringengagements findet.

### **Transparente Kommunikationskultur**

Offenheit und Transparenz prägen unsere Kommunikation und somit unseren Dialog mit sämtlichen Anspruchsgruppen – mit unseren Kundinnen und Kunden, aber auch mit allen Behörden, mit unserer Eignerin, der Schweizerischen Post AG, und mit unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern. Was wir extern kommunizieren, kommunizieren wir zuerst intern. Davon ausgeschlossen sind selbstredend sämtliche Vertraulichkeitsaspekte, die unter das Bankkunden- oder Postgeheimnis fallen.





Gesellschaftliches Engagement: Unsere ökologische und soziale Verpflichtung ist bedeutend. Dieser Tatsache müssen wir gerecht werden.

### **Verantwortung gegenüber der Umwelt**

Wir engagieren uns gewissenhaft für einen schonenden und nachhaltigen Umgang mit unserer Umwelt, indem wir Ressourcen effizient nutzen und schädliche Auswirkungen auf die Umwelt minimieren. Entsprechend motivieren wir unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, die Grundsätze von PostFinance zum Umweltschutz umzusetzen.


Zudem informieren wir unsere Anspruchsgruppen im Rahmen des Geschäftsberichts über unsere Aktivitäten, Fortschritte und Ziele in den Bereichen Ökologie, Soziales und Umwelt.

### **Verantwortung gegenüber der Gesellschaft**

Wir legen Wert darauf, dass die uns anvertrauten Gelder nicht in Unternehmen investiert werden, die direkt oder über ihre Produkte unethische Geschäftspraktiken unterstützen oder die Umwelt schädigen. Wir überprüfen daher die Anlagen der Kundengelder nach strengen ethischen, sozialen und ökologischen Regeln.

### **Soziale Verantwortung**

PostFinance ist eine soziale Arbeitgeberin. Das widerspiegelt sich nicht zuletzt darin, dass ein Grossteil unserer Beschäftigten einem mit den Sozialpartnern ausgehandelten Gesamtarbeitsvertrag unterstellt ist. Im Wissen darum, dass die fachlichen und die sozialen Kompetenzen unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der Schlüssel für unseren Unternehmenserfolg sind, nimmt PostFinance ihre soziale Verantwortung konsequent wahr.



## Allgemeine Bestimmungen

### **Verantwortungsbereich**

Der Inhalt des Verhaltenskodex unterliegt der Verantwortung des Verwaltungsrats von PostFinance. Das Einhalten und das Durchsetzen der Grundsätze sowie die Unterstützung von Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern sind eine zentrale Führungsaufgabe und müssen konsequent wahrgenommen werden. Im täglichen Handeln trägt jede Mitarbeiterin und jeder Mitarbeiter die diesbezügliche Verantwortung individuell. In Situationen, die der Kodex nicht explizit abbildet, appellieren wir an das gesunde Urteilsvermögen unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

### **Verfügbarkeit**

Der Verhaltenskodex ist für sämtliche Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von PostFinance frei zugänglich und wird unternehmensintern aktiv und umfassend kommuniziert. Zudem gilt der Verhaltenskodex als verbindliches Element und Bestandteil des Arbeitsvertrags. Zur Sicherstellung der entsprechen-

den individuellen Kenntnisse werden regelmässig interne Prüfungen durchgeführt.

### **Zuwiderhandlungen**

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter von PostFinance halten die gesetzlichen Normen und internen Vorgaben ein. Sie sind sich bewusst, dass Zuwiderhandlungen gegen den Verhaltenskodex und die geltenden Vorgaben von PostFinance nicht toleriert und entsprechend des Ausmasses des konkreten Verstosses sanktioniert werden.

### **Ansprechstelle**

Sämtliche Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter können sich im Zusammenhang mit dem Verhaltenskodex jederzeit schriftlich mit unseren Fachstellen in Verbindung setzen. Fragen zum Kodex und zu seiner Anwendung können an folgende Mailadresse gerichtet werden:

[verhaltenskodex@postfinance.ch](mailto:verhaltenskodex@postfinance.ch)

**PostFinance AG**  
**Mingerstrasse 20**  
**3030 Bern**  
**Schweiz**

**[www.postfinance.ch](http://www.postfinance.ch)**

**PostFinance** 