

Bankhaus Spängler Verhaltenskodex

Anstand, Vertrauen und ein aktiv geführter Dialog prägen unsere internen und externen Beziehungen.

1. Grundwerte und Ziele

Das Bankhaus Spängler mit Stammhaus in Salzburg ist die älteste Privatbank Österreichs.

Engagement, Verlässlichkeit und Diskretion haben bei uns lange Tradition. Wir bekennen uns zu einer verantwortungsbewussten, zukunftsorientierten und nachhaltigen Geschäftspolitik. Aus Überzeugung verzichten wir auf übermäßige Expansion und vermeiden das Eingehen von zu hohen Risiken.

Dieser Verhaltenskodex ist bindend für alle Mitarbeiter des Bankhaus Spängler und seiner Tochtergesellschaften. Neben Gesetzen, Verordnungen, Standesregeln und internen Vorgaben (insbesondere die Instruktion zur Bekämpfung von Geldwäsche und den Standard Compliance Code) halten wir die nachfolgenden Ethikregeln ein.

2. Eigenverantwortung unserer Mitarbeiter

Wir vertrauen darauf, dass jeder Mitarbeiter aufgrund seiner fachlichen Kompetenz und moralischen Integrität verantwortungsvoll entscheidet, welches Verhalten in der jeweiligen Situation zur Einhaltung dieses Verhaltenskodex angebracht ist. Dabei soll sich der Mitarbeiter an unseren Grundwerten und an folgenden Fragen orientieren:

- Ist mein Verhalten gesetzlich erlaubt und entspricht es den Zielen des Bankhaus Spängler?
- Habe ich persönlich das Gefühl, dass meine Handlung richtig und angemessen ist?
- Könnte ich mich vor dem Vorstand oder einer Behörde rechtfertigen und mich mit rechtskonformen Argumenten verteidigen?

Jeder Mitarbeiter hat die Möglichkeit, sich zu seinen Pflichten aus dem Verhaltenskodex beraten zu lassen. Ansprechpartner dafür sind Vorgesetzte, die Compliance-Stelle und die Rechtsabteilung.

Die Führungskräfte im Bankhaus Spängler haben Vorbildfunktion und handeln im Sinne dieses Verhaltenskodex.

Die Mitarbeiter sind sich bewusst, dass sie auch in ihrem privaten Umfeld (u.a. auch soziale Medien) zum Ruf und Image des Bankhaus Spängler beitragen.

3. Unsere Kunden

Wir stehen für eine integrierte und allumfassende Beratung für Privatvermögen und etablierte Familienunternehmen. Unsere Berater verfügen über hohe fachliche Kompetenz und verstehen sich als langjährige Vertrauensperson unserer Kunden. Es ist unser Ziel, die folgenden Grundsätze bei unserer täglichen Leistung als selbstverständlich zu leben.

- **Kundenkenntnis**
Im Mittelpunkt steht das persönliche Gespräch. Wir informieren uns über die persönlichen und wirtschaftlichen Verhältnisse, die Erfahrungen und Kenntnisse sowie die Zielvorstellungen unserer Kunden. Dies ermöglicht eine individuelle Beratung und hilft uns dabei, rechtswidriges Verhalten (Geldwäsche, Betrug etc.) auszuschließen.
- **Vertraulichkeit**
Unsere Kunden können darauf vertrauen, dass wir ihre Angaben diskret behandeln. Das Bankgeheimnis gilt nicht nur nach außen — auch bankintern übermitteln wir kundenbezogene Informationen ausschließlich soweit dies erforderlich ist.
- **Kompetenz**
Das Bankhaus Spängler entwickelt erstklassige Vermögens- und Finanzierungsconzepte. Wir bieten nur Produkte und Dienstleistungen an, die wir kennen und verstehen. Wir verbessern laufend unser Fachwissen und bilden uns weiter. Bei Bedarf holen wir Unterstützung bei Kollegen und Experten ein.
- **Sorgfalt**
Wir erledigen unsere Aufgaben mit größter Gewissenhaftigkeit und Gründlichkeit. Bei der Ausübung unserer Tätigkeit gehen wir systematisch vor und wenden unsere gesamten Fachkenntnisse an.
- **Integrität und Objektivität**
Anstand und Ehrlichkeit prägen unsere Kundenbeziehungen. Wir handeln im Interesse unserer Kunden, sind unvoreingenommen und bieten eine umfassende und verständliche Aufklärung zu allen Risiken.

4. Mitarbeiter und Arbeitsumfeld

Jeder Mitarbeiter ist ein wichtiger Teil des Unternehmens und trägt zum Gesamtbankerfolg bei. Gemeinsam sichern wir durch ständige Verbesserung von Organisation und Systemen die Qualität unserer Tätigkeit.

Unsere Mitarbeiter respektieren die Meinung ihrer Kollegen und handeln mit Anstand, Vertrauen und Fairness. Diskriminierung und Belästigung etwa aufgrund des Geschlechts, der sexuellen Orientierung, des Alters, der Nationalität, der Religion oder einer Behinderung werden nicht geduldet. Wir schützen die persönliche Würde, Privatsphäre und Persönlichkeitsrechte unserer Mitarbeiter.

5. Prinzipien in der Gesamtbank

Wir treffen unsere Entscheidungen mit der Sicht aufs Ganze und beachten dabei auch die nachfolgenden Prinzipien:

- **Datenschutz**

Wir halten uns an die vorgegebenen Sicherheitsstandards und Abläufe, um Daten gegen Verlust, Zerstörung, Manipulation oder den Zugriff unbefugter Personen zu schützen. Wir legen größten Wert darauf, die Persönlichkeitsrechte unserer Kunden und Mitarbeiter zu respektieren und ihre Privatsphäre zu wahren. Daher gehen wir bei der Entgegennahme, Verarbeitung und Aufbewahrung von Daten mit besonderer Sorgfalt vor.
- **Umgang mit Interessenkonflikten**

Das Kundeninteresse steht bei der Erbringung unserer Leistung stets im Vordergrund. Wir versuchen Interessenkonflikte zu vermeiden. Ist dies trotz der getroffenen Maßnahmen nicht möglich, legen wir diesen Interessenkonflikt gegenüber dem betroffenen Kunden rechtzeitig offen. Im Bankhaus Spängler ist eine unabhängige Compliance-Stelle mit dem Management von Interessenkonflikten betraut.
- **Umgang mit Bestechung und Geschenken**

Das Bankhaus Spängler bekennt sich zu redlichem, rechtmäßigem und professionellem Handeln. Daher dulden wir keine Form von Bestechung oder Korruption. Die Entgegennahme und Vergabe von ungebührlichen Vorteilen jeglicher Art ist untersagt. Wir akzeptieren und leisten keine Geldgeschenke, alle anderen Geschenke und Einladungen unterliegen strengen Beschränkungen.
- **Geldwäscheprävention**

Wir leisten unseren Beitrag, um das Finanzsystem bestmöglich vor Missbrauch zu schützen und den Fluss krimineller Gelder zu unterbinden. Im Bankhaus Spängler ist eine unabhängige Stelle zur Geldwäscheprävention und Terrorismusbekämpfung eingerichtet. Unsere Mitarbeiter machen sich mit den wesentlichen Aspekten der Geldwäschebekämpfung vertraut.
- **Verantwortungsbewusste, zukunftsorientierte und nachhaltige Geschäftspolitik**

Nachhaltigkeit steht als Begriff für die Faktoren Umwelt, Soziales und Unternehmensführung. Dieses Thema ist uns im Rahmen der Verfolgung einer verantwortungsbewussten und zukunftsorientierten Geschäftspolitik ein großes Anliegen, um unsere Werte und Traditionen an viele zukünftige Generationen weitergeben zu können. Als verantwortungsvoller Arbeitgeber sind uns die Gesundheit unserer Mitarbeiter, die Vereinbarkeit von Beruf und Familie (mobile Arbeitsplätze, flexible Arbeitszeitmodelle) sowie die Förderung der Benutzung von öffentlichen Verkehrsmitteln bei Dienstreisen sowie durch Übernahme der Kosten für den Arbeitsweg besonders wichtig. Ebenfalls berücksichtigen wir Nachhaltigkeitsfaktoren und daraus resultierende Risiken bei Investitionsentscheidungen in der Portfolioverwaltung und bei der Anlageberatung.

- Umgang mit Beschwerden

Als führende Beratungsbank gehen wir mit Beschwerden verantwortungsvoll um. Wir reagieren rasch und sind bestrebt, professionelle Lösungen zu finden. Im Bankhaus Spängler ist überdies eine unabhängige Beschwerdestelle eingerichtet.

- Auswahl unserer Geschäftspartner

Wir legen besonderen Wert auf eine sorgfältige Auswahl von Personen und Unternehmen, die in unserem Auftrag handeln und uns bei der Geschäftsabwicklung unterstützen.