Bank
Banque
Banca
CLER

Codice di condotta della Banca Cler

«Cler» significa chiaro, semplice, comprensibile.

Sono aggettivi adatti a descrivere anche la nostra visione: ogni giorno creiamo chiarezza finanziaria, con una consulenza comprensibile e soluzioni smart. In qualità di banca svizzera, abbiamo succursali in tutte le regioni del paese. Ci focalizziamo sulle nostre attività core e orientiamo la nostra offerta alle esigenze della clientela privata e immobiliare nonché della clientela privata facoltosa.

Cosa ci contraddistingue: la combinazione unica di servizi personali (succursali) e offerta di neo-banking digitale (Zak). Nel 2018 abbiamo lanciato Zak, la prima offerta di neo-banking della Svizzera. In qualità di banca con una lunga tradizione sociale, ci assumiamo la nostra responsabilità nei confronti della società e offriamo ai nostri clienti una consulenza da pari a pari.

Il codice di condotta è stato approvato dalla Direzione generale della Banca Cler il 16 settembre 2024 e dal Consiglio di amministrazione il 24 ottobre 2024.

Bank
Banque
Banca
CLER

Codice di condotta della Banca Cler

Carattere vincolante del nostro codice di condotta

Questo codice di condotta, che comprende i nostri valori e i princìpi su cui si basa il nostro operato, è vincolante per tutti i collaboratori della Banca Cler, per la Direzione generale nonché per i membri del Consiglio di amministrazione. Selezioniamo i nostri partner commerciali in base ai nostri standard etici e ci assicuriamo che tali valori siano ritenuti vincolanti anche da loro.

Il codice di condotta è un argomento di cui parliamo con regolarità, in modo tale che tutti i collaboratori conoscano i valori e le norme di comportamento ivi contenuti e possano farli propri. Una copia del codice di condotta viene consegnata ai nuovi assunti al momento della loro entrata in servizio.

Agire in base ai nostri valori di condotta

Operiamo in base ai nostri valori di condotta: integrità, sostenibilità, coraggio, passione e rispetto.

- **Integrità:** garantiamo chiarezza e manteniamo le promesse.
- **Sostenibilità:** lasciamo un mondo migliore alle generazioni future. A livello economico, ecologico e sociale.
- **Coraggio:** affrontiamo anche le sfide più ardue. Nel pieno rispetto dei nostri compiti e con fiducia nei nostri punti di forza.
- **Passione:** agiamo con competenza e mettendoci il cuore. Poiché amiamo quello che facciamo.
- **Rispetto:** diciamo le cose in modo aperto e sincero, mostrando empatia e stima.

Modo di agire imprenditoriale

Con il nostro modo di agire contribuiamo al successo imprenditoriale della Banca Cler. Individuiamo le opportunità, pensiamo in modo lungimirante e prendiamo decisioni che favoriscono la crescita sostenibile e l'innovazione. Ci impegniamo a utilizzare le risorse in modo oculato, a ottimizzare i costi e a massimizzare il valore aggiunto per i nostri clienti. Il nostro comportamento testimonia che un modo di agire responsabile e rendimenti imprenditoriali non sono in contraddizione.

Rispetto delle disposizioni giuridiche e normative

Il rispetto delle disposizioni giuridiche e normative è una componente essenziale del nostro modo di agire imprenditoriale, che trova in questo codice di condotta le linee guida a cui ispirarsi. Queste ultime vengono concretizzate da regolamenti, direttive e processi interni e sottoposte periodicamente a verifica.

I nostri servizi tecnici si tengono costantemente aggiornati e formano i collaboratori, in particolare con riferimento a disposizioni giuridiche e normative rilevanti. Identifichiamo per tempo i potenziali rischi connessi alla nostra attività aziendale, li valutiamo e li gestiamo proattivamente a un livello adeguato.

Tutela dell'integrità nei rapporti interni e con l'esterno

La nostra integrità favorisce una buona reputazione e la fiducia verso ciò che facciamo. Ci rapportiamo quindi ai nostri clienti, ai nostri partner commerciali e all'opinione pubblica con rispetto, considerazione e professionalità. Intratteniamo un dialogo aperto e trasparente con le autorità. Rispettiamo ogni individuo, indipendentemente da età, genere, identità sessuale, religione, ideologia, presenza di disabilità, origine etnica o sociale, nazionalità e colore della pelle.

Non tolleriamo discriminazioni, molestie o atti di mobbing. Una commissione interna, di cui a seconda della situazione fa parte anche la Commissione del personale, valuta le situazioni di questo tipo e può adottare opportuni provvedimenti.

Responsabilità nei confronti dei nostri collaboratori

La Banca Cler attua una politica del personale avanzata e socialmente responsabile, fondata sui valori del coraggio, della sostenibilità, del rispetto, della passione e dell'integrità. Tali valori costituiscono la base per un ambiente di lavoro costruttivo e sicuro, in cui poter collaborare in modo efficiente. Una regolamentazione flessibile del lavoro, modalità di lavoro innovative e una cultura del feedback aperta sono per noi aspetti di grande importanza. Gli errori vengono visti come opportunità per imparare. Ai collaboratori viene riservata grande considerazione su un piano di parità; dei loro interessi e delle loro richieste si fa portavoce di fronte alla Direzione generale un'apposita Commissione del personale.

Ci impegniamo attivamente in favore della diversità e promuoviamo le pari opportunità e l'uguaglianza fra tutti i collaboratori. Abbiamo creato un ambiente di lavoro inclusivo, in cui la varietà è vissuta come una ricchezza. In tale ottica vengono organizzate formazioni e campagne di sensibilizzazione e si promuove la presenza femminile nelle posizioni dirigenziali. Per favorire il confronto e i contatti fra i nostri collaboratori siamo anche attivi all'interno di reti di networking e nell'ambito di eventi.

Responsabilità dei confronti di società e ambiente

Il tema della sostenibilità costituisce parte integrante della nostra strategia aziendale e viene contemplato anche nella gestione dei rischi. Il nostro impegno sul piano della sostenibilità è orientato con coerenza alla nostra azienda e alle nostre attività core. Ci adoperiamo per uno sviluppo sostenibile e così facendo produciamo effetti positivi per ambiente, società ed economia. Inoltre aiutiamo i nostri clienti a realizzare i loro obiettivi in materia di sostenibilità. In particolare, sosteniamo gli obiettivi climatici della Confederazione e dei cantoni e ci allineiamo di conseguenza alle disposizioni dell'Accordo sul clima di Parigi. Ci schieriamo per il rispetto dei diritti umani, in particolare delle norme fondamentali del lavoro sancite dall'ILO, come il divieto del lavoro minorile. Pretendiamo che anche i nostri fornitori e partner commerciali rispettino i diritti umani e specifici standard etici ed ecologici. Quale conferma del loro impegno in questo senso, chiediamo loro di sottoscrivere la nostra Convenzione sullo sviluppo sostenibile.

A livello del gruppo BKB, rendiamo pubblico il nostro modello aziendale e diamo conto delle nostre verifiche in materia di diligenza, dei nostri progetti, dei rischi, delle misure adottate, degli obiettivi e dei progressi compiuti in ambito ambientale (in particolare riguardo all'impatto climatico e alla CO_2), sociale e nelle questioni riguardanti i lavoratori, nonché per quanto concerne l'attenzione ai diritti umani e la lotta alla corruzione. In aggiunta, esponiamo in modo trasparente le modalità con cui gestiamo il possibile impatto della nostra attività aziendale su ambiente e società.

Gestione dei dati e della sicurezza delle informazioni

Rispettiamo la riservatezza dei dati e la protezione della sfera privata dei nostri clienti. Osserviamo le disposizioni legali, normative e interne in materia di confidenzialità, disponibilità e integrità. Gestiamo con diligenza i dati e le informazioni, ci atteniamo alle prescrizioni della FINMA e tuteliamo il segreto bancario. Classifichiamo i dati in base al loro bisogno di protezione e vigiliamo sulla tutela dei segreti d'affari. Concediamo l'accesso ai dati soltanto ai collaboratori e ai partner commerciali che ne hanno necessità per adempiere ai loro compiti e se siamo autorizzati a farlo.

Mettiamo al corrente i nostri clienti circa il modo in cui gestiamo i loro dati attraverso la nostra dichiarazione sulla protezione dei dati, valida per tutti i dipartimenti della banca, che è pubblicata anche sul nostro sito Internet. Su richiesta, forniamo ai nostri clienti, ai nostri collaboratori e ad altre persone autorizzate informazioni sui loro dati e ci assicuriamo che possano esercitare i propri diritti in tal senso.

Rispettando i nostri standard di sicurezza a norma ISO garantiamo che sia i dati dei nostri clienti sia quelli della banca siano protetti dalla divulgazione, dalla modifica e dalla cancellazione non autorizzate, non possano andare persi né venire rubati e risultino disponibili in tempo utile per i processi aziendali critici. Questo obiettivo viene raggiunto, tra le altre cose, limitando i diritti di accesso, impiegando tecnologie di autenticazione e codifica e adottando misure di Data Leakage Prevention.

Gestione dei conflitti di interessi

Nell'ambito della nostra attività possono insorgere conflitti di interessi. Ci proponiamo di agire in modo tale che gli interessi della banca e dei suoi collaboratori non siano in contrasto con gli interessi dei clienti. Abbiamo quindi implementato misure volte a identificare ed evitare i conflitti di interessi e a escludere che arrechino pregiudizio ai clienti. In tal modo possiamo operare con obiettività e senza preconcetti. Qualora non fosse possibile evitare un conflitto di interessi, ne comunichiamo l'esistenza alle persone coinvolte. Un'istanza interna sorveglia i potenziali conflitti di interessi e tiene un registro al riguardo.

Per esercitare un'occupazione accessoria, una carica pubblica o un'attività presso un'organizzazione professionale occorre un'autorizzazione. La nostra politica di rimunerazione è orientata al successo a lungo termine dell'istituto. Tra le altre cose, essa prevede che le norme in materia non inneschino meccanismi suscettibili di coinvolgere i collaboratori in conflitti di interessi.

Corruzione e donazioni

Nella nostra azienda la corruzione e la corruttibilità non sono tollerate. È consentito accettare o offrire regali di poco valore e vantaggi usuali nelle relazioni sociali, senza aspettarsi una controprestazione.

In qualità di banca adottiamo un atteggiamento neutro sul piano politico e non effettuiamo donazioni o altre elargizioni a politici, partiti o istituzioni analoghe. Difendiamo i nostri interessi e ci impegniamo nel processo politico attraverso l'adesione ad associazioni.

Prevenzione della criminalità finanziaria

Il nostro istituto si oppone fermamente a qualsiasi forma di criminalità finanziaria. Osserviamo le prescrizioni vigenti in materia di lotta contro il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo nonché le disposizioni volte a prevenire i reati fiscali e ci assicuriamo che vengano rispettate nel contesto delle relazioni d'affari in corso presso il nostro istituto. Inoltre, adempiamo agli obblighi di diligenza che ci competono nel quadro della Convenzione relativa all'obbligo di diligenza delle banche e ci atteniamo alle disposizioni nazionali e internazionali in materia di sanzioni. A questo scopo disponiamo di sistemi automatizzati e di processi predefiniti per individuare e prevenire la criminalità finanziaria.

Condotta sul mercato

Le informazioni non pubbliche vengono inoltrate internamente solo alle persone che ne hanno davvero bisogno per lo svolgimento del proprio lavoro. Non le utilizziamo a svantaggio dei nostri clienti e ci asteniamo, sotto qualsiasi forma, dall'abuso di informazioni privilegiate, dalle manipolazioni del mercato o dei corsi e da qualunque altro comportamento non ammesso sul mercato. Vietiamo ai nostri collaboratori di eseguire operazioni in proprio non consentite ed evitiamo anche di favoreggiare i tentativi, da parte di nostri clienti, di procurarsi vantaggi illeciti. In quest'ottica, disponiamo di direttive, processi e controlli volti a impedire o comunque individuare i comportamenti non ammessi sul mercato.

Forniamo il nostro contributo per la trasparenza e la funzionalità dei mercati finanziari e tuteliamo le pari opportunità e il pari trattamento degli investitori. Tutte le attività di negoziazione avvengono esclusivamente sulla base di informazioni di pubblico dominio, liberamente accessibili. Stiliamo con la massima cura le analisi finanziarie e le altre informazioni su strumenti finanziari o sui relativi emittenti che, direttamente o indirettamente, contengono una raccomandazione riguardo a un determinato investimento. I clienti che fondano le proprie decisioni d'investimento sulle raccomandazioni formulate dalla banca possono contare sul fatto che le analisi in questione sono state redatte in maniera indipendente, obiettiva e secondo scienza e coscienza.

Concorrenza leale

Ci adoperiamo per una concorrenza leale e ci asteniamo da comportamenti che potrebbero pregiudicarla o risultare scorretti. Diamo prova di lealtà, sincerità e integrità nei rapporti con i nostri clienti, partner commerciali e concorrenti nonché con le autorità. Le condotte sleali e contrarie alle regole della concorrenza non ci appartengono. Rispettiamo la proprietà intellettuale di terzi.

Violazioni dei nostri valori e dei princìpi su cui si basa il nostro operato

Disponiamo di un'efficace organizzazione per la compliance, che comprende un meccanismo sistematico di regolamentazione interna, iniziative periodiche di formazione e perfezionamento, un valido sistema di controllo e opportune sanzioni in caso di condotta scorretta. Le violazioni dei nostri valori e dei princìpi a cui si ispira il nostro operato possono comportare misure disciplinari che, a seconda delle circostanze, arrivano fino al licenziamento; rilevanti in tal senso sono la gravità e la frequenza delle infrazioni.

Fiducia e credibilità sono importanti per noi. Il mancato rispetto dei nostri valori e dei princìpi in base ai quali operiamo, gli atti illeciti o qualsiasi altra irregolarità non sono pertanto tollerati. Se in veste di collaboratori veniamo a conoscenza di una simile circostanza, la segnaliamo all'istanza superiore o al responsabile dell'Ispettorato del gruppo (organo di revisione interno). Abbiamo implementato anche una procedura di segnalazione in forma anonima (whistleblowing). Se notifichiamo in buona fede violazioni di altri, non saremo ovviamente sottoposti a sanzioni. L'autore della segnalazione viene protetto con idonee misure qualora vi sia il pericolo di rappresaglie.

I clienti e i partner commerciali possono farci giungere il loro feedback ed eventuali reclami personalmente oppure per mezzo dell'apposito formulario disponibile sul nostro sito Internet. Inoltre, per le questioni relative ai servizi bancari e finanziari, possono rivolgersi all'ente di informazione e mediazione del settore bancario in Svizzera, l'Ombudsman delle banche svizzere. Prendiamo sul serio i feedback, li utilizziamo come base per valutarci e permettiamo ai collaboratori di accedervi.