

# Verhaltenskodex



**Sparda-Bank**

Sparda-Bank Baden-Württemberg eG

## Inhalt

<b>Einleitung</b> .....	<b>3</b>
<b>Kunden, potentielle Kunden, Geschäftspartner</b> .....	<b>4</b>
<b>Mitarbeiter</b> .....	<b>4</b>
<b>GoodGovernance in unserer Bank</b> .....	<b>5</b>
Wettbewerb .....	5
Vermeidung von Interessenkonflikten .....	5
Spenden und Social-Sponsoring.....	5
Betrugsprävention.....	5
Untreue, Vorteilsnahme, Vorteilsgabe, Korruption .....	5
Datenschutz und Datensicherheit.....	6
Unternehmenskommunikation.....	6
Whistleblowing / Hinweisgebersystem.....	6
<b>Umgang mit Verstößen</b> .....	<b>6</b>

## Der Vorstand

Stand 08.08.2018

Bei Fragen zu diesem Verhaltenskodex und seiner Anwendung stehen die Mitarbeiter der Abteilung Compliancemanagement und Beauftragtenwesen unter der Emailadresse: CuB@sparda-bw.de gern zur Verfügung.

**Sparda-Bank  
Baden-Württemberg eG**

Am Hauptbahnhof 3  
70173 Stuttgart

**Sparda-Bank**  
**sparda-bw.de**

## Einleitung

Die Sparda-Bank Baden-Württemberg eG hat als Genossenschaftsbank zum Unternehmensziel nicht die Gewinnmaximierung, sondern die Förderung ihrer Mitglieder. In ihr arbeiten Menschen für Menschen. Wir verstehen uns als eine regional tätige Genossenschaftsbank mit digitaler Ausrichtung auch über Baden-Württemberg hinaus. Dabei fokussieren wir uns auf das Privatkundengeschäft.

Der Verhaltenskodex stellt unser Fundament für eine gesetzeskonforme, ethisch orientierte, nachhaltige Unternehmenskultur dar, der wir uns nach innen und außen verpflichtet fühlen. Der Verhaltenskodex gibt uns im täglichen Geschäft Orientierung und Sicherheit. Seine Wirksamkeit und Verbindlichkeit im Verhältnis zu den Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern werden durch interne Regelungen und Richtlinien und Arbeitsanweisungen sichergestellt. Die Integrität unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ist dabei ein entscheidender Baustein für den Erfolg unserer Bank.

Der Verhaltenskodex gilt für alle Mitarbeiter – unabhängig von ihrer Position – im Umgang mit allen Kollegen, Mitgliedern, Kunden, Dienstleistern und Partnern. Unter „Mitarbeiter“ verstehen wir im nachfolgenden Text den Vorstand, die Prokuristen und alle Führungskräfte und Mitarbeiter der

1. Sparda-Bank Baden-Württemberg eG
2. Gewinnspareverein bei der Sparda-Bank Baden-Württemberg e.V.
3. Stiftung Bildung und Soziales der Sparda-Bank Baden-Württemberg
4. Stiftung Kunst und Kultur der Sparda-Bank Baden-Württemberg
5. Otto Herbert Hajek Kunststiftung der Sparda-Bank Baden-Württemberg

Der Aufsichtsrat der Sparda-Bank Baden-Württemberg eG tritt dem Verhaltenskodex bei. Es wird im Text die weibliche Form der männlichen Form in diesem Verhaltenskodex gleichgestellt; lediglich aus Gründen der leichteren Lesbarkeit wird im Fließtext des Verhaltenskodex die männliche Form gewählt.

Das Streben nach geschäftlichem Erfolg rechtfertigt keinesfalls die Missachtung von geltendem Recht oder die Verletzung der festgelegten Grundsätze dieses Verhaltenskodex.

Bei der Zukunftsgestaltung der Sparda-Bank Baden-Württemberg eG spielt das Thema Nachhaltigkeit in den drei Dimensionen Ökonomie, Ökologie und Soziales eine wichtige Rolle. Nachhaltigkeit ist Bestandteil unserer Unternehmenspolitik und unserer Geschäftsstrategie. In unserem jährlichen Nachhaltigkeitsbericht legen wir dementsprechend Rechenschaft ab.

## Kunden, potentielle Kunden,

## Geschäftspartner

Wir pflegen einen vertrauensvollen Umgang mit unseren Kunden und Geschäftspartnern. Unser Verhalten ist von Fairness, Freundlichkeit, Kompetenz, Transparenz und Respekt geprägt.

Bei der Betreuung und Beratung unserer Kunden und Mitglieder stehen ihre Interessen im Vordergrund. Wir lassen uns von den Bedürfnissen unserer Kunden leiten. Wir beachten die gesetzlichen Anforderungen, die den Umgang mit Interessenkonflikten zum Schutz unserer Kunden regeln. Dementsprechend hat die Bank die dafür erforderlichen Maßnahmen ergriffen, um Interessenkonflikte, sei es zwischen unseren Mitarbeitern sowie zwischen unseren Kunden und Mitarbeitern zu vermeiden, zu minimieren oder offenzulegen.

Kundenbeschwerden nimmt die Sparda-Bank Baden-Württemberg eG ernst. Die Hinweise daraus greifen wir auf, um die Qualität unserer Leistungen sowie die Kundenzufriedenheit auf einem hohen Niveau zu halten und zu verbessern.

## Mitarbeiter

Unser Umgang miteinander ist von gegenseitigem Respekt, Höflichkeit, Verlässlichkeit und Ehrlichkeit geprägt. Tatkraft, Integrität, Vertrauen und die Vielfalt unserer Mitarbeiter sind unsere Werte und der Motor für die Zukunftsfähigkeit und Innovationskraft unserer Bank.

Die Mitarbeiter der Sparda-Bank respektieren die Rechte anderer, pflegen einen wertschätzenden und offenen Umgang und vermeiden alles, was anderen Menschen, auch Dritten bzw. der Bank Schaden zufügen könnte.

Die Führungskräfte unserer Bank leben die Grundsätze des Verhaltenskodex vor und sind Vorbild. Zugleich sorgen sie für die Einhaltung der Grundsätze durch ihre Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

Nebentätigkeiten aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind zustimmungspflichtig. Unsere Mitarbeiter gehen keinen Nebentätigkeiten nach, die (auch nur teilweise) im direkten Wettbewerb mit der Sparda-Bank Baden-Württemberg eG stehen.

Bei der Ausübung unserer Tätigkeit orientieren wir uns an den beruflichen Standards, Recht und Gesetz sowie an unseren internen Regelungen. Dies gilt auch für die Tätigkeiten außerhalb der Bank, bei denen wir als Vertreter unseres Hauses wahrgenommen werden. Mit der Beachtung des Verhaltenskodex sowie der geltenden Rechtsvorschriften handelt jede Führungskraft und jeder Mitarbeiter im originären Interesse der Bank. Rechtliche Verbote und Pflichten sind zu beachten, auch wenn sich dies aus Sicht des Einzelnen oder des Unternehmens als unzweckmäßig darstellen mag. Rechtsmäßiges und ethisches Handeln hat im Zweifel immer Vorrang.

Unsere hohe Reputation in der Region kann schon durch einzelne Rechtsverstöße oder individuelle Fehler Schaden nehmen. Deshalb ist jeder Mitarbeiter zu einem integren Verhalten und zur Einhaltung geltenden Rechts verpflichtet.

Wir dulden keine Diskriminierungen und keine Belästigungen von Mitarbeitern oder Dritten.

Alle Vermögenswerte oder Einrichtungen, die im Eigentum der Bank stehen, werden sorgsam gehandhabt.

Wir schützen das Ansehen unseres Hauses, wahren das Bankgeheimnis und unsere Geschäfts-geheimnisse, auch nach dem Ausscheiden aus der Bank.

## GoodGovernance in unserer Bank

### Wettbewerb

Die Sparda-Bank Baden-Württemberg eG bekennt sich zu den Prinzipien sozialer Marktwirtschaft und des fairen Handelns. Die Bank beachtet die geltenden wettbewerbsrechtlichen Vorschriften.

### Vermeidung von Interessenkonflikten

Rechtmäßiges Handeln, Sorgfalt, Redlichkeit, Kompetenz und das Handeln im Kundeninteresse sind Verpflichtungen, die die Basis der Geschäftsbeziehungen zu unseren Kunden sind. Die Bank ergreift die gesetzlich notwendigen Maßnahmen, um Interessenkonflikte ihrer Mitarbeiter mit den Interessen der Kunden, Geschäftspartner und anderen Mitarbeitern zu verhindern, zu vermindern und offenzulegen. Bei allen unternehmerischen Entscheidungen der Bank und ihrer Mitarbeiter müssen neben den wirtschaftlichen und ethischen Kriterien die Interessen der Kunden im Mittelpunkt stehen.

Mitarbeitergeschäfte dürfen nicht mit den Interessen der Kunden oder den Interessen der Sparda-Bank kollidieren. Die Mitarbeiter müssen bei ihren Geschäften stets berücksichtigen, dass die Belange der Kunden und der Bank Vorrang haben.

Eigene materielle oder immaterielle Interessen der Mitarbeiter, familiäre oder freundschaftliche Beziehungen zu Kunden, Geschäftspartner oder Lieferanten dürfen keinen Einfluss auf die geschäftlichen Entscheidungsfindungen haben. Auch etwaige Nebentätigkeiten oder Beratertätigkeiten eines Mitarbeiters dürfen zu keinem Zeitpunkt dem Interesse der Bank widersprechen.

Die Mitarbeiter informieren die Abteilung Compliance-Management und Beauftragtenwesen, bevor sie ein Mandat in einem Gremium anderer Unternehmen oder Verbände annehmen möchten. Hierdurch wirkt die Bank prozessual darauf hin, dass Interessenkonflikte vermieden werden.

### Spenden und Social-Sponsoring

Die Sparda-Bank Baden-Württemberg eG tätigt keine Spenden oder Zuwendungen an Regierungen, Parteien, Politiker oder mit ihnen verbundene Einrichtungen.

Eine regionale Förderung durch dauerhaft soziales und kulturelles Engagement ist ein Schwerpunkt des Wirkens unserer Bank. Unsere Projekte sollen langfristige Verbesserungen bringen.

Spenden unseres Hauses werden nur durch dazu autorisierte Einheiten und Mitarbeiter veranlasst. Die Bewilligung erfolgt nach strengen internen Vorgaben und bewegt sich ausschließlich im gesetzlich zulässigen Rahmen. Wir setzen Spenden niemals zur unzulässigen Beeinflussung Dritter ein.

### Betrugsprävention

Wir treffen organisatorische Vorkehrungen, um strafbaren Handlungen intern und extern vorzubeugen, die das Vermögen der Bank und unserer Kunden, Mitglieder und Geschäftspartner gefährden können. Zu diesem Zweck haben wir verbindliche Regelungen und Prozesse zur Vorbeugung und Aufklärung solcher Straftaten installiert.

### Untreue, Vorteilsnahme, Vorteilsgabe, Korruption

Wir dulden keine Vorteilsannahme, Vorteilsgewährung, keine Bestechlichkeit und Bestechung, Untreue bzw. Korruption. Wir beteiligen uns nicht an Geschäften, bei denen wir den Verdacht haben, dass diese damit in Verbindung stehen. Wir wählen unsere Geschäftsvermittler, Berater oder sonstige Dritte, die in unserem Namen oder unserem Auftrag tätig werden, dementsprechend sorgfältig und redlich aus.

Um unseren Mitarbeitern einen verlässlichen Handlungsrahmen zu geben, treffen wir Regelungen inkl. Wertegrenzen für die Annahme und Gewährung von Geschenken, Essenseinladungen sowie Einladungen zu Veranstaltungen in Form von Arbeits(platz)anweisungen.

Vorteilsannahme, Vorteilsgewährung, Korruption usw. entsteht häufig in Folge von Interessenkonflikten, wenn bspw. berufliche Aktivitäten und private Interessen vermengt bzw. verzahnt werden. Die Mitarbeiter sind angehalten, Situationen zu vermeiden, die zu persönlichen Interessenkonflikten führen können. Private Interessen sind zurückzustellen. Die Annahme von im Geschäftsverkehr unüblichen materiellen und immateriellen Vorteilen ist strikt untersagt. Zur Beurteilung der Angemessenheit und Üblichkeit unterstützt die Bank ihre Mitarbeiter durch die internen Regelungen, berät die Abteilung Compliancemanagement und Beauftragtenwesen sowie die jeweilige Führungskraft.

### **Datenschutz und Datensicherheit**

Wir verfügen über konkrete Regelungen sowie technische und organisatorische Maßnahmen, um die Sicherheit von Daten und IT-Systemen zu gewährleisten.

Internet, elektronischer Informationsaustausch und elektronische Geschäftsabwicklungen sind heute entscheidende Voraussetzungen für effektive Arbeitsprozesse und Konkurrenzfähigkeit. Die Mitarbeiter der Sparda-Bank sind gehalten, sorgsam und verantwortungsbewusst mit den elektronischen Kommunikationsmitteln umzugehen.

Unser Datenschutzbeauftragter veranlasst und überwacht die erforderlichen Maßnahmen zur Einhaltung des Datenschutzes, der Informations- und IT-Sicherheit, um die Sicherheit von Daten und Vertraulichkeit von Informationen zu fördern. Er ist Ansprechpartner für unsere Kunden, Geschäftspartner sowie für unsere Mitarbeiter.

### **Unternehmenskommunikation**

Unsere Kommunikation ist transparent, zeitnah, angemessen sowie empfänger – und dialogorientiert. Die Finanzberichterstattung erfolgt rechtzeitig, präzise, korrekt, verständlich und wahrheitsgemäß. Gegenüber zuständigen Behörden und anderen hoheitlichen Stellen verhalten wir uns kooperativ.

### **Whistleblowing / Hinweisgebersystem**

Zur Prävention von Wirtschaftskriminalität sowie zum Schutz unserer Reputation und Vermögenswerte haben wir ein Verfahren zur vertraulichen Übermittlung von Informationen durch unsere Mitarbeiter über potentiell illegale oder schädigende Handlungen eingerichtet.

Darüber hinaus können sich alle Mitarbeiter an den Vorstand, ihre Führungskräfte, an die Compliancefunktionen und/oder an den Betriebsrat wenden.

### **Umgang mit Verstößen**

Da es bei „Compliance“ um die Unternehmenskultur für die Einhaltung von Regeln geht, sind alle Mitarbeiter unserer Bank zuständig.

Um die wesentlichen Risiken aus einer Nichteinhaltung rechtlicher Regelungen und Vorgaben entgegenzuwirken, hat die Bank eine zentrale, selbständige Abteilung eingerichtet. Sie ist direkt dem Vorstand unterstellt.

Verstöße gegen unseren Wertekanon bzw. gegen Gesetze und Vorgaben führen zu gravierenden Nachteilen für die Sparda-Bank Baden-Württemberg eG, etwa in Form von Prüfungen, Bußgeldern oder Schadenersatzforderungen. Hinzu kommen mögliche Image-Schäden, welche die Bank im Wettbewerb schwächen können. In vielen Fällen kann schon der bloße Anschein einer Rechtsverletzung die Einstellung der Öffentlichkeit und die Haltung von Kunden, Mitgliedern und Geschäftspartnern negativ bzw. ungünstig beeinflussen.

Unsere Mitarbeiter sind sich bewusst, dass Verstöße gegen Gesetze und Regelungen zu unmittelbaren oder mittelbaren Konsequenzen führen können, die ggf. arbeitsrechtliche, zivilrechtliche oder strafrechtliche Maßnahmen nach sich ziehen.