

Verhaltenskodex der Berliner Volksbank eG

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

Oktober 2018



**Berliner
Volksbank**

Einleitung

Die Berliner Volksbank eG ist Teil der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken, die etwa 900 Volksbanken Raiffeisenbanken umfasst und gemessen an Bilanzsumme und Marktanteil eine der größten Genossenschaftsbanken Deutschlands ist.

Das Vertrauen der Mitglieder, Kunden und Mitarbeiter¹ in die Berliner Volksbank und ihre Tochtergesellschaften ist die wichtigste Voraussetzung für den Erfolg unseres Unternehmens. Die Berliner Volksbank präsentiert sich im Markt als verlässlicher Partner und als ein Unternehmen, welches sich seiner gesellschaftlichen Verantwortung bewusst ist.

In unserer Verantwortung gegenüber unseren Mitgliedern, Kunden, Geschäftspartnern, Mitarbeitern und nicht zuletzt der Gesellschaft bekennen wir uns zu Demokratie, Toleranz, Menschenrechten und Chancengleichheit.

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

Dabei rechtfertigt das Streben nach Gewinn keinesfalls die Missachtung von geltendem Recht oder die Verletzung von in diesem Verhaltenskodex festgelegten Regelungen.

Der Verhaltenskodex gilt für alle Mitarbeiter und Repräsentanten der Berliner Volksbank, ungeachtet ihrer Position, also auch für Vorstands-, Aufsichtsrats- und Organmitglieder sowie Vertreter, die im Namen unseres Hauses tätig sind.

Der Vorstand und der Aufsichtsrat stehen uneingeschränkt hinter diesem Verhaltenskodex. Aus Gründen der Transparenz und Vereinheitlichung haben sich Vorstand und Aufsichtsrat der Berliner Volksbank selbst bereits im Rahmen der Umsetzung des „Corporate Governance-Kodex für Genossenschaften“ verbindlich zur Befolgung grundsätzlicher Verhaltensmaßstäbe in der Geschäftspraxis verpflichtet.

¹ Zugunsten der Lesbarkeit wurde darauf verzichtet, bei Personenbezeichnungen die weibliche und männliche Form explizit zu erwähnen. Gemeint sind jedoch immer Frauen und Männer – als Vorgesetzte wie als Mitarbeiter.

A. Grundprinzipien der Genossenschaft – Nachhaltigkeit der Wertschöpfung und -erhaltung für unsere Mitglieder

Oberstes Ziel der Berliner Volksbank ist die – auch satzungsgemäß verankerte - wirtschaftliche Förderung ihrer Mitglieder. Dem trägt die Rechtsform als Genossenschaft Rechnung, in der sich natürliche und juristische Personen zusammenschließen, um gemeinschaftliche Interessen gemeinsam zu verfolgen. Dementsprechend ist ihr Selbstverständnis geprägt vom Gedanken der Mitgliederförderung und der Selbsthilfe.

Die Berliner Volksbank verfolgt mit ihrem genossenschaftlichen Geschäftsmodell den Anspruch, wirtschaftlich im Dienste ihrer Mitglieder zu arbeiten und deren wirtschaftliche Situation nachhaltig zu verbessern. Die Mitgliederförderung erachtet die Berliner Volksbank auch als gesellschaftliche Verantwortung.

Als Mitglied der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken teilen und leben wir die genossenschaftlichen Werte. Wir handeln respektvoll, unterstützend, verantwortungsvoll, zuverlässig, partnerschaftlich und unternehmerisch. Die Berliner Volksbank unterstützt den Mittelstand und die Region.

Die für den Geschäftsbetrieb von Genossenschaftsbanken typischen Prinzipien, wie ein regional abgegrenztes Geschäftsgebiet als Ausdruck der Nähe zum Kunden und der Region, die ganzheitliche Beratung der Kunden und ein in besonderer Weise ausgeprägter Mitgliedergedanke, sind dabei maßgeblich für die strategische Ausrichtung unserer Bank.

Wir fühlen uns dem fairen Wettbewerb verpflichtet und beachten die diesbezüglich geltenden Regelungen.

B. Kunden und Geschäftspartner

Seit über 70 Jahren ist unsere Bank als zuverlässiger Partner für Unternehmer und Unternehmen in unserer Region Berlin-Brandenburg fest verwurzelt. Unser Anliegen ist die Förderung und Stärkung der Menschen in der Region.

Gewerbe- und Firmenkunden stehen bei der Berliner Volksbank von jeher im Fokus der geschäftspolitischen Aktivitäten. Als regional agierende Genossenschaftsbank fühlt sich die Berliner Volksbank der Tradition verpflichtet, dem Handwerk und dem Mittelstand über die klassische Begleitung als Bankkunde hinaus Förderer zu sein.

Das Geschäftsfeld Private Kunden bildet aufgrund des weitreichenden Vertriebsnetzes sowie des verfügbaren Omnikanalangebots die Basis für die Beratungs- und Serviceleistungen aller Kunden der Bank.

Ziel der Berliner Volksbank ist ein gesundes Wachstum der Bank auf der Grundlage angemessener Rentabilität aus dem Geschäft mit den Kunden aus der Region. Um die Kreditvergabe an ihre Kunden jederzeit gewährleisten zu können, stellt die Bank ihre Eigenmittelausstattung den aufsichtsrechtlichen Anforderungen entsprechend jederzeit sicher. Sichtbares Zeichen für den Erfolg der Bank sind zufriedene Kunden.

Wir pflegen einen vertrauensvollen und partnerschaftlichen Umgang mit unseren Mitgliedern, Kunden und Geschäftspartnern. Rechtmäßiges Handeln, Sorgfalt, Redlichkeit, Professionalität, die Einhaltung von Marktstandards und das Handeln im Kundeninteresse sind die Basis der Geschäftsbeziehungen zu den Kunden der Berliner Volksbank. Wir lassen uns von den Bedürfnissen unserer Kunden bei der Gestaltung und Auswahl unserer Produkte leiten und sorgen hinsichtlich unserer Kosten, Provisionen und Zuwendungen für Transparenz.

Der Kunde steht im Mittelpunkt unseres Handelns. Wir unterlassen alles, was Kunden und Geschäftspartner schädigen, in der Öffentlichkeit negativ aufgefasst werden und damit die Reputation der Berliner Volksbank beeinträchtigen könnte. Hierzu berücksichtigen unsere Mitarbeiter die Leitlinien für die Nutzung sozialer Netzwerke. Bei der Verfolgung der unternehmerischen Ziele lehnen wir die Anwendung unlauterer Praktiken ab.

So achten wir im Rahmen unserer Geschäftsverbindungen zu Kunden und Geschäftspartnern darauf, dass diese ebenfalls im Einklang mit den Grundsätzen dieses Verhaltenskodex handeln. Dabei ist unser Verhalten von Fairness, Professionalität, Transparenz, Respekt und den gelebten Werten unseres Leitbildes geprägt.

Wir beachten die gesetzlichen Anforderungen, die den Umgang mit Interessenkonflikten zum Schutz unserer Kunden regeln. Wir haben die erforderlichen organisatorischen Maßnahmen ergriffen, um jegliche Interessenkonflikte, sei es zwischen unserem Haus und unseren Kunden, zwischen unseren Mitarbeitern und unseren Kunden oder zwischen verschiedenen Unternehmen der Berliner Volksbank-Gruppe bzw. der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken zu vermeiden, zu minimieren oder offenzulegen.

Um unseren Mitarbeitern einen verlässlichen Handlungsrahmen zu geben, haben wir Grundsätze für die Identifikation, Vermeidung und ggf. Offenlegung von Interessenkonflikten (Interessenkonflikt-Grundsätze) in Kraft gesetzt, die sicherstellen, dass die gesetzlichen und marktüblichen Standards eingehalten werden. Darüber hinaus unterstützen unsere hausinternen Grundsätze zu einem risikobewussten Verhalten unsere Mitarbeiter bei Fragen zum angemessenen Umgang mit Geschäften.

In den von der Berliner Volksbank verabschiedeten Vertriebsgrundsätzen sind die grundsätzlichen Qualitätsstandards für den Vertrieb von Finanzinstrumenten festgeschrieben.

Für uns steht die Zufriedenheit unserer Kunden an erster Stelle. Es ist uns wichtig, unseren Mitgliedern und Kunden die Möglichkeit zu geben, Kritik zu äußern und Verbesserungsvorschläge zu geben. Wir haben daher eine Beschwerdestelle eingerichtet und Maßnahmen zum professionellen Beschwerdemanagement vorgesehen. Ziel unseres Beschwerdemanagements ist es, die angemessene und zeitnahe Bearbeitung von Kundenbeschwerden sicherzustellen. Eingegangene Beschwerden werden ausgewertet, um wiederkehrende Fehler oder Probleme zu beheben. Damit wollen wir eine dauerhaft hohe Kundenzufriedenheit und eine langfristige Kundenbindung sicherstellen.

C. Mitarbeiter

Unser Umgang miteinander ist geprägt von Offenheit, Respekt, Verantwortung und Transparenz. „Vertrauen, Nähe und Verlässlichkeit“ sind die Werte unseres Leitbildes.

Mit diesen Werten geben wir uns einen klaren Kurs in einer immer komplexer werdenden Geschäftswelt und setzen den Rahmen für die Entwicklung einer angemessenen Risikokultur.

Die Führungskräfte der Berliner Volksbank leben diese Ethik- und Verhaltensgrundsätze vor. Zugleich achten sie auf Einhaltung der Grundsätze durch ihre Mitarbeiter. Sie stehen diesen beratend für Fragen zum Verhalten im Einklang mit Gesetzen und Regularien zur Verfügung.

Wir respektieren die Meinung anderer und achten ihre Privatsphäre und ihre Persönlichkeitsrechte. Wir verpflichten uns, jeden Menschen ungeachtet seiner Herkunft und seiner Lebensumstände mit Würde und Respekt zu behandeln.

Wir dulden keine Diskriminierung von Mitarbeitern oder Dritten aufgrund von Alter, Geschlecht, ethnischer Herkunft, Nationalität, Religion, politischer Meinung, Weltanschauung, Behinderung oder sexueller Identität.

Bei der Ausübung unserer Tätigkeiten orientieren wir uns an den beruflichen Standards, Recht und Gesetz sowie an unseren internen Regelungen, Vorschriften und Leitbildern. Dies gilt auch für Tätigkeiten außerhalb der Bank, bei denen wir als Vertreter unseres Hauses wahrgenommen werden.

Unsere Vergütungssysteme sind schriftlich festgelegt und so ausgerichtet, dass ein Handeln der Mitarbeiter gegen die Interessen der Kunden verhindert wird. Wir verzichten auf Vergütungssysteme, die zur Belohnung eines riskanten Verhaltens beitragen können.

Nebentätigkeiten unserer Mitarbeiter sind anzeigepflichtig. Unsere Mitarbeiter gehen keinen Nebentätigkeiten nach, die – auch nur teilweise – im direkten Wettbewerb mit der Berliner Volksbank stehen.

Alle Vermögenswerte oder Einrichtungen, die im Eigentum der Bank stehen, werden sorgsam gehandhabt und nur zu dem festgelegten Bestimmungszweck verwendet. Wir schützen das Ansehen unseres Hauses und wahren das Bankgeheimnis und unsere Geschäftsgeheimnisse, auch nach dem Ausscheiden aus der Bank.

D. Verantwortungsvolles Handeln

Nachhaltigkeit

Wir sind uns unserer gesellschaftlichen Verantwortung als Mitglied der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken und als in der Region Berlin und Brandenburg agierende regionale Genossenschaftsbank bewusst. Als solche ist es für uns selbstverständlich, gegenüber unseren Mitgliedern, Kunden und Mitarbeitern sowohl wirtschaftliche als auch soziale Verantwortung wahrzunehmen. Neben der Stärkung der regionalen mittelständischen Wirtschaft fördern wir das Gemeinwesen in unserem Marktgebiet. Dies belegt unser soziales und kulturelles Engagement.

Der Nachhaltigkeit unseres unternehmerischen Handelns und dessen Wertschöpfung messen wir eine hohe Bedeutung bei. Dazu gehört auch, dass wir keine Geschäfte eingehen, die die Reputation unseres Hauses negativ beeinträchtigen können.

Umwelt und Ökologie

Wir verpflichten uns zum sorgsamem Umgang mit den natürlichen Ressourcen und beachten die zum Schutz der Umwelt erlassenen rechtlichen Regelungen. Wir integrieren den Umweltschutz in unsere Betriebsabläufe und verwenden umweltschonende Technik. Bei Geschäftsentscheidungen beziehen wir Umweltaspekte mit ein.

Good Governance

Unternehmenskommunikation

Unsere Kommunikation ist klar, konsequent, offen, wertschätzend sowie empfänger- und dialogorientiert. Sie findet auf Augenhöhe mit unseren Mitgliedern, Kunden und Geschäftspartnern im Einklang mit den geltenden Leitlinien unseres Hauses statt.

Unsere Finanzberichterstattung erfolgt rechtzeitig, präzise, korrekt, verständlich und wahrheitsgemäß. Sie entspricht den jeweils aktuellen rechtlichen Anforderungen und Rechnungslegungsstandards.

Ein weiteres Element der Kommunikation ist die Transparenz gegenüber den zuständigen Behörden und anderen hoheitlichen Stellen. Diesen gegenüber verhält sich die Berliner Volksbank stets kooperativ und unterstützend.

Spenden und Sponsoring

Die Berliner Volksbank fördert vor allem den Mittelstand und spendet für soziale Projekte in der Wirtschaftsregion Berlin-Brandenburg. Die Sponsoringmaßnahmen der Berliner Volksbank erfolgen anhand definierter Sponsoringfelder; dazu gehören Sport, Kultur und Bildung. Die Bewilligung von Spenden und Sponsoringmaßnahmen erfolgt nach strengen internen Vorgaben. Dabei sind Geld- und Sachzuwendungen an politische Parteien sowie parteinahe Institutionen ausgeschlossen.

Datenschutz

Unsere Mitarbeiter halten die im Zusammenhang mit ihrer Tätigkeit geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen ein und werden durch unser Haus regelmäßig mit den aktuell gültigen Datenschutzbestimmungen vertraut gemacht.

Wir schützen die Informationen und Daten unserer Kunden und Mitarbeiter und geben diese nicht ohne Einwilligung an Dritte weiter, soweit wir dazu nicht ausdrücklich rechtlich verpflichtet sind.

Unser Datenschutzbeauftragter veranlasst und überwacht die erforderlichen Maßnahmen zur Einhaltung des Datenschutzes und ist Ansprechpartner für unsere Kunden, Geschäftspartner sowie Mitarbeiter.

Informations- und Datensicherheit

Wir erfüllen die gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen an die Informations- und Datenverarbeitung. Wir verfügen über konkrete Regelungen sowie technische und organisato-

rische Maßnahmen, um die Sicherheit unserer Informationen (bspw. Daten) und Informationsgüter (bspw. IT-Systeme, Dokumente, Datenträger) zu gewährleisten.

Wir stellen einen angemessenen Schutz der Verfügbarkeit, Vertraulichkeit, Integrität und Verbindlichkeit der Informationen und Informationsgüter sicher. Unsere Mitarbeiter halten die im Zusammenhang mit ihrer Tätigkeit geltenden Sicherheitsanweisungen ein und werden durch unser Haus regelmäßig über Sicherheitsgefährdungen und deren Umgang damit informiert und geschult.

Wir verpflichten die von uns eingesetzten Dienstleister zur Erfüllung derselben Anforderungen und Pflichten, an welchen wir uns messen lassen.

Wirtschaftskriminalität

Betrugsprävention

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

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.

Korruption

Wir dulden keine Korruption, d. h. Bestechung und Bestechlichkeit, Vorteilsannahme und Vorteilsgewährung nach deutschem Recht sowie vergleichbaren Verbotstatbeständen im ausländischen Recht, weder bei uns selbst noch bei mit uns verbundenen Unternehmen, Geschäftspartnern oder sonstigen Dritten.

Wir beteiligen uns nicht an Geschäften, bei denen wir den Verdacht haben, dass diese mit Korruption in Verbindung stehen. Wir wählen unsere Geschäftsvermittler, Berater oder sonstige Dritte, die in unserem Namen oder unserem Auftrag tätig werden, nach klar definierten Kriterien sorgfältig aus.

Um unseren Mitarbeitern einen verlässlichen Handlungsrahmen zu geben, haben wir Regelungen für die Annahme und Gewährung von Geschenken, Essenseinladungen sowie Einladungen zu Veranstaltungen (Geschenke-Richtlinie) in Kraft gesetzt, die sicherstellen, dass die gesetzlichen und marktüblichen Standards eingehalten werden.

Geldwäscheprävention, Finanzsanktionen und Embargos

Wir lassen unser Haus nicht zur Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung missbrauchen. Unsere Maßnahmen zur Verhinderung des Einschleusens kriminell erworbener Gelder setzen die nationalen und internationalen Vorgaben zur Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung um und unterliegen einem ständigen Überwachungs- und Anpassungsprozess.

Wir stellen die Einhaltung von bestehenden Finanzsanktionen und Embargos gemäß den gel-

tenden rechtlichen Anforderungen mit technischer Unterstützung und fortlaufenden Überwachungsprozessen sicher.

Marktmissbrauch und Insiderhandel

An den Wertpapierbörsen handeln wir als Wertpapierdienstleistungsunternehmen in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Regelungen und Handelsusancen. Wir treffen keine unzulässigen Absprachen mit anderen Handelspartnern und halten uns an die Regeln des fairen Wettbewerbes.

Wir haben organisatorische und technische Maßnahmen zur Verhinderung von Marktmanipulation und Insiderhandel installiert, deren Wirksamkeit wir durch entsprechende Kontrollen sicherstellen.

Wir schulen regelmäßig unsere Mitarbeiter, um die Einhaltung der gesetzlichen Normen und unserer internen Regelungen sicher zu stellen.

Umgang mit Verstößen

Mit dem Bereich Compliance hat unser Haus eine zentrale Stelle für die Entgegennahme von Hinweisen auf begangene, drohende oder geplante Verstöße gegen interne Regelungen, den Verhaltenskodex oder gegen geltende Gesetze oder rechtliche Standards eingerichtet.

Unsere Mitarbeiter verhalten sich gesetzestreu und regelkonform. Sie sind sich bewusst, dass unser Haus bei Verstößen arbeitsrechtliche, zivilrechtliche oder strafrechtliche Maßnahmen ergreift bzw. einleitet.

Die in diesem Verhaltenskodex angesprochenen Verhaltensgrundsätze, Regelungen und Richtlinien sowie weitere Informationen sind für alle Mitarbeiter im Unternehmenshandbuch der Berliner Volksbank hinterlegt.

Bei Fragen zu unserem Verhaltenskodex wenden Sie sich bitte an_

- unseren Kunden-Service
(<https://www.berliner-volksbank.de/wir-fuer-sie/unsere-bank.html>)