



Ethikkodex



Einleitung

Der vorliegende Ethikkodex der Volksbank Euskirchen eG richtet sich an Vorstand, Aufsichtsrat, Mitarbeiter der Bank und Mitarbeiter der Verbundunternehmen. Er ist zu verstehen als bankeinheitliches Regelwerk, das aus unseren gelebten Werten abgeleitet wurde.

Ziele des Ethikkodexes sind

- ✓ **Richtlinien** für ein **korrektes Verhalten** zu geben,
- ✓ die Förderung der **Sicherheit und Prävention** gegen **Fraud** sowie
- ✓ unsere gute **Reputation** in der Gesellschaft zu festigen.

Die komprimierten Aussagen des Ethikkodexes werden durch bestehende und zukünftige Dienstanweisungen präzisiert.

Die uneingeschränkte Einhaltung des Kodexes ist unerlässlich.



VOLKSBANK

BSB

Unternehmenskultur

Wir verstehen uns als mittelständisches Unternehmen mit regionalem Bezug und ausgewogenem Geschäftsmodell.

Wir sind ein leistungsfähiges Unternehmen und **verlässlicher Partner** für Kunden in unserem Geschäftsgebiet.

Wir sind ein **wichtiger Arbeitgeber** in der Region.

Wir stehen für

- ✓ Fairness,
- ✓ Transparenz,
- ✓ Kontinuität,
- ✓ Qualität,
- ✓ ehrliche und sinnvolle Beratung.

Wir sind ein **Team**.

Wir fördern ausgewählte Maßnahmen und Projekte.

Wir optimieren den betriebswirtschaftlich und ökologisch sinnvollen Einsatz von Ressourcen.



Mitglieder und Kunden

Unsere Mitglieder und Kunden sind die Basis unserer Bank. Über 100 Jahre Volksbank Euskirchen eG zeugen von Qualität und Kontinuität.

Wir sind stets bestrebt, die Zufriedenheit für alle Mitglieder und Kunden sicherzustellen. Unser Handeln ist dabei von **Verlässlichkeit**, **Ehrlichkeit** und von **Freundschaftlichkeit** geprägt. Die Zusammenarbeit mit unseren Geschäftspartnern basiert auf **Offenheit** und **Fairness**. Das heißt für uns: partnerschaftliches Umgehen miteinander, Loyalität fördern und fordern, eine Vertrauensbasis auf allen Ebenen schaffen.

Kundenorientierung bestimmt unser Handeln in allen Bereichen der Bank. Daher sind Service, Beratung und Betreuung individuell an den Bedürfnissen unserer Mitglieder und Kunden ausgerichtet. Wir kennen den Markt und das Umfeld unserer Kunden. Die Ausrichtung der Kundenbeziehung auf **Nachhaltigkeit** und **Langfristigkeit** ist die oberste Maxime der Bank und ihrer Angestellten.

Unsere Mitglieder und Kunden erhalten eine **persönliche Qualitätsberatung** durch einen festen Ansprechpartner vor Ort. Damit garantieren wir eine individuelle Problemlösung mit einer schnellen Entscheidung und Bearbeitung.

Durch ein **transparentes Preis-Leistungs-Verhältnis** und attraktive Konditionen wahren wir stets die Interessen unserer Mitglieder und Kunden. Dabei gehen wir bei der Preisfindung nicht nach dem Prinzip der **Gewinnmaximierung** vor, sondern streben einen angemessenen Erfolgsbeitrag an.

Die Mitglieder und Kunden erhalten in geeigneter Weise Zugang zu allen Informationen, die für eine vernünftige Entscheidung notwendig sind.



Finanz- und Dienstleistungen

Wir sind jederzeit bestrebt, unser Finanz- und Dienstleistungsangebot so zu gestalten, dass für alle Kundengruppen bedarfsgerechte Produkte und Dienstleistungen angeboten werden.

Die Bankgeschäfte unterteilen wir in unserem Haus traditionsgemäß in die Bereiche Anlage-, Kredit- und Dienstleistungsgeschäft. Zu allen Bereichen halten wir an allen zentralen Geschäftsstellen die **Spezialisten** zur Beratung der Kunden vor. Wir erstellen **Individuallösungen** sowohl für Firmen- als auch Privatkunden. Bei unseren Geschäften nehmen wir auf die unterschiedlichen Belange verschiedener Kundengruppen Rücksicht.

Die Angebote mit dem persönlichen Service im Rahmen unseres Filialbanksystems und unserem Online-Banking-Bereich decken sowohl die Belange der Privat- als auch der Geschäftskundschaft zu sehr **attraktiven Konditionen** ab. Damit bieten wir unseren Kunden dauerhaft das entscheidende Plus an Leistung.

Wir sind überzeugt, dass eine lange, vertrauensvolle **Partnerschaft** nur entsteht, wenn sowohl Kunden- als auch Bankinteressen fair in einen Konsens gebracht werden. Dem Rechnung tragend unterliegen sowohl die Kalkulation unserer Beratungs- und Dienstleistungserträge als auch unsere Konditions- und Preisfindung dieser generellen Ausrichtung.

Stillstand verstehen wir als Rückschritt. Aus diesem Verständnis werden wir unser Finanz- und Dienstleistungsangebot einer ständigen Kontrolle unterziehen und an einer stetigen, den Erfordernissen der Zeit entsprechenden **Optimierung** arbeiten.



Mitarbeiter und Führungskräfte

Jeder Mitarbeiter ist dafür verantwortlich, gesetzliche Erfordernisse einzuhalten, sowie die Dienstanweisungen der Volksbank Euskirchen eG und deren Geschäftsabläufe im jeweiligen Aufgabenbereich zu kennen und entsprechend zu handeln.

Wir arbeiten leistungs- und teamorientiert, handeln verantwortungsvoll und stets mit angemessener **Sorgfalt**. Das Arbeitsklima ist dabei durch gegenseitiges **Vertrauen, Respekt, Fairness und Selbstachtung** geprägt.

Die Vermögenswerte der Volksbank Euskirchen eG sind zu schützen und deren effiziente Verwendung zu fördern.

Die Mitarbeiter nehmen ihre berufliche Verantwortung auch privat wahr. Es ist selbstverständlich, jegliche Äußerungen und Tätigkeiten zu vermeiden, die der Volksbank Euskirchen eG oder ihren Mitarbeitern schaden könnten. Allen Mitarbeitern ist bewusst, dass ihr privates Handeln auch immer auf die Volksbank Euskirchen eG reflektiert. Die Mitarbeiter verhalten sich auch in der Öffentlichkeit vorbildlich, um den guten Ruf der Bank zu erhalten.

Die Führungskräfte der Volksbank Euskirchen eG zeichnen sich durch leistungs- und kundenorientiertes Handeln aus. Hierzu zählt ein beispielhaftes persönliches Engagement, Glaubwürdigkeit, die Einhaltung von Versprechen und angemessene Überwachung der ihnen unterstellten Mitarbeiter.

Die Führungskräfte helfen aus persönlicher Überzeugung beim Aufbau einer ethischen Unternehmenskultur und dienen als vertraulicher **Ansprechpartner** für ihre Mitarbeiter.



Interessenkonflikte

Wir räumen den Interessen unserer Kunden hohe Priorität ein. Potenzielle Konflikte müssen daher so früh wie möglich erkannt werden. Falls ein Interessenkonflikt nicht vermieden werden kann, muss dieser in Absprache mit dem Vorgesetzten auch nach außen transparent und fair gehandhabt werden.

Die Volksbank Euskirchen eG toleriert keine Form von **Korruption oder Bestechung**.

Geschenke, Zuwendungen und Einladungen von Geschäftspartnern an Mitarbeiter der Bank entsprechen nur bis zu einer jährlichen Bagatellgrenze von 50 Euro den gängigen Geschäftspraktiken. Außerhalb dieser Grenze liegende Vergünstigungen, z.B. in Verbindung mit Schulungsmaßnahmen der Verbundunternehmen, sind nur nach vorheriger Abstimmung mit dem Vorstand möglich.

Nebentätigkeiten oder berufliche Beratertätigkeiten dürfen die Interessen der Volksbank Euskirchen eG nicht beeinträchtigen. Sie bedürfen stets der Genehmigung des Vorstandes.

In den Organisationsdokumenten der Volksbank Euskirchen eG finden sich detaillierte Regelungen zum **Compliance-Konzept** der Bank und die Leitsätze für Mitarbeitergeschäfte. Die Kenntnisnahme und Beachtung dieser Regelungen in der jeweils gültigen Fassung ist für jeden Mitarbeiter verpflichtend und Bestandteil des **Ethikkodexes**.

Wir bearbeiten Beschwerden unverzüglich und in fairer Weise, in der Regel mithilfe der hierfür eigens installierten Datenbankmedien.

Verstöße gegen Gesetze, Vorschriften, Richtlinien und den Ethikkodex melden die Mitarbeiter der Volksbank Euskirchen eG unverzüglich, so dass angemessene Maßnahmen ergriffen werden können. Diese Meldungen nehmen die direkten Vorgesetzten und/oder die Mitarbeiter der Innenrevision entgegen, die die Hinweise mit der gebotenen Vertraulichkeit behandeln.



Datenschutz, Solvenz und Sicherheit

Die **Wahrung des Bankgeheimnisses** ist wesentliche Grundlage für eine vertrauensvolle Geschäftsbeziehung zu unseren Kunden.

Vertrauliche Daten und Informationen werden mit größter **Sorgfalt** behandelt. Sie werden vor dem Einblick Dritter geschützt und dürfen nicht nach außen weitergegeben werden. Auskünfte zu Art und Umfang von Kundenbeziehungen werden nur im Rahmen von gesetzlichen Verpflichtungen erteilt. Jegliche Kommunikation in diesem Zusammenhang erfolgt ausschließlich aus der zuständigen Abteilung, ggfs. unter Einbeziehung der Geschäftsleitung bzw. der internen Revision.

Die Vertraulichkeit sowohl von Kundendaten als auch von bankinternen Daten wird durch ein System von Zugriffsberechtigungen geschützt. Kein unbeteiligter Mitarbeiter darf Informationen außerhalb seines Aufgabenbereiches einsehen oder verändern. Versucht jemand ohne Berechtigung Zugang zu Daten zu nehmen, ist die interne Revision darüber zu informieren. Kein Mitarbeiter darf Geschäftspapiere, Akten oder Urkunden, gleich welcher Art, unter privaten Verschluss nehmen.

Überwachungssysteme nutzen wir aus Sicherheitsgründen, zum Schutz der uns anvertrauten Werte sowie zum Schutz von Leben und Gesundheit unserer Kunden und Mitarbeiter.

Zum Schutz unserer Vermögenswerte sowie zur Gewährleistung einer ordnungsgemäßen Geschäftsorganisation verfügen wir über interne Kontrollsysteme. Diese Systeme werden kontinuierlich durch eine unabhängige interne und externe Revision überprüft, die durch die übrigen Mitarbeiter unterstützt wird.

Die Mitarbeiter sind für die Funktionsfähigkeit unserer Prozesse und Arbeitsabläufe mitverantwortlich. Jeder Mitarbeiter ist dazu verpflichtet, im Rahmen seines persönlichen Aufgabenbereiches verantwortungsbewusst zu handeln und auf beobachtete Schwachstellen und Fehlentwicklungen hinzuweisen.

Wir verwalten die uns anvertrauten Vermögenswerte gewissenhaft und wägen bei unseren Geschäften Chancen und Risiken sorgfältig ab. Stabilität und nachhaltiges Wachstum haben Vorrang vor kurzfristiger Gewinnmaximierung.

Schluss und Ausblick

Zur erfolgreichen Implementierung und Umsetzung des **Ethikkodexes** ist es unerlässlich, dass sich alle – Vorstand, Aufsichtsrat, Mitarbeiter der Bank und der Verbundunternehmen – an den **manifestierten Werten** orientieren und sich ethikkonform verhalten.

Zur Unterstreichung der besonderen Bedeutung wird die Einhaltung des Kodexes als verpflichtend eingestuft und Zuwiderhandlungen werden sanktioniert.

Ethische Werte haben grundsätzlich langfristigen Charakter, trotzdem wird dieser Kodex regelmäßig überprüft, damit auch zukünftige Erkenntnisse einfließen können.

