
Verhaltenskodex der VR Smart Finanz

Inhaltsverzeichnis

1	EINLEITUNG	2
2	KUNDINNEN UND KUNDEN SOWIE GESCHÄFTSPARTNER	3
3	VERANTWORTUNGSVOLLES HANDELN.....	4
3.1	Verantwortung im Kerngeschäft.....	4
3.2	Menschenrechte	4
3.3	Umwelt und Ökologie.....	4
3.4	Produktverantwortung	4
3.5	Kontroverse Wirtschaftspraktiken.....	5
4	MITARBEITERINNEN UND MITARBEITER.....	5
5	GUTE UNTERNEHMENSFÜHRUNG.....	6
5.1	Unternehmenskommunikation	6
5.2	Verantwortungsvolles Marketing.....	6
5.3	Gesellschaftliches Engagement	7
5.4	Datenschutz.....	7
5.5	Daten- und Informationssicherheit.....	7
5.6	Steuern.....	8
6	UNERWÜNSCHTE GESCHÄFTSPRAKTIKEN UND WIRTSCHAFTSKRIMINALITÄT	8
6.1	Betrugsprävention.....	8
6.2	Hinweisgebersystem.....	8
6.3	Korruption.....	8
6.4	Geldwäscheprävention, Finanzsanktionen und Embargos	9
7	UMGANG MIT VERSTÖßEN.....	9

1 Einleitung

Die VR Smart Finanz gehört als Unternehmen der DZ BANK Gruppe zur Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken, eine der größten privaten Finanzdienstleistungsorganisationen in Deutschland. Die genossenschaftliche Bankengruppe fühlt sich traditionell dem Mittelstand in seiner ganzen Breite verpflichtet und verbunden. Als subsidiäre Partnerin unterstützt die VR Smart Finanz die Volksbanken und Raiffeisenbanken sowie weitere Genossenschaftsbanken dabei mit einfachsten Mittelstandslösungen und hilft, den Mittelstand als Rückgrat der deutschen Wirtschaft nachhaltig zu stärken.

Hinter der Marke VR Smart Finanz stehen die Gesellschaften VR Smart Finanz AG, VR Smart Finanz Bank GmbH sowie die VR Smart Guide GmbH. Zu unserem Kundenkreis gehören die Genossenschaftsbanken und deren mittelständische Kundinnen und Kunden, denen wir Finanzierungsleistungen für Leasing, Mietkauf und Kredit sowie digitale Services anbieten, die sie rund um ihren Geschäfts- und Finanzalltag unterstützen. Unsere Marke stiftet Identität und macht unser Selbstverständnis und den Anspruch an unsere Arbeit nach innen und außen sichtbar:

- Einfach: Sind wir für Kundinnen und Kunden sowie Partnerbanken erlebbar einfach?
- Ehrbar: Handeln wir genossenschaftlich und damit wie ein „ehrbarer Kaufmann“ – verantwortungsbewusst, fair und transparent?
- Mittelständisch: Handeln wir hier unternehmerisch, schaffen einen zentralen Mehrwert für den Mittelstand?
- Agil: Sind wir hier mutig und veränderungsfähig im Sinne unserer Kundinnen und Kunden?
- Verbunden: Unterstützen wir hiermit unsere Partnerbanken?
- Stilddicht: Treten wir im Einklang mit unserer Unternehmensidentität auf und sind eindeutig erkennbar und attraktiv?

Nachhaltiges und verantwortliches Handeln gegenüber Kundinnen und Kunden, Geschäftspartnern, unserer Anteilseignerin sowie gegenüber der Belegschaft und der Gesellschaft entspricht unserem genossenschaftlich geprägten Selbstverständnis. Genossenschaftliche Werte wie Solidarität, Partnerschaftlichkeit und Transparenz sowie das Bekenntnis zu Vielfalt, Toleranz, Chancengleichheit, Menschenrechten und Demokratie gehören zu unserem Wertekanon. Wir haben daher die Charta der Vielfalt unterzeichnet und sind als Teil der DZ BANK Gruppe dem UN Global Compact beigetreten. Damit bekennen wir uns zu zehn weltweit gültigen Grundsätzen verantwortlichen Handelns. Die Grundsätze in den Bereichen Menschenrechte, Arbeitnehmerrechte, Umweltschutz und Anti-Korruption sind eine wichtige Orientierung für unser Handeln.

Der Verhaltenskodex umfasst die Verantwortung gegenüber unseren Kundinnen und Kunden, Geschäftspartnern sowie unserer Anteilseignerin und gegenüber unseren Beschäftigten und der Gesellschaft im direkten Einflussbereich und Kerngeschäft der VR Smart Finanz. Die Verantwortung im Zusammenhang mit dem Vertrieb von Produkten und Dienstleistungen der VR Smart Finanz durch rechtlich selbstständige Dritte (z. B. Vertrieb durch Genossenschaftsbanken) ist durch den Verhaltenskodex nicht betroffen. Unsere Vertriebspartner unterstützen wir selbstverständlich dabei, im Sinne unseres Verhaltenskodex zu wirken.

Der Verhaltenskodex stellt unser Fundament für eine gesetzeskonforme und ethisch orientierte, nachhaltige Unternehmenskultur in der VR Smart Finanz dar, der wir uns nach innen und nach außen verpflichtet fühlen. Seine Regelungen, deren Wirksamkeit und Verbindlichkeit im Verhältnis zu den Mitarbeitenden durch interne Regelungen und Richtlinien sichergestellt sind, geben uns im täglichen Geschäft Orientierung und Sicherheit. Die Integrität unserer Mitarbeitenden ist dabei ein entscheidender Baustein für den Erfolg unseres Unternehmens.

Der Verhaltenskodex gilt für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der VR Smart Finanz, unabhängig von ihrer Position im Unternehmen.

2 Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartner

Wir pflegen einen vertrauensvollen Umgang mit unseren Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartnern.

Die Interessen unserer Kundinnen und Kunden stehen für uns bei jedem nur erdenklichen Berührungspunkt mit der VR Smart Finanz (marketingfachlich: „Customer Journey“) im Vordergrund. Wir vermeiden alles, was unsere Kundinnen und Kunden sowie unsere Geschäftspartner schädigen und damit unsere Reputation beeinträchtigen könnte. Wir lehnen unlautere Praktiken ab. Unser Verhalten ist von Fairness, Professionalität, Transparenz, Respekt sowie den gelebten Werten der genossenschaftlichen FinanzGruppe und der Unternehmen der DZ BANK Gruppe geprägt.

Bei der Betreuung unserer Kundinnen und Kunden steht deren Interesse im Vordergrund. Wir beachten die gesetzlichen Anforderungen, die den Umgang mit Interessenkonflikten zum Schutz unserer Kundinnen und Kunden innen regeln und haben die erforderlichen Maßnahmen ergriffen, um deren Interessen zu fördern und Interessenkonflikte, die im Rahmen der jeweiligen Geschäftsbeziehungen auftreten könnten, zu vermeiden, zu minimieren oder offenzulegen.

Wir schützen die Daten unserer Kundinnen und Kunden und geben diese nur an Dritte weiter, wenn diese umfassend darüber informiert sind, insbesondere ausdrücklich zugestimmt haben, und die Weitergabe auch rechtlich zulässig ist oder wir gesetzlich dazu verpflichtet sind.

In den von den Unternehmen der DZ BANK Gruppe verabschiedeten Produktleitsätzen sind die grundsätzlichen Qualitätsstandards für Entwicklung und Vertrieb von Produkten festgeschrieben.

Kundenbeschwerden bearbeiten wir im Rahmen eines professionellen Beschwerdemanagements. Einen ganzheitlichen Beschwerdeprozess stellen wir zukünftig auch Nichtkunden und allen weiteren Interessengruppen zur Verfügung. Alle Beschwerden sind für uns Ansporn zur eigenen Weiterentwicklung und Verbesserung unserer internen Qualitätssicherung.

3 Verantwortungsvolles Handeln

3.1 Verantwortung im Kerngeschäft

Wir sind uns unserer gesellschaftlichen Verantwortung als subsidiäre Partnerin der Volksbanken Raiffeisenbanken und als Teil der genossenschaftlichen FinanzGruppe bewusst. Der Nachhaltigkeit unseres unternehmerischen Handelns und dessen Wertschöpfung messen wir eine hohe Bedeutung bei. Demgemäß berücksichtigen wir bei von uns angebotenen nachhaltigen Produkten und Dienstleistungen wirtschaftliche, ökologische und soziale Faktoren.

3.2 Menschenrechte

Mit der Unterzeichnung des UN Global Compact haben wir uns verpflichtet, die Achtung der internationalen Menschenrechte zu unterstützen. Dazu gehört auch, dass wir uns nicht an Menschenrechtsverletzungen mitschuldig machen. Wir lehnen jegliche Form der Zwangs- und Kinderarbeit strikt ab. Außerdem erkennen wir das Recht aller Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter an, Gewerkschaften und Arbeitnehmervertretungen auf demokratischer Basis im Rahmen innerstaatlicher Regelungen zu bilden. Auch der Schutz grundlegender Arbeitsrechte im Sinne der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) und Kernarbeitsnormen sind für unser Handeln von signifikanter Bedeutung. Diese Haltung fließt nicht nur in unsere tägliche Arbeit ein, sondern wird auch von unseren Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartnern erwartet. Die ILO wurde 1919 gegründet und ist seit 1946 die erste Sonderorganisation der Vereinten Nationen. Sie ist verantwortlich für die Entwicklung und Umsetzung internationaler Arbeits- und Sozialstandards.

3.3 Umwelt und Ökologie

Nachhaltigkeit ist in unserem Leitbild und in unseren Werten verankert. Dies spiegelt sich sowohl im Nachhaltigkeitsleitbild der Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken als auch in unserer eigenen Haltung wider, welche einen wichtigen Orientierungsrahmen für alle Beschäftigten darstellen.

Der sorgsame Umgang mit den natürlichen Ressourcen und die zum Schutz der Umwelt erlassenen rechtlichen Regelungen werden von uns beachtet und in die betrieblichen Prozesse integriert. Bei Geschäftsentscheidungen beziehen wir Umweltaspekte mit ein und berücksichtigen diese auch bei der Auswahl unserer Dienstleister. Als Unternehmen der genossenschaftlichen FinanzGruppe engagieren wir uns aktiv für den Klimaschutz und halten unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sowie Geschäftspartner an, unsere Klimaschutzstrategie zu unterstützen.

Darüber hinaus bilden freiwillig eingegangene Selbstverpflichtungen wie der UN Global Compact zentrale Orientierungspunkte für unsere unternehmerische Verantwortung und unser tägliches Handeln. Hierbei ist uns vor allem eine ganzheitliche Betrachtungsweise und fachbereichsübergreifende Implementierung der Inhalte wichtig.

3.4 Produktverantwortung

Das genossenschaftliche Selbstverständnis verpflichtet uns dazu, Produkte, Dienstleistungen oder Geschäftstätigkeiten anzubieten, die die Bedürfnisse unserer Kundinnen und Kunden befriedigen und gleichermaßen einen gesellschaftlichen Beitrag und Nutzen leisten.

Bei der Gestaltung und Auswahl unserer Produkte lassen wir uns von den Bedürfnissen unserer Kundinnen und Kunden leiten und sorgen in Bezug auf Kosten und Provisionen (auszuweisender sowie weiterer Kosten inkl. Prämien und Verwaltungskosten) für die erforderliche Transparenz.

Unsere Kundenorientierung kommt durch ein faires und verantwortungsvolles Marketing sowie die Verwendung einer klaren und verständlichen Sprache gegenüber unseren Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartnern zum Ausdruck.

3.5 Kontroverse Wirtschaftspraktiken

Die VR Smart Finanz lehnt kontroverse Wirtschaftspraktiken wie Korruption (Annahme von Bestechungsgeldern sowie Bestechung Dritter), Bilanzfälschung, Kartellbildung und Preisabsprachen, Betrug, Insidergeschäfte, Steuerhinterziehung sowie aggressive Steuervermeidungspraktiken und Geldwäsche ab.

4 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter

Unser Umgang miteinander ist von gegenseitigem Respekt, Vertrauen und Ehrlichkeit geprägt. Wir sind uns der großen Bedeutung der Belegschaft für unser Unternehmen und unsere Geschäftsprozesse bewusst. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter handeln gemäß den Werten der genossenschaftlichen FinanzGruppe und dem Anspruch, den wir an uns als Marke VR Smart Finanz stellen.

Unsere Führungskräfte leben die Grundsätze aus diesem Verhaltenskodex vor. Zugleich unterstützen sie die Einhaltung der Grundsätze durch ihre Teams. Sie stehen diesen beratend zur Seite und sind Ansprechpersonen für Fragen zum Verhalten im Einklang mit Gesetzen und Regularien.

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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern oder Dritten aufgrund ihres Alters, Geschlechts, ihrer ethnischen Herkunft, Nationalität, Religion, politischen Meinung, Weltanschauung, Rasse, Behinderung oder sexuellen Identität. Diese Grundsätze werden auch gegenüber unseren Kundinnen und Kunden und Geschäftspartnern angewandt. Personalbezogene Entscheidungen, beispielsweise bei der Einstellung, Beförderung oder Festsetzung der Gehälter, werden frei von jeder Diskriminierung getroffen. Wir sorgen für ein Arbeitsumfeld, das von Respekt, Höflichkeit, Ehrlichkeit und Toleranz geprägt ist, in dem der Wert und die Würde jeder einzelnen Person anerkannt werden und in der Diskriminierung nicht toleriert wird. Ebenso dulden wir keine Form verbaler, körperlicher und sexueller Belästigung gegenüber Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern oder Dritten. Wo möglich, nutzen wir eine inklusive Sprache.

Die Vereinbarkeit von Beruf und Familie gehört für die VR Smart Finanz zur gelebten Unternehmenskultur und ist wichtiger Baustein der Personalpolitik.

Bei der Ausübung unserer Tätigkeiten orientieren wir uns an Recht und Gesetz, an den beruflichen Standards sowie an unseren internen Regelungen, Vorschriften und Leitbildern. Dies gilt auch für Tätigkeiten außerhalb der VR Smart Finanz, bei denen Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter als Vertretung der genossenschaftlichen FinanzGruppe auftreten.

Unser Vergütungssystem ist so gestaltet, dass es ein Handeln der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im bestmöglichen Interesse unserer Kundenkreise unterstützt.

Um die Einhaltung gesetzlicher Normen und interner Regeln zu gewährleisten, schulen wir unsere Beschäftigten. Unabhängig davon sind alle Beschäftigten dazu angehalten, sich eigenverantwortlich mit den geltenden Normen und Gesetzen vertraut zu machen.

Nebentätigkeiten unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind zustimmungspflichtig. Sie gehen keinen Nebentätigkeiten nach, die – auch nur teilweise – im direkten Wettbewerb mit der VR Smart Finanz stehen.

Alle Vermögenswerte oder Einrichtungen, die im Eigentum der VR Smart Finanz stehen, werden sorgsam behandelt 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 dem Unternehmen.

5 Gute Unternehmensführung

Verantwortungsvolles Handeln ist für die VR Smart Finanz ein zentrales Unternehmensziel und gehört zu den Grundelementen der Genossenschaftstradition. Unsere Rolle als Dienstleisterin innerhalb der genossenschaftlichen FinanzGruppe verpflichtet uns neben der Einhaltung der gesetzlichen Regelungen auch zur Beachtung geltender Marktstandards und der selbst gesetzten Grundsätze, die in diesem Verhaltenskodex zum Ausdruck kommen.

Wir fühlen uns dem fairen Wettbewerb verpflichtet und beachten die diesbezüglich geltenden gesetzlichen Regelungen. Wir treten auf allen gesellschaftlichen und politischen Ebenen entschlossen für die Interessen der genossenschaftlichen FinanzGruppe und ihrer Kundinnen und Kunden ein. Wenn wir die Interessen auf politischer Ebene vertreten, berichten wir über grundsätzliche Positionen in transparenter Weise

5.1 Unternehmenskommunikation

Unsere Kommunikation ist transparent, zeitnah, angemessen sowie empfänger- und dialogorientiert. Wir kommunizieren im Einklang mit den geltenden Regelungen der genossenschaftlichen FinanzGruppe und führenden Standards. Wir streben größtmögliche Transparenz gegenüber den zuständigen Behörden und anderen hoheitlichen Stellen an. Diesen gegenüber verhalten wir uns stets kooperativ und unterstützend. Unsere Finanz- und Nachhaltigkeitsberichterstattung erfolgt rechtzeitig, präzise, korrekt, verständlich und wahrheitsgemäß. Sie entspricht den jeweils aktuellen rechtlichen Anforderungen und Rechnungslegungsstandards.

5.2 Verantwortungsvolles Marketing

Unser Marketingverständnis reflektiert die Haltungen der VR Smart Finanz und ist in Form und Botschaft stets wahrheitsgetreu, verständlich, wertschätzend und um Nachhaltigkeit bemüht:

Wir vermeiden irreführende, falsche oder diskriminierende Angaben in unserer Werbung und Kommunikation. Unsere Gestaltung und Bildsprache sind in ihrem Aufbau klar, zugänglich und frei von inhaltlichen oder formalen Diskriminierungen. Wir streben an, auf Kleingedrucktes in Marketing- und Produktionsinformationen zu verzichten. Die Designprinzipien sind langfristig angelegt, um Neuproduktionen der Marketingmittel zu minimieren.

Umweltbelastungen werden zunehmend durch den Verzicht auf aufwändige Produktionen und Veredelungen sowie durch die Einbindung regionaler Partner sowie digitale Umsetzungen mini-

miert. Kommunikative Maßnahmen konzipieren wir passend zum Bedarf der Zielgruppe(n), um Ressourcen zu konzentrieren und Streuverluste zu vermeiden.

Bei Veranstaltungen vermeiden wir unnötige Logistik- und Reisewege, indem wir bewusst digitale Angebote oder regionale Formate integrieren.

5.3 Gesellschaftliches Engagement

Wir nehmen gesellschaftliche Verantwortung wahr in der Region und orientieren uns dabei an dem genossenschaftlichen Grundprinzip Hilfe, zur Selbsthilfe zu leisten. Daher haben wir 2013 die Bürgerstiftung Vordertaunus gegründet, die wir regelmäßig unterstützen. Die Bürgerstiftung Vordertaunus hat es sich zur Aufgabe gemacht, benachteiligte Kinder, Jugendliche und junge Erwachsene in der Region Vordertaunus, unabhängig von Religion und kulturellem Hintergrund, zu unterstützen. Förderschwerpunkt bilden dabei die Unabhängigkeit und Selbstbestimmung der Zielgruppe, die durch ein gutes Verständnis von wirtschaftlichen und finanziellen Zusammenhängen unterstützt wird.

Die von uns getätigten Spenden und Sponsorings dienen vornehmlich der Unterstützung wissenschaftlicher, gesellschaftlicher, kultureller, sozialer und ökologischer Zwecke. Spendenaktivitäten bewegen sich ausschließlich im gesetzlich zulässigen Rahmen und werden nur durch die dazu autorisierten Einheiten und Beschäftigten vorgenommen. Wir setzen Spenden niemals zur unzulässigen Beeinflussung Dritter oder zur Umgehung der Regelungen zur Bestechung und Korruption ein.

5.4 Datenschutz

Die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter der VR Smart Finanz sind verpflichtet, die im Zusammenhang mit ihrer Tätigkeit geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen einzuhalten und werden durch unser Haus regelmäßig mit den aktuell gültigen Datenschutzbestimmungen vertraut gemacht.

Wir schützen die Daten unserer Kundinnen und Kunden und geben diese nur an Dritte weiter, wenn diese umfassend darüber informiert sind, insbesondere ausdrücklich zugestimmt haben, und die Weitergabe auch rechtlich zulässig ist oder wir gesetzlich dazu verpflichtet sind.

Die bzw. der Datenschutzbeauftragte berät und überwacht die erforderlichen Maßnahmen zur Einhaltung des Datenschutzes und ist Ansprechperson für unsere Kundinnen und Kunden, Geschäftspartner sowie die Beschäftigten.

5.5 Daten- und Informationssicherheit

Die VR Smart Finanz verfügt über konkrete Regelungen sowie technische und organisatorische Maßnahmen, um die Sicherheit ihrer Daten und IT-Systeme zu gewährleisten. Wir stellen einen angemessenen Schutz der Verfügbarkeit, Vertraulichkeit, Integrität und Authentizität der Daten und Ressourcen sicher und erfüllen die gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen an die Informations- und Datenverarbeitung. Wir verpflichten die von uns eingesetzten Dienstleister zur Erfüllung mindestens derselben Anforderungen und Pflichten, an denen wir uns messen lassen.

5.6 Steuern

Die VR Smart Finanz bekennt sich ausdrücklich zur ordnungsgemäßen Erfüllung ihrer steuerlichen Pflichten und hält Steuergesetze ein. Unangemessene rechtliche Gestaltungsmöglichkeiten und Steuerhinterziehung werden abgelehnt.

Wir betreiben eine verantwortliche und in Einklang mit den Gesetzen stehende Steuerplanung und verzichten auf aggressive Gestaltungen zur Steuervermeidung.

Ferner achten wir darauf, ihre Aktivitäten und Transaktionen so zu strukturieren, dass eine sachgerechte steuerliche Würdigung erfolgen kann. Die VR Smart Finanz entwickelt oder vertreibt keine Produkte, deren Hauptziel die Ermöglichung einer aggressiven Steuergestaltung ist und leistet keinen aktiven Beitrag zu Strukturierungen, die das Ziel einer aggressiven Steuergestaltung oder -vermeidung haben.

6 **Unerwünschte Geschäftspraktiken und Wirtschaftskriminalität**

6.1 Betrugsprävention

Wir treffen organisatorische Vorkehrungen, um strafbaren Handlungen intern und extern vorzubeugen, die die Integrität des Marktes, unser Vermögen das Vermögen der DZ BANK Gruppe sowie das unserer Kundinnen und Kunden und Geschäftspartner gefährden könnten. Zu diesem Zweck haben wir verbindliche Regelungen und Prozesse zur Vorbeugung und Aufklärung solcher Straftaten installiert.

6.2 Hinweisgebersystem

Zur Prävention gegen Wirtschaftskriminalität und zum Schutz unserer Reputation und Vermögenswerte haben wir Verfahren zur Übermittlung von Informationen durch unsere Beschäftigten über potenziell illegale oder schädigende Handlungen, Aufdeckung und Ahndung von Missständen oder Verstöße gegen geltendes nationales und internationales Recht sowie unmittelbar geltende Rechtsakte der EU eingerichtet. Beschäftigte, die in gutem Glauben einen mutmaßlichen Verstoß durch andere melden, haben keinerlei Sanktionen oder Benachteiligungen seitens der VR Smart Finanz zu befürchten. Wir gewährleisten somit den Schutz des Beschäftigungsstatus von Whistleblowern sowie den Schutz vor Belästigung am Arbeitsplatz.

6.3 Korruption

Wir dulden keine Korruption, das heißt Bestechung und Bestechlichkeit, Vorteilsannahme und Vorteilsgewährung nach deutschem Recht sowie vergleichbaren Verbotstatbeständen im internationalen 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, Mittelspersonen oder sonstige Dritte, die in unserem Namen oder unserem Auftrag tätig werden, nach klar definierten Kriterien sorgfältig aus und erwarten von unseren Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartnern, dass sie ebenfalls Maßnahmen zum Management von Korruptionsverdachtsfällen ergreifen und Antikorruptionsaspekte bei ihren Zulieferern verankern.

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

6.4 Geldwäscheprävention, Finanzsanktionen und Embargos

Wir lassen uns 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, soweit angemessen, die Einhaltung von bestehenden Finanzsanktionen und Embargos gemäß den geltenden rechtlichen Anforderungen mit technischer Unterstützung und fortlaufenden Überwachungsprozessen sicher.

Wir schulen regelmäßig unsere Belegschaft, um die Einhaltung der gesetzlichen Normen und unserer internen Regelungen sicherzustellen.

7 Umgang mit Verstößen

Mit der Compliance-Funktion haben wir 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 Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sehen sich allen relevanten rechtlichen und regulatorischen Anforderungen sowie den internen Vorgaben verpflichtet. Sie sind sich bewusst, dass bei Verstößen erforderliche arbeitsrechtliche, zivilrechtliche oder strafrechtliche Maßnahmen ergriffen bzw. eingeleitet werden.

Die in diesem Verhaltenskodex angesprochenen Verhaltensgrundsätze, Regelungen und Richtlinien sowie weitere Informationen sind für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Social Intranet und in der Schriftlich fixierten Ordnung (SFO) hinterlegt. So vermitteln wir unseren Beschäftigten deren Bedeutung für ihr Unternehmen.

Bei Fragen zu diesem Verhaltenskodex und seiner Anwendung stehen die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter des Bereichs Compliance unter der Telefonnummer 06196 99 4205 gern zur Verfügung.