
Verhaltenskodex der VR Smart Finanz

Inhaltsverzeichnis

1	UNSER SELBSTVERSTÄNDNIS	2
2	KUNDEN UND GESCHÄFTSPARTNER	3
3	VERANTWORTUNGSVOLLES HANDELN.....	3
3.1	VERANTWORTUNG IM KERNGESCHÄFT	3
3.2	MENSCHENRECHTE.....	3
3.3	UMWELT UND ÖKOLOGIE	4
3.4	PRODUKTVERANTWORTUNG	4
4	MITARBEITER	4
5	GUTE UNTERNEHMENSFÜHRUNG	5
5.1	UNTERNEHMENSKOMMUNIKATION	5
5.2	DATENSCHUTZ	5
5.3	DATENSICHERHEIT	6
5.4	GESELLSCHAFTLICHES ENGAGEMENT	6
5.5	UNERWÜNSCHTE GESCHÄFTSPRAKTIKEN.....	6

1 UNSER SELBSTVERSTÄNDNIS

Die VR Smart Finanz ist ein Unternehmen der DZ BANK Gruppe und gehört zur Genossenschaftlichen FinanzGruppe Volksbanken Raiffeisenbanken, die, gemessen an Bilanzsumme und Marktanteil, eine der größten privaten Finanzdienstleistungsorganisationen in Deutschland ist. Die genossenschaftliche Bankengruppe fühlt sich traditionell dem Mittelstand in seiner ganzen Breite verpflichtet und verbunden. Als subsidiärer Partner 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 sowie VR Smart Finanz Bank GmbH. Wir bieten den mittelständischen Kunden der Volksbanken Raiffeisenbanken Liquiditätslösungen für Leasing, Mietkauf und Kredit sowie Services an, die ihren Finanzalltag erleichtern. Unsere Marke stiftet Identität und macht unser Selbstverständnis und den Anspruch an unsere Arbeit nach innen und außen sichtbar:

Einfach:	Sind wir für Kunden und 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 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 Kunden, Geschäftspartnern, der Anteilseignerin sowie gegenüber Mitarbeitern und Gesellschaft entspricht unserem genossenschaftlich geprägten Selbstverständnis als subsidiärem Partner der Volksbanken Raiffeisenbanken. 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 Global Compact der Vereinten Nationen 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.

Auf diesem Werteverständnis basiert der vorliegende Verhaltenskodex, der die Grundlage bildet für ein gesetzeskonformes, wertorientiertes und ethisch korrektes Handeln, dem sich das Unternehmen und seine Mitarbeiter verpflichtet fühlen. Seine Regelungen, 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 unseres Unternehmens. Der Verhaltenskodex umfasst die Verantwortung gegenüber unseren Kunden, Geschäftspartnern, Anteilseignern, Mitarbeitern 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 werden jedoch selbstverständlich dabei unterstützt, im Sinne unseres Verhaltenskodex zu wirken.

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

2 KUNDEN UND GESCHÄFTSPARTNER

Unsere Kunden sind die Genossenschaftsbanken und deren mittelständische Kunden. Wir unterstützen die Genossenschaftsbanken als subsidiärer Partner mit Liquiditätslösungen sowie Services rund um den Finanzalltag ihrer mittelständischen Kunden. Unsere Kunden stehen im Mittelpunkt unseres Handelns. Ein vertrauensvoller, wertschätzender Umgang bildet dafür die Grundlage. Wir vermeiden alles, was Kunden und Geschäftspartner schädigen, in der Öffentlichkeit negativ aufgefasst werden und damit die Reputation der VR Smart Finanz beeinträchtigen könnte. Bei der Verfolgung der unternehmerischen Ziele lehnen wir die Anwendung unlauterer Praktiken ab. Dabei ist unser Verhalten von Fairness, Professionalität, Transparenz, Respekt sowie dem Anspruch an die Marke VR Smart Finanz geprägt.

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

Wir schützen die Daten unserer Kunden und geben sie nur an Dritte weiter, sofern unsere Kunden darin eingewilligt haben, eine rechtliche Zulässigkeit oder rechtliche Verpflichtung hierfür besteht. Unser Datenschutzbeauftragter wirkt auf die Einhaltung des Datenschutzes hin und ist Ansprechpartner für unsere Kunden, Geschäftspartner und Mitarbeiter.

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

Kundenbeschwerden bearbeiten wir im Rahmen eines professionellen Beschwerdemanagements. Sie sind für uns Ansporn zur eigenen Weiterentwicklung und Verbesserung unserer internen Qualitätssicherung.

3 VERANTWORTUNGSVOLLES HANDELN

3.1 VERANTWORTUNG IM KERNGESCHÄFT

Wir sind uns der gesellschaftlichen Verantwortung in unserer Rolle als subsidiärer Partner der Volksbanken Raiffeisenbanken und Teil der Genossenschaftlichen FinanzGruppe bewusst. Der Nachhaltigkeit unseres unternehmerischen Handelns und dessen Wertschöpfung messen wir eine hohe Bedeutung bei und berücksichtigen dieses Ziel bei Entwicklung und Angebot von Lösungen und Services.

3.2 MENSCHENRECHTE

Mit der Unterzeichnung des UN Global Compact hat sich die DZ BANK Gruppe (und damit auch die VR Smart Finanz) verpflichtet, den Schutz 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 und erkennen das Recht aller Mitarbeiter an, Gewerkschaften und Arbeitnehmervertretungen auf demokratischer Basis im Rahmen innerstaatlicher Regelungen zu bilden.

3.3 UMWELT UND ÖKOLOGIE

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, die wir in der Regel gemeinsam mit dem Einkauf der DZ BANK AG auswählen. Wir engagieren uns aktiv für den Klimaschutz und haben 2018 gemeinsam mit anderen Unternehmen der DZ BANK Gruppe eine Klimastrategie zur Senkung des CO₂-Verbrauchs verabschiedet.

3.4 PRODUKTVERANTWORTUNG

Als subsidiärer Partner der Volksbanken Raiffeisenbanken bieten wir Lösungen an, mit denen diese die Bedürfnisse ihrer mittelständischen Kunden befriedigen können und die gleichermaßen einen nachhaltigen gesellschaftlichen Beitrag und Nutzen leisten.

Bei der Gestaltung und Auswahl unserer Lösungen lassen wir uns von den Bedürfnissen unserer Kunden leiten und sorgen hinsichtlich auszuweisender Kosten und Provisionen für die erforderliche Transparenz. Unsere Kundenorientierung kommt zum Ausdruck durch einen diskriminierungsfreien Zugang zu unseren Angeboten, ein faires und verantwortungsvolles Marketing sowie die Verwendung einer klaren und verständlichen Sprache gegenüber unseren Kunden und Geschäftspartnern.

4 MITARBEITER

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

Die Führungskräfte der VR Smart Finanz leben die Werte und Verhaltensgrundsätze vor, die in diesem Verhaltenskodex festgeschrieben sind. Zugleich tragen sie für die Einhaltung der Grundsätze durch ihre Mitarbeiter Sorge. 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, Rasse, Behinderung oder sexueller Identität. Personalbezogene Entscheidungen, z. B. 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 jedes Einzelnen anerkannt werden und in dem Diskriminierung nicht toleriert wird.

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 wir als Vertreter unseres Hauses wahrgenommen werden.

Die Vergütungssysteme der VR Smart Finanz sind schriftlich festgelegt und so ausgerichtet, dass sie ein Handeln der Mitarbeiter im bestmöglichen Interesse des Kunden unterstützen.

Schulungen bzw. die Unterrichtung unserer Mitarbeiter zur Einhaltung der gesetzlichen Normen und unserer internen Regelungen sind obligatorisch.

Nebentätigkeiten unserer Mitarbeiter sind zustimmungspflichtig. Unsere Mitarbeiter 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.

Die in diesem Verhaltenskodex angesprochenen Verhaltensgrundsätze, Regelungen und Richtlinien sowie weitere Informationen sind für alle Mitarbeiter im Intranet und in der SFO (Schriftlich fixierte Ordnung) der VR Smart Finanz hinterlegt.

5 GUTE UNTERNEHMENSFÜHRUNG

Verantwortungsvolles Handeln ist für die VR Smart Finanz ein zentrales Unternehmensziel und gehört zu den Grundelementen der Genossenschaftstradition. Unsere Rolle als Unternehmen der Genossenschaftlichen FinanzGruppe verpflichtet uns neben der Einhaltung der gesetzlichen Regelungen auch zur Beachtung geltender Marktstandards und der selbst gesetzten Grundsätze, auch derer, 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 Kunden ein.

5.1 UNTERNEHMENSKOMMUNIKATION

Unsere Kommunikation ist transparent, zeitnah, angemessen sowie empfänger- und dialogorientiert. Sie findet im Einklang mit den geltenden Regelungen unseres Hauses, der Genossenschaftlichen FinanzGruppe und führender Standards statt. Ein weiteres Element der Kommunikation ist die Transparenz gegenüber den zuständigen Behörden und anderen hoheitlichen Stellen. Diesen gegenüber verhält sich die VR Smart Finanz stets kooperativ und unterstützend.

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

5.2 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 Daten unserer Kunden und geben diese nicht ohne Einwilligung unserer Kunden 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.

5.3 DATENSICHERHEIT

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

5.4 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. Zweck der Stiftung ist es, jungen benachteiligten Menschen mit Migrations- oder Flüchtlingshintergrund zu helfen, beruflich im Vordertaunus Fuß zu fassen.

Darüber hinausgehende Spenden und Sponsoring dienen vornehmlich der Unterstützung von wissenschaftlichen, gesellschaftlichen, kulturellen, sozialen und ökologischen Zwecken. Spenden erfolgen ausschließlich im gesetzlich zulässigen Rahmen und werden nur durch die dazu autorisierten Einheiten und Mitarbeiter vorgenommen. Wir setzen Spenden niemals zur unzulässigen Beeinflussung Dritter oder zur Umgehung der Regelungen zur Bestechung und Korruption ein.

5.5 UNERWÜNSCHTE GESCHÄFTSPRAKTIKEN

Betrugsprävention

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

Hinweisgebersystem

Zur Prävention gegen Wirtschaftskriminalität sowie zum Schutz unserer Reputation und Vermögenswerte haben wir Verfahren zur Übermittlung von Informationen durch unsere Mitarbeiter über potentiell illegale oder schädigende Handlungen eingerichtet. Mitarbeiter, die in gutem Glauben einen mutmaßlichen Verstoß durch andere melden, haben keinerlei Sanktionen oder Benachteiligungen seitens des Unternehmens zu befürchten.

Korruption

Wir dulden keine Korruption, das heißt Bestechung und Bestechlichkeit, Vorteilsannahme und Vorteilsbegünstigung nach deutschem Recht sowie vergleichbaren Verbotstatbeständen im ausländischen Recht, bei uns beziehungsweise 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. 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 uns nicht zu Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung missbrauchen. Unsere Maßnahmen zur Verhinderung des Einschleusens kriminell erworbener Gelder setzen die nationalen und internationalen Standards 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 geltenden rechtlichen Anforderungen mit technischer Unterstützung und fortlaufenden Überwachungsprozessen sicher.

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

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 Intranet und in der SFO (Schriftlich fixierte Ordnung) der VR Smart Finanz hinterlegt. Bei Fragen zu diesem Verhaltenskodex und seiner Anwendung stehen die Mitarbeiter des Bereichs Compliance unter der Telefonnummer 06196 99 3726 gern zur Verfügung.

Hinweis

Der vorliegende Verhaltenskodex steht im Einklang mit dem aktuellen Verhaltenskodex der DZ BANK Gruppe.