

Verhaltenskodex der Stadt-Sparkasse Haan (Rheinl.)



Grundsätzliches

Als regional tätige und erfolgreiche Sparkasse fühlen wir uns unserer Region und den Menschen, die hier leben und arbeiten, in besonderem Maße verpflichtet.

Verantwortungsvolles und rechtmäßiges Handeln auf der Basis unseres Wertekanons „Fair.Menschlich.Nah.“ bildet die Grundvoraussetzung unseres Erfolges und ist fester Bestandteil unserer Unternehmenskultur.

Diese ist geprägt durch Leitlinien und Normen, durch unsere Geschichte, durch Erfahrenes und Erlebtes. Unsere Unternehmenskultur hat stets den Menschen im Blick.

In allen Bereichen unseres unternehmerischen Handelns haben wir Gesetze, aufsichtsrechtliche Bestimmungen, Verordnungen und vergleichbare Vorschriften zu beachten. Die persönliche Integrität und Loyalität unserer Beschäftigten ist ein entscheidender Beitrag, um Rechtsrisiken zu vermeiden und zur dauerhaft positiven Entwicklung und hohen Reputation der Stadt-Sparkasse Haan beizutragen.

Der Verhaltenskodex der Stadt-Sparkasse Haan soll unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter zu eigenverantwortlichem Handeln ermutigen und dafür die notwendige Orientierung geben. Konkretisiert wird dieser Verhaltenskodex durch unsere Strategien, Anweisungen und Prozesse. Bei Zweifeln hinsichtlich korrekten Verhaltens können unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter offen darüber sprechen. Der Vorstand und die Führungskräfte stehen ihnen mit Rat zur Seite. Daneben können sie in Zweifelsfragen hinsichtlich korrekten Verhaltens oder bei potenziellen Verstößen mit den Ansprechpartnern im Compliance oder im Rahmen des Hinweisgebersystems Kontakt aufnehmen.

Der Verhaltenskodex gilt einheitlich verbindlich für den Vorstand, die Führungskräfte und alle Beschäftigten der Stadt-Sparkasse Haan. Die mit dem Kodex verbundenen Ziele können wir nur erreichen, wenn alle Beteiligten mitwirken.

Daher ist jede/-r Einzelne gefordert, sich mit dem Verhaltenskodex, den Strategien, Leitlinien, Anweisungen und Prozessen vertraut zu machen und danach zu handeln. Die Führungskräfte haben hierbei eine besondere Verantwortung.

Verstöße gegen die Grundsätze können dazu führen, dass sich Beschäftigte wie auch die Sparkasse sowohl einem Reputationsrisiko als auch rechtlichen Nachteilen aussetzen.

Verstöße, die eine Verletzung der arbeitsrechtlichen Pflichten darstellen, führen zu entsprechenden Disziplinarmaßnahmen.

Unternehmerische Verantwortung und nachhaltige Ausrichtung gehören zu unserem Selbstverständnis. Wir bekennen uns im und mit dem Geschäftsbetrieb der Stadt-Sparkasse Haan zu unserer Verantwortung für ökologische, ökonomische, soziale und gesellschaftliche Themen. Bei Entscheidungen werden die ökonomischen, ökologischen und sozialen Folgen sorgfältig abgewogen. Im Geschäftsbetrieb wird stets danach gestrebt, die natürlichen Ressourcen zu schonen und umweltfreundliche Lösungen zu finden.

Wir bieten unseren Kunden explizit auch nachhaltige Bankprodukte an, die allgemein akzeptierten Nachhaltigkeitskriterien entsprechen und schaffen darüber hinaus Transparenz in der Beratung.

Mitarbeitende

Basis unseres Erfolges sind unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter, ihre hohe Leistungsfähigkeit und –bereitschaft sowie ihre ausgeprägte Kundenorientierung.

Der Umgang miteinander ist von gegenseitigem Respekt, Vertrauen und Ehrlichkeit geprägt. Die Benachteiligung aufgrund von Rasse oder ethnischer Herkunft, des Geschlechts, der Religion oder der politischen Anschauung, einer Behinderung, des Alters oder der sexuellen Identität widerspricht unserem Selbstverständnis. Daher duldet die Stadt-Sparkasse Haan keinerlei körperliche, sexuelle, rassistische, psychische, verbale oder andere Art der Belästigung beziehungsweise sozialen Fehlverhaltens.

Die transparente, zeitnahe und verlässliche Kommunikation zwischen Vorstand, Führungskräften und Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern ist wesentlicher Bestandteil unserer Unternehmenskultur.

Die Vergütungssysteme der Stadt-Sparkasse Haan (Rheinl.) sind schriftlich festgelegt und so ausgerichtet, dass ein Handeln der Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter gegen die Interessen der Kunden verhindert wird. Es gelten zudem die Mitarbeiterleitsätze sowie die Regelungen zur Vermeidung von Interessenkonflikten. Den Umgang mit Belohnungen, Geschenken und sonstigen Vergünstigungen haben wir in unseren organisatorischen Richtlinien ebenfalls geregelt.

Nebentätigkeiten unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind nur nach Maßgabe der Bestimmungen des Tarifrechtes bzw. der allgemeinen arbeitsrechtlichen Regelungen zulässig. Danach gilt, wenn die Nebentätigkeit geeignet ist, die Erfüllung der arbeitsvertraglichen Pflichten oder berechnigte Interessen der Sparkasse zu beeinträchtigen, kann die Sparkasse die

Nebentätigkeit untersagen. Es gelten die Bestimmungen der Dienstanweisung für Mitarbeiter und Mitarbeiterinnen.

Einhaltung von Normen und Gesetzen

MaRisk-Compliance

Ziel der Compliance-Funktion nach MaRisk ist es insbesondere, auf die Einhaltung aller gesetzlich und aufsichtsrechtlich bestehenden Regelungen und Vorgaben hinzuwirken, deren Nichteinhaltung zu einer Vermögensgefährdung unserer Sparkasse infolge von Schadensersatzansprüchen, Geldstrafen, Bußgeldern oder der Nichtigkeit von Verträgen führen kann. Die Compliance-Funktion achtet darauf, dass keine Regelungslücken in der Stadt-Sparkasse Haan auftreten und identifiziert regelmäßig und anlassbezogen die Risiken aus der Nichteinhaltung wesentlicher gesetzlicher Regelungen und Vorgaben.

Datenschutz

Wir haben Prozesse, Maßnahmen und Kontrollen eingerichtet, um Daten zu schützen. Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind verpflichtet, aktiv Bank-, Daten- und Geschäftsgeheimnisse auch über ihre berufliche Tätigkeit hinaus zu wahren und sich regelmäßig mit den gesetzlichen und angewiesenen Geheimhaltungspflichten vertraut zu machen. Der Datenschutzbeauftragte veranlasst und überwacht die erforderlichen Maßnahmen zur Einhaltung des Datenschutzes und ist Ansprechpartner für unsere Kunden, Geschäftspartner sowie Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter.

Geldwäscheprävention, Finanzsanktionen und Embargos

Die Stadt-Sparkasse Haan beteiligt sich aktiv an internationalen, regionalen und lokalen Aktivitäten zur Bekämpfung von Finanzkriminalität wie Geldwäsche und Finanzierung terroristischer und anderer krimineller Aktivitäten.

Um dieses Ziel zu erreichen, werden von uns die erforderlichen technischen und organisatorischen Maßnahmen konsequent umgesetzt. Unsere Risiken, die aus der Geldwäsche und Nichtbeachtung von Finanzsanktionen resultieren, werden aktiv von uns bewertet und gesteuert.

Bei der Ausführung von Transaktionen achten wir auf die entsprechenden Verdachtsmomente. Im Falle eines Verdachts, stellen wir unverzüglich Kontakt zu den verantwortlichen Stellen her und leiten alle erforderlichen Maßnahmen ein. Unsere Beschäftigten erhalten bei der Umsetzung der damit verbundenen Maßnahmen und Konsequenzen die volle Unterstützung unserer Führungskräfte.

WpHG-Compliance

Sämtliche Formen der Marktmanipulation sind untersagt. Die Stadt-Sparkasse Haan führt keine Mitarbeitergeschäfte und Eigengeschäfte zur Vorteilsgewinnung durch, die Zweifel an der Vertrauenswürdigkeit unserer Sparkasse oder einzelnen Beschäftigten auslösen.

Verstöße werden unverzüglich an die zuständigen internen und externen Stellen geleitet. Alle getroffenen Regelungen zum Umgang mit vertraulichen Informationen, zu bewertungserheblichen Umständen, zu den Beratungspflichten und zur Dokumentation der Kenntnisse und Erfahrungen einzelner Kundinnen und Kunden, sowie zu den mit der Anlageberatung verbundenen Pflichten und die damit verbundenen Maßnahmen sind durch unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter einzuhalten. Die Einhaltung wird stetig überwacht.

Hinweisgebersystem („Whistleblowing“)

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

Umgang mit Risiken

Risikomanagement

Bankgeschäfte sind sehr häufig mit Risiken verbunden. Das Eingehen von kalkulierten, abgewogenen und dokumentierten Risiken ist für uns erforderlich, um Erträge zu erwirtschaften. Risiken sind immanenter Bestandteil unserer täglichen Arbeit. Deshalb unterstützen unsere Strategien, Leitlinien, organisatorischen Regelungen und Prozesse unsere Mitarbeitenden, Bewusstsein für Risiken zu schaffen, Risiken bewusst einzugehen, zu managen oder zu vermeiden.

Im Rahmen unseres Kunden- und Eigengeschäfts gehen wir bewusst Risiken ein, um Erträge zu generieren. Unter Risiken verstehen wir dabei ungünstige zukünftige Entwicklungen, die sich nachteilig auf Vermögens-, Finanz- und Ertragslage der Sparkasse auswirken können.

Der professionelle und verantwortungsbewusste Umgang mit Risiken ist für uns ein entscheidender Erfolgsfaktor und Voraussetzung für die Sicherheit unserer Kundeneinlagen. Daher hat ein aktives Risikomanagement einen hohen Stellenwert in unserer Geschäftspolitik. Es gewährleistet einen angemessenen Umgang mit allen für die Sparkasse wesentlichen Risiken.

Grundlage für das Risikomanagement sind unsere Geschäftsstrategie und die darauf aufbauende Risikostrategie. Die Risikostrategie ist in

Teilrisikostراتيجien für Adressen-, Marktpreis-, Liquiditäts-, operationelle Risiken (wesentliche Risiken) und sonstige Risiken untergliedert.

Der Vorstand hat die strategische Ausrichtung der Geschäftstätigkeit unter Berücksichtigung der Risikotragfähigkeit in diesen Strategien festgelegt (sog. Risikoappetit). Bei einem günstigen Chance-Risiko-Profil geht die Sparkasse verantwortungsbewusst Risiken ein.

Die Stadt-Sparkasse Haan vergibt ausschließlich Kredite an Kreditnehmer, die zum Zeitpunkt der Kreditvergabe nach bestem Wissen der Sparkasse in der Lage sein werden, die Modalitäten und Bedingungen des Kreditvertrags zu erfüllen. Zudem handelt die Sparkasse sorgsam und stellt sicher, dass Kredite bei Bedarf durch ausreichende und angemessene Sicherheiten besichert werden. Um die Auswirkungen der Kredite auf die Eigenkapitalposition und Ertragskraft der Sparkasse jederzeit abschätzen und bewerten zu können, hat der Vorstand angemessene Kreditüberwachungsprozesse etabliert.

Bei der Vergabe von Krediten an Unternehmen bewerten wir zukünftig die Nachhaltigkeit der Geschäftstätigkeit des Kreditnehmers und damit verbundene Faktoren in Bezug auf Umwelt, Soziales und Governance (ESG-Faktoren) sowie die damit verbundenen Risiken.

Im ungünstigen Fall strebt die Sparkasse eine Verminderung oder Kompensation von Risiken an. Leitlinie ist immer, dass die eingegangenen Risiken für die Stadt-Sparkasse Haan verkräftbar sein müssen. Daher unterliegen unsere Risikotragfähigkeit und die daraus abgeleiteten Limits sowie mögliche Risikokonzentrationen einer besonderen Beachtung.

Kommunikation

Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter informieren wir umfassend und frühzeitig über Zielsetzungen, Risikoneigung, Unternehmensdaten und Pläne. Wir machen Entscheidungen transparent und stellen die für die tägliche Arbeit erforderlichen Informationen und Anweisungen empfängerorientiert und rechtzeitig zur Verfügung. Über unseren Umgang mit Risiken werden die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter im Rahmen der jährlichen Vorlage der Risikostrategie informiert. Daneben haben sie jederzeit Zugriff auf unsere Strategien, das Risikohandbuch, die Unternehmens- und Organisationsrichtlinien.

Auch im Umgang mit unseren Kundinnen und Kunden, unseren Geschäftspartnern und dem Aufsichtsorgan legen wir Wert auf eine transparente, zeitnahe und verlässliche Kommunikation. Die für Entscheidungen benötigten Informationen werden auf geeignetem Weg und in verständlicher, korrekter Form zur Verfügung gestellt.

Internes Kontrollsystem

Das Bankgeschäft unterliegt grundsätzlich einem wirkungsvollen Vier-Augen-Prinzip im Sinne der Sicherheit der Sparkasse und ihrer Kundschaft. Neben den gesetzlichen Anforderungen wie Interner Revision und Compliance leben unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter ein wirkungsvolles internes Kontrollsystem, dessen Einhaltung und stetige Qualität unser Prinzip ist.

Haan, 01.Dezember 2023

DER VORSTAND