

# Code of Conduct

## Verhaltenskodex der Volksbank Mittweida eG

### 1. Vorwort

Vertrauen, Wertschätzung und Begegnung auf Augenhöhe bilden die Grundlage unserer Zusammenarbeit. Dabei gehen wir fair miteinander um und unterstützen uns.

Das Bewusstsein und das Wahrnehmen unserer unternehmerischen Verantwortung gegenüber unseren Kunden, Mitgliedern, Geschäftspartnern und Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern ist für uns eine Selbstverständlichkeit und die Grundlage unseres Handelns.

Dieser Verhaltenskodex ist Grundlage unserer täglichen Arbeit und dient dem Schutz unserer Kunden, Geschäftspartner sowie unserer Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter. Wir alle sind uns bewusst, dass unser Verhalten und unsere Äußerungen die Volksbank Mittweida eG und ihre Werte repräsentieren. Der gute Ruf unserer Bank und die Qualität unserer Dienstleistungen sind maßgeblich für unseren wirtschaftlichen Erfolg und die berufliche Sicherheit aller Beschäftigten. Dies wird durch die Einhaltung des vorliegenden Verhaltenskodex sichergestellt.

Unser Ziel ist ein Prozess, der unsere kontinuierliche Verbesserung stärkt und leitet. Und von dem wir alle – unsere Volksbank Mittweida eG, unsere Mitglieder, Kunden und Geschäftspartner – gleichermaßen profitieren. Dabei sind Vertrauen und Exzellenz unser höchstes Gut, das durch integriertes und kompetentes Verhalten täglich neu gesichert und weiterentwickelt wird.

*Prof. Leonhard Zintl, Michael Schlagenhauser*  
Vorstand

### 2. Unternehmenskultur

#### 2.1 Menschenrechte

Die Volksbank Mittweida eG bekennt sich ausdrücklich zur Wahrung der Menschenrechte gemäß der Menschenrechtscharta der Vereinten Nationen. Jede Person hat das Recht auf eine gerechte, respekt- und achtungsvolle Behandlung. Wir fördern einen entsprechenden Umgang miteinander und erwarten das auch von unseren Mitarbeiterinnen und Mitarbeitern, unseren Mitgliedern und Kunden sowie Geschäftspartnern. Die Meinung anderer sowie ihre persönliche Würde, Privatsphäre und Persönlichkeitsrechte werden von uns respektiert. Wir lehnen jegliche Form von Mobbing, sexueller Belästigung, Diskriminierung und Gewalt ab.

Wir verpflichten uns, die Grundsätze der Internationalen Arbeitsorganisation (ILO) und des UN Global Compacts zu respektieren, insbesondere:

- Meinungsfreiheit und Vereinigungsfreiheit (mit Recht auf Kollektivverhandlungen),
- Beseitigung der Zwangsarbeit,
- Abschaffung der Kinderarbeit,
- Verbot der Diskriminierung in Beschäftigung und Beruf.

## 2.2 Faire Arbeitsbedingungen und faire Vergütung

Faire Arbeitsbedingungen und eine faire, ergebnis- und leistungsgerechte Vergütung am Arbeitsplatz sind ein fester Bestandteil unserer Unternehmenspolitik. Dazu gehört die Einhaltung der nationalen Regelungen zur Arbeitszeit ebenso wie das Recht auf angemessene Entlohnung und Arbeitsschutz. Unsere Führungssysteme sind entwicklungsfördernd und offen für konstruktives Feedback.

## 2.3 Sicherheit am Arbeitsplatz und Gesundheitsförderung

Wir verpflichten uns, eine gesunde und sichere Arbeitsumgebung gemäß den international kodifizierten Menschenrechten bereitzustellen. Wir informieren umfassend über Gesundheitsaspekte und fördern einen gesunden Lebensstil sowie Maßnahmen zur Vermeidung gesundheitlicher Beeinträchtigungen und Unfällen.

## 2.4 Diskriminierung, Diversität und Chancengleichheit

Entscheidungen zu Beschäftigung, Beförderung oder Weiterbildungsmaßnahmen treffen wir nach den Fähigkeiten, Fertigkeiten und Entwicklungspotenzialen der betreffenden Person. Diskriminierung und Belästigungen aufgrund von Nationalität, Kultur, sozialer Herkunft, Familienstatus, Religion, Hautfarbe, Geschlecht, sexueller Orientierung oder geistiger/körperlicher Einschränkungen werden nicht geduldet. Wir setzen auf Vielfalt und nutzen diese zum Vorteil der gesamten Bank sowie unserer Mitglieder und Kunden.

## 2.5 Ethik und Integrität

Wir legen großen Wert auf Ethik und Integrität in all unseren Handlungen. Unsere Geschäftspraktiken sind transparent und ehrlich, und wir handeln stets im besten Interesse unserer Mitglieder, Kunden und der Gesellschaft.

## 2.6 Verantwortungsbewusste Unternehmensführung

Unsere Führungskräfte sind Vorbilder für verantwortungsbewusstes Handeln und fördern eine Kultur des Respekts und der Integrität. Sie sind dafür verantwortlich, die Einhaltung dieses Kodex sicherzustellen und alle Mitarbeitenden darin zu unterstützen.

## 2.7 Einhaltung internationaler Standards und Verpflichtungen

Die Volksbank Mittweida eG verpflichtet sich zur Einhaltung internationaler Standards, einschließlich der ILO-Kernarbeitsnormen und der Prinzipien des UN Global Compact. Dies umfasst den Schutz der internationalen Menschenrechte, die Sicherstellung, dass wir uns nicht an Menschenrechtsverletzungen mitschuldig machen und den entschiedenen Einsatz gegen alle Arten der Korruption, einschließlich Erpressung und Bestechung.

## 2.8. Unser Nachhaltigkeitsverständnis

Wir richten unser unternehmerisches Handeln an den Grundprinzipien einer nachhaltigen, das heißt ökonomisch sowie ökologisch und sozial verträglichen Wirtschaftsweise aus. Dabei berücksichtigen wir insbesondere die Interessen unserer Kunden und Mitglieder. Nachhaltiges Engagement ist Bestandteil unserer Unternehmenskultur und fest in unseren Unternehmenszielen verankert. Unseren Mitarbeitern bieten wir ein attraktives Arbeitsumfeld mit langfristigen Entwicklungsperspektiven. Als regionales Unternehmen gehen wir sorgsam mit unseren Ressourcen um und engagieren uns für eine nachhaltige Entwicklung in der Region. Wir identifizieren uns mit den 17 Nachhaltigkeitszielen der Vereinten Nationen (Sustainable Development Goals – „SDGs“) und konzentrieren uns dabei auf folgende Schwerpunkte:

- Gesundheit und Wohlergehen (3)
- Hochwertige Bildung (4)

- Geschlechtergleichheit (5)
- Menschenwürdige Arbeit und Wirtschaftswachstum (8)
- Industrie, Innovation und Infrastruktur (9)
- Nachhaltige/r Konsum und Produktion (12)
- Maßnahmen zum Klimaschutz (13)
- Partnerschaften zur Erreichung der Ziele (17)

## 3. Vertrauen und Respekt

### 3.1 Datenschutz

Vertrauliche Informationen werden von uns als solche behandelt – im Arbeitsalltag, privat und auch nach dem Ende eines Beschäftigungsverhältnisses. Wir stellen sicher, dass bei der Erhebung, Speicherung und Bearbeitung aller Daten auf größtmögliche Sorgfalt und Vertraulichkeit entsprechend dem Schutzbedarf geachtet wird. Die Einhaltung der gesetzlichen Vorgaben und Regelungen des Datenschutzes wird durch dezidierte Datenschutzrichtlinien und die Berufung eines Datenschutzbeauftragten sichergestellt.

### 3.2 Schutz geistigen Eigentums

Die Volksbank Mittweida eG respektiert und schützt das geistige Eigentum von Kunden und Mitarbeitern. Durch technische und organisatorische Maßnahmen werden die jeweils gültigen Rechte am geistigen Eigentum bestmöglich geschützt und respektiert. Wir alle haben die Pflicht, geistiges Eigentum und vertrauliche Informationen sorgsam zu behandeln und gegen unbefugte Nutzung oder Verbreitung zu sichern.

### 3.3 Nutzung und Sicherheit von IT-Systemen

Wir verpflichten uns, anvertraute Informationen sowie physische und digitale Daten durch die Entwicklung und Implementierung von Maßnahmen zur Informationssicherheit zu schützen. Alle Mitarbeitenden – sowohl interne als auch externe – sind verpflichtet, die geltenden Sicherheitsvorkehrungen zu erfüllen. Dazu gehören beispielsweise starke Passwörter, regelmäßiger Passwortwechsel, Nutzung zugelassener Technologien und lizenzierter Software. Wir achten sorgfältig auf den Inhalt und die Empfänger von E-Mails, Anhängen und heruntergeladenen Dateien und nutzen die zur Verfügung gestellten IT-Systeme, um Missbrauch zu verhindern.

### 3.4 Lernen und Innovation

Die Bereitschaft zum Aufbau, zur Pflege und zum Transfer von Wissen spielt für die Entwicklung einer erfolgreichen Bank eine entscheidende Rolle. Um unseren Kunden bestmögliche Lösungen und Ergebnisse zu liefern, erwarten wir von allen, sich laufend weiterzubilden und einen kontinuierlichen Know-how-Transfer untereinander sicherzustellen. Wir fördern eine positive Fehlerkultur und erwarten von allen Mitarbeitenden kontinuierliches Lernen. Dies betrifft sowohl das Erweitern des Wissens und der Kompetenzen als auch das Lernen aus Fehlern.

### 3.5 Kommunikation und Offenheit

Wir legen großen Wert auf eine offene und ehrliche Kommunikation im Unternehmens. Feedback wird regelmäßig und konstruktiv gegeben und angenommen. Eine offene Kommunikation fördert das Vertrauen und die Zusammenarbeit im Team und trägt zur kontinuierlichen Verbesserung bei.

## 3.6 Konfliktlösung

Ein offenes und vertrauensvolles Unternehmensklima ist von größter Bedeutung. Wir schätzen konstruktive Anregungen und konkrete Ansatzpunkte für Verbesserungen und nutzen diese zur Weiterentwicklung unseres Unternehmens. Auch eine faire und offene Ansprache von Bedenken trägt entscheidend dazu bei, dass ein mögliches Fehlverhalten seltener auftritt bzw. frühzeitig erkannt und korrigiert werden kann. Unser Feedback-System ermöglicht es uns, eine Vielzahl von Themen offen anzusprechen und zu bearbeiten:

- Spontanes Feedback: Im Rahmen der alltäglichen Zusammenarbeit können jederzeit Rückmeldungen gegeben und empfangen werden.
- Mitarbeitergespräche: In regelmäßigen Abständen finden strukturierte Gespräche zwischen Mitarbeitenden und Führungskräften statt, um individuelle Entwicklungsmöglichkeiten und Verbesserungspotenziale (beidseitig) zu besprechen.

## 4. Unsere Beziehungen zu Geschäftspartnern und Dritten

### 4.1 Unsere Kundenbetreuung

Professionalität und Fairness sind in allen Entscheidungen unverzichtbare Elemente im Umgang mit Mitgliedern, Kunden und Geschäftspartnern. Alle Empfehlungen werden kompetent, konstruktiv und entsprechend der gesetzlichen Vorgaben abgegeben. Unsere Mitglieder und Kunden werden auch über erkennbare Risiken ihrer Entscheidungen und Maßnahmen angemessen aufgeklärt. Unser Ziel ist es, ein Höchstmaß an Zufriedenheit unserer Kunden mit uns und unserer Arbeit sicherzustellen.

Wir machen uns stets mit den Bedürfnissen unserer Mitglieder und Kunden vertraut und verpflichten uns, das entsprechende Fachwissen und die notwendige Infrastruktur zur Erreichung der gemeinsamen Ziele effizient und effektiv anzuwenden. Darüber hinaus sind unsere Kunden mehr als nur Kunden – sie sind Mitglieder unserer Genossenschaftsbank. Diese Mitgliedschaft bietet zahlreiche Vorteile und Mitbestimmungsmöglichkeiten, die wir aktiv fördern und unterstützen.

Als Mitglied der Volksbank Mittweida eG profitieren unsere Kunden von:

- Mitbestimmung: Über die Vertreterwahl besteht die Möglichkeit zur Mitbestimmung bei wichtigen Entscheidungen in Angelegenheiten der Genossenschaft.
- Finanzielle Vorteile: Mitglieder erhalten attraktive Dividenden auf ihre Geschäftsanteile und können exklusive Konditionen und Angebote nutzen.
- Gemeinschaft und Netzwerk: Mitglieder sind Teil einer starken Gemeinschaft und können von den Netzwerken und Kooperationen innerhalb der Genossenschaft profitieren.
- Transparenz: Wir legen großen Wert auf Transparenz und informieren unsere Mitglieder regelmäßig über die Geschäftsentwicklung und wichtige Neuigkeiten.

Wir verpflichten uns, die Interessen unserer Mitglieder stets in den Mittelpunkt zu stellen und ihnen durch umfassende Beratung und individuelle Betreuung einen echten Mehrwert zu bieten. Unser Ziel ist es, dass sich unsere Mitglieder als Teil der Volksbank Mittweida eG wertgeschätzt und gut aufgehoben fühlen.

### 4.2 Schutz vor Korruption und Bestechung

Wir lehnen jegliche Form von Korruption und Bestechung ab. Entscheidungsprozesse dürfen niemals durch ungebührliche Leistungen (wie Bargeld, unangemessene Geschenke, Einladungen oder Vorteile) beeinflusst werden. Auch die indirekte Bestechung durch Drittpersonen wird nicht von uns toleriert. Geschäfte werden ausnahmslos ohne Bestechung und Korruption angebahnt. Wir alle verpflichten uns, jede Form von Korruption zu unterbinden.

### 4.3 Fairer Wettbewerb

Wir fördern einen fairen und freien Wettbewerb. Wir verpflichten uns, Markenrechte oder sonstige Rechte Dritter an geistigem Eigentum nicht zu verletzen. Im Gegenzug schützen wir auch unsere eigenen Rechte vor Missbrauch durch Dritte. Unsere Leistungen erbringen wir durch Exzellenz und Integrität. Wir pflegen vertrauensvolle und professionelle Geschäftsbeziehungen zu unseren Geschäftspartnern und erwarten gleiches von diesen.

### 4.4 Unser Umgang mit Lieferanten und Dienstleistern

Wir erwarten von unseren Lieferanten, dass sie sich ihrer unternehmerischen Verantwortung bewusst sind und alle gesetzlichen Vorgaben einhalten. Bei Verstößen gegen Gesetze und die im Lieferantenkodex festgelegten Standards handeln wir konsequent – unter anderem auch durch das Ergreifen rechtlicher Schritte oder eine Beendigung der Geschäftsbeziehung. Wir wählen unsere Lieferanten und Dienstleister sorgfältig aus und pflegen eine enge und faire Zusammenarbeit.

### 4.5 Unser Umgang mit Beschwerden

Ein offenes und vertrauensvolles Unternehmensklima ist von größter Bedeutung. Daher schätzen wir konstruktive Anregungen und konkrete Ansatzpunkte für weitere Verbesserungen. Es ist uns wichtig, Interessenkonflikte, Beschwerden oder Feedbacks für eine stetige Weiterentwicklung unseres Unternehmens zu nutzen. Auch eine faire und offene Ansprache von Bedenken trägt entscheidend dazu bei, dass ein mögliches Fehlverhalten seltener auftritt bzw. frühzeitig erkannt und korrigiert werden kann. Mitarbeitende können sich zudem jederzeit und vertraulich / anonym über ein internes Meldesystem melden. Für unsere Kunden haben wir Beschwerdemanagement-Prozesse installiert und sind an die Regelungen des Ombudsmann-Verfahrens angeschlossen. Die Bank nimmt am Streitbeilegungsverfahren der deutschen genossenschaftlichen Bankengruppe teil.

### 4.6 Unsere Vertraulichkeit und Transparenz

Vertrauen und Zutrauen unserer Mitglieder und Kunden in unsere Integrität und Kompetenz sind zentrale Erfolgsfaktoren unserer Arbeit als Bank. Selbstverständlich bewahren wir ein striktes Stillschweigen gegenüber Dritten im Sinne des Bankgeheimnisses. Wir alle haben die Pflicht und Verantwortung, sämtliche Informationen im beruflichen Kontext vertraulich gemäß ihres Schutzbedarfes zu behandeln. Kundendaten werden gegenüber Dritten nicht ohne ausdrückliche Freigabe oder nur bei berechtigtem Interesse, insbesondere den zuständigen und berechtigten Behörden, zugänglich gemacht.

### 4.7 Die Nachhaltigkeit unseres Handelns

Nachhaltigkeit im Sinne eines ökologischen, ökonomischen und sozialen Dreiklangs hat für uns eine übergeordnete Bedeutung. Wir verfolgen einen integrativen Nachhaltigkeitsansatz, der alle drei Dimensionen in die Betrachtung einbezieht und bei Entscheidungen sorgsam abwägt.

### 4.8 Engagement in der Gemeinschaft

Wir engagieren uns aktiv in der Gemeinschaft unserer Genossenschaft und unterstützen verschiedene soziale Projekte und Initiativen. Unser Engagement umfasst sowohl finanzielle Unterstützung als auch die freiwillige Mitarbeit unserer Mitarbeitenden in diversen Projekten, die zur Stärkung der Gemeinschaft beitragen.

## 4.9 Politische Aktivitäten und Lobbying

Unsere politischen Aktivitäten und unsere Lobbyarbeit sind transparent und im Einklang mit unseren ethischen Grundsätzen. Wir setzen uns für die Interessen unserer Mitglieder und Kunden, insbesondere in der Region, auf einer sachlichen Basis ein.

## 5. Verantwortlichkeiten

Unser Vorstand und unsere Führungskräfte sind verantwortlich für die Einhaltung dieses Kodex und die Unterstützung der Mitarbeitenden darin. Sie stellen sicher, dass alle Vorgaben dieses Kodex eingehalten werden. Zugleich haben wir angemessene Compliance-Strukturen installiert.

Meldeverfahren:

Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter sind verpflichtet, Verstöße gegen den Verhaltenskodex unverzüglich zu melden. Dies kann anonym erfolgen. Meldungen können über ein Hinweisgebersystem erfolgen.

## 6. Anerkennung des Verhaltenskodex

Die Volksbank Mittweida eG sorgt dafür, dass dieser Verhaltenskodex sowie die zugehörigen Arbeitsanweisungen und Richtlinien durch die Geschäftsleitung sowie sämtlichen Mitarbeitenden eingehalten werden. Jeder Beschäftigte wird mit diesem Verhaltenskodex vertraut gemacht. Es ist die Aufgabe jeder Führungskraft, sicherzustellen, dass die ihnen zugeordneten Kolleginnen und Kollegen diesen Verhaltenskodex kennen.