



Morgen kann kommen.

Wir machen den Weg frei.

Verhaltenskodex

Januar 2024



Westerwald Bank eG
Volks- und Raiffeisenbank

Inhalt

Einleitung	3
Mitglieder, Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner	4
Mitarbeitende	4
Verantwortungsvolles Handeln	5
Menschen- und Arbeitsrechte	
Umwelt, Ökologie und soziale Verantwortung	
Unerlaubte Geschäftspraktiken	
Good Governance	6
Wettbewerb	
Kommunikation	
Marketing und Öffentlichkeitsarbeit	
Datenschutz und Datensicherheit	
Spenden und Sponsoring	
Steuern und Offenlegungspflichten	
Wirtschaftskriminalität	7
Betrugsprävention	
Hinweisgebersystem	
Korruption	
Geldwäscheprävention und Sanktionen	
Marktmissbrauch und Insiderhandel	
Umgang mit Verstößen	7

Einleitung

Die Westerwald Bank eG zählt zu den größten Genossenschaftsbanken in Rheinland-Pfalz. Erfolgreich und modern – und dabei traditionsbewusst und wertegeleitet. Die Aufgabe der Westerwald Bank eG – als der Region und den genossenschaftlichen Werten besonders verbundenen Bank – verpflichtet uns neben der Einhaltung der gesetzlichen Regelungen auch zur Beachtung der uns selbst gesetzten Grundsätze, die in diesem Verhaltenskodex zusätzlich zum Ausdruck kommen.

In unserer Verantwortung gegenüber unseren Mitgliedern, Kundinnen und Kunden, Geschäftspartnerinnen und -partnern sowie Mitarbeitenden bekennen wir uns zu den Grundwerten unserer Gesellschaft wie Menschenrechte, Demokratie sowie Chancengleichheit und Toleranz. Wir achten immer auf ein vertrauensvolles, eigenverantwortliches und nachhaltiges Handeln im Umgang mit Kolleginnen und Kollegen, Mitgliedern, Kundinnen und Kunden, Lieferantinnen und Lieferanten sowie Geschäftspartnerinnen und -partnern.

Der Verhaltenskodex stellt die Basis für eine gesetzeskonforme und wertorientierte, nachhaltige Unternehmenskultur dar. Die hier niedergelegten Regelungen, deren Umsetzung und Wirksamkeit durch interne Richtlinien und Maßnahmen sichergestellt sind, geben uns bei unserem Handeln Orientierung und Sicherheit. Unsere zuverlässigen Mitarbeitenden sind dabei ein entscheidender Faktor für den Erfolg unserer Bank. Dieser Verhaltenskodex gilt für alle Mitarbeitenden der Westerwald Bank eG – unabhängig von ihrer Position.

Mitglieder, Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartnerinnen und Geschäftspartner

Wir pflegen einen vertrauensvollen Umgang mit unseren Mitgliedern, Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartnerinnen und -partnern. Die Kundenbeziehungen stehen im Mittelpunkt unseres Handelns. Wir vermeiden alles, was negativ verstanden und das Ansehen der Westerwald Bank eG beeinträchtigen könnte. Bei der Verfolgung der unternehmerischen Ziele lehnen wir die Anwendung unlauterer Praktiken kategorisch ab. Dabei ist unser Verhalten von Professionalität, Transparenz, Respekt und den gelebten internen Spielregeln sowie dem Leadership-Verständnis geprägt. Bei der Betreuung unserer Kundinnen und Kunden stehen deren Interessen im Vordergrund. Wir lassen uns von den Bedürfnissen

unserer Kundinnen und Kunden bei der Gestaltung und Auswahl unserer Produkte leiten und sorgen dabei für größtmögliche Kostentransparenz. Wir achten die gesetzlichen Anforderungen, die den Umgang mit Interessenkonflikten zum Schutz unserer Kundinnen und Kunden regeln. Wir haben die erforderlichen organisatorischen Maßnahmen ergriffen, um die Interessen der Kundinnen und Kunden zu fördern und jegliche Interessenkonflikte zu vermeiden, zu minimieren oder kenntlich zu machen. Kundenbeschwerden bearbeiten wir im Rahmen eines professionellen und effizienten Beschwerdemanagements. Sie sind für uns ein Qualitätsindikator und ein Mittel zur Verbesserung unserer internen Qualitätssicherung.

Mitarbeitende

Wir denken und handeln genossenschaftlich, leistungsfähig, nachhaltig und regionsverbunden. Zusammen ergibt dies eine Grundhaltung, die uns als Bank und Arbeitgeber erfolgreich macht.

Die Führungskräfte der Westerwald Bank eG leben unsere Verhaltensgrundsätze – interne Spielregeln und Leadership – vor. Zugleich überwachen sie die Einhaltung der Grundsätze durch ihre Mitarbeitenden. Sie stehen diesen auf Augenhöhe 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 gleichermaßen mit Respekt, Würde und Achtung zu behandeln. Wir billigen keinerlei Diskriminierung von Mitarbeitenden oder Dritten. Sei es aufgrund von Alter, Geschlecht, ethnischer Herkunft, Nationalität, Religion, politischer Meinung, Weltanschauung, genetischen Merkmalen, Behinderung oder sexueller Identität. Dieses Prinzip gilt im Rahmen aller Personalentscheidungen (Vergütung, Beförderung, Einstellung, Fortbildung, Stellenwechsel und Personalmaßnahmen).

Ebenso wird jegliche Form verbaler, körperlicher und sexueller Belästigung nicht akzeptiert. Bei der Ausübung unserer Tätigkeiten orientieren wir uns an Recht und Gesetz sowie an unseren internen Regelungen, Vorschriften und Spielregeln. Dies gilt auch für Tätigkeiten außerhalb der Bank, bei denen wir als Botschafter der Westerwald Bank eG wahrgenommen werden.

Die Vergütungssysteme der Westerwald Bank eG sind schriftlich festgelegt, werden laufend überprüft und sind so ausgerichtet, dass ein Handeln der Mitarbeitenden gegen die Kundeninteressen verhindert wird.

Nebentätigkeiten unserer Mitarbeitenden sind anzeigepflichtig. Unsere Mitarbeitenden gehen keinen Nebentätigkeiten nach, die im Wettbewerb mit der Westerwald Bank eG stehen.

Alle Vermögenswerte oder Einrichtungen, die im Eigentum der Bank stehen, werden nur zu dem festgelegten Bestimmungszweck verwendet. Wir schützen das Ansehen unserer Bank und wahren das Bankgeheimnis und unsere Geschäftsgeheimnisse, auch nach dem Ausscheiden aus den Diensten der Bank. Die in diesem Verhaltenskodex angesprochenen Grundsätze, Regelungen und Richtlinien sowie weitere Informationen sind für alle Mitarbeitenden im Intranet verfügbar.

Verantwortungsvolles Handeln

Menschen- und Arbeitsrechte

Wir achten die Menschenrechte und lehnen jegliche Form der Zwangs- und Kinderarbeit sowie gesetzlich un-erlaubter Beschäftigungsarten strikt ab und erkennen das Recht aller Mitarbeitenden an, Arbeitnehmervertretungen im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen zu bilden. Auch der Schutz der Arbeitsrechte ist für unser Handeln von grundlegender Bedeutung. Diese bestimmt nicht nur unsere tägliche Arbeit, sondern wird auch von unseren Mitgliedern, Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartnerinnen und -partnern vorausgesetzt.

Umwelt, Ökologie und soziale Verantwortung

Nachhaltigkeit ist in unserer Strategie verankert, die einen wichtigen Orientierungsrahmen für alle Mitarbeitenden darstellt. Sie beinhaltet die freiwillig eingegangenen Selbstverpflichtungen und bestimmt unser tägliches Handeln bei der Westerwald Bank eG. Dabei ist uns ganzheitliches und fachbereichsübergreifendes Verständnis der Inhalte wichtig. Damit die Nachhaltigkeitsthemen besser gebündelt und überwacht werden können, wird eine eigens hierfür vorgesehene Stelle implementiert. Hierdurch werden eine höhere Qualität und ein besserer Informationsfluss ermöglicht.

Wir sind uns unserer besonderen gesellschaftlichen Verantwortung in unserer Rolle als Regionalbank bewusst. Demnach berücksichtigen wir bei der Kreditvergabe neben wirtschaftlichen auch ökologische sowie soziale Faktoren.

Wir verpflichten uns zum sorgsamem Umgang mit den natürlichen Ressourcen und beachten die zum Schutz der Umwelt erlassenen rechtlichen Regelungen. Den Umweltschutz integrieren wir in unsere Betriebsabläufe und verwenden möglichst umweltschonende Technik. Bei Geschäftsentscheidungen beziehen wir Umweltaspekte stets mit ein.

Unerlaubte Geschäftspraktiken

Wir lehnen grundsätzlich alle Praktiken ab, die eine Missachtung gesetzlicher Vorschriften oder sonstiger allgemein anerkannter Verhaltensregeln darstellen. Dazu zählen z. B.: Korruption, Bilanzfälschung, Preisabsprachen, Betrug, Insidergeschäfte, Steuerhinterziehung sowie Steuervermeidungspraktiken und Geldwäsche.

Good Governance

Wettbewerb

Wir fühlen uns dem fairen Wettbewerb verpflichtet und beachten die diesbezüglich geltenden Regelungen. Wir treten auf allen gesellschaftlichen und politischen Ebenen entschlossen für die Interessen der Mitglieder sowie Kundinnen und Kunden ein.

Kommunikation

Wir pflegen transparente, angemessene sowie empfangergerechte Kommunikation. Unsere Berichterstattung erfolgt rechtzeitig, korrekt, verständlich und wahrheitsgemäß. Sie steht im Einklang mit den jeweils aktuellen rechtlichen Anforderungen und Rechnungslegungsstandards. Mit den zuständigen Behörden kommunizieren wir transparent, kooperierend und unterstützend.

Marketing und Öffentlichkeitsarbeit

Wir gestalten unsere Öffentlichkeits- und Marketingarbeit möglichst allgemein verständlich, wahrheitsgemäß und wertschätzend. Sie findet im Einklang mit geltenden Kommunikationsleitlinien unseres Hauses statt. Wir vermeiden irreführende, falsche oder diskriminierende Angaben. Die verwendete Sprache und das Bildmaterial sind frei von inhaltlichen oder formalen Diskriminierungen und möglichst allgemein verständlich gewählt. Die Umweltbelastungen werden durch Vermeidung aufwendiger Produktionen sowie durch die Einbindung regionaler Geschäftspartnerinnen und -partner sowie digitale Umsetzungen größtmöglich minimiert. Bei Veranstaltungen achten wir auf die Vermeidung unnötiger Logistik- und Reisewege durch die bewusste Integration digitaler Angebote oder regionaler Formate.

Datenschutz und Datensicherheit

Unsere Mitarbeitenden halten die im Zusammenhang mit ihrer Tätigkeit geltenden datenschutzrechtlichen Bestimmungen ein und werden regelmäßig mit den aktuell gültigen Datenschutzbestimmungen vertraut gemacht. Wir schützen die Daten unserer Kundinnen und Kunden, Mitglieder und Mitarbeitenden und geben diese nicht

ohne Einwilligung 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 Mitglieder, Kundinnen und Kunden, Geschäftspartnerinnen und -partner sowie Mitarbeitenden.

Wir verfügen über interne Regelungen sowie technische und organisatorische Maßnahmen, um die Sicherheit unserer Daten und IT-Systeme zu gewährleisten. Wir erfüllen die gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Verpflichtungen an die Informations- und Datenverarbeitung. Wir verpflichten die von uns eingesetzten Dienstleister zur Erfüllung derselben Anforderungen und Pflichten, an welchen wir uns messen lassen.

Spenden und Sponsoring

Die von uns getätigten Spenden werden nur durch die dazu autorisierten Mitarbeitenden veranlasst. Die Bewilligung erfolgt nach klar definierten internen Vorgaben. Unsere Spenden bewegen sich ausschließlich im gesetzlich zulässigen Rahmen. Wir setzen Spenden niemals zur unzulässigen Beeinflussung Dritter oder zur Umgehung der Regelungen zur Bestechung und Korruption ein. Sie dienen weitestgehend der Unterstützung von wissenschaftlichen, gesellschaftlichen, kulturellen, sozialen und ökologischen Zwecken.

Steuern und Offenlegungspflichten

Die Westerwald Bank eG bekennt sich zur ordnungsgemäßen Erfüllung ihrer steuerlichen Pflichten. Sie hält die geltenden Steuergesetze ein. Unangemessene rechtliche Gestaltungsmöglichkeiten sowie Steuervermeidungspraktiken und Steuerhinterziehung werden von der Westerwald Bank eG abgelehnt. Unsere Aktivitäten und Transaktionen sind so aufgebaut und strukturiert, dass eine sachgerechte steuerliche Würdigung erfolgen kann. Wir unterstützen keine Tätigkeiten und bieten keine Produkte an, die eine Umgehung der Steuergesetze ermöglichen. Alle Offenlegungspflichten werden von uns präzise und fristgerecht erfüllt. Die Westerwald Bank eG hat ein Tax Compliance Management System eingerichtet.

Wirtschaftskriminalität

Betrugsprävention

Wir sichern uns und treffen organisatorische Vorkehrungen, um strafbaren Handlungen jeder Art vorzubeugen, die das Vermögen der Bank sowie unserer Mitglieder, Kundinnen und Kunden sowie Geschäftspartnerinnen und -partner gefährden können. Zu diesem Zweck haben wir interne Regelungen und Prozesse zur Vorbeugung und Aufklärung solcher Straftaten implementiert.

Hinweisgebersystem

Zur Prävention von Wirtschaftskriminalität sowie zum Schutz der Vermögenswerte haben wir eine externe Stelle zur vertraulichen Übermittlung von Informationen durch unsere Mitarbeitenden über potenziell illegale oder schädigende Handlungen eingerichtet.

Korruption

Wir dulden keine Korruption weder bei uns selbst noch bei mit uns verbundenen Unternehmen, Geschäftspartnerinnen und -partnern oder sonstigen Dritten. Wir beteiligen uns grundsätzlich nicht an Aktivitäten, bei denen wir den Verdacht haben, dass diese mit Korruption in Verbindung stehen. Wir wählen unsere Partnerinnen und Partner, die in unserem Namen oder unserem Auftrag tätig werden, diesbezüglich immer sorgfältig aus. Um unseren Mitarbeitenden einen verlässlichen Handlungsrahmen zu geben,

haben wir Regelungen für die Annahme und Gewährung von Geschenken, Essenseinladungen sowie Einladungen zu Veranstaltungen (Geschenke-Richtlinie) verbindlich festgelegt. Diese stellen sicher, dass die gesetzlichen und internen Standards eingehalten werden.

Geldwäscheprävention und Sanktionen

Wir beteiligen uns nicht an Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung. Unsere Maßnahmen zur Verhinderung des Einschleusens kriminell erworbener Gelder setzen die gesetzlichen Regelungen zur Prävention von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung um. Wir stellen die Einhaltung von bestehenden Finanzsanktionen und Embargos gemäß den geltenden rechtlichen Anforderungen mit technischer Unterstützung, fortlaufenden Überwachungsprozessen sowie Schulungen der damit betrauten Mitarbeitenden sicher.

Marktmissbrauch und Insiderhandel

Wir treffen keine unzulässigen Absprachen mit anderen Handelspartnern und halten uns an die Regeln des fairen Wettbewerbes. Wir haben organisatorische und technische Maßnahmen zur Verhinderung von Marktmanipulation und Insiderhandel implementiert. Wir schulen regelmäßig unsere Mitarbeitenden, um die Einhaltung der gesetzlichen Normen und unserer internen Regelungen sicherzustellen.

Umgang mit Verstößen

Mit definierten Compliance-Beauftragten sowie der externen Meldestelle haben wir Ansprechpartnerinnen und Ansprechpartner für die Entgegennahme von Hinweisen auf begangene, drohende oder geplante Verstöße gegen interne Regelungen, den Verhaltenskodex oder gegen geltende Gesetze oder rechtliche Standards.

Unsere Mitarbeitenden verhalten sich gesetzestreu und regelkonform. Sie sind sich bewusst, dass in unserer Bank bei Verstößen arbeitsrechtliche, zivilrechtliche oder strafrechtliche Maßnahmen ergriffen bzw. eingeleitet

werden. Die in diesem Verhaltenskodex angesprochenen Verhaltensgrundsätze, Regelungen und Richtlinien sowie weitere Informationen sind für alle Mitarbeitenden im Intranet hinterlegt.

Bei Fragen zu diesem Verhaltenskodex und seiner Anwendung stehen die Compliance-Verantwortlichen oder die Mitarbeitenden der Personalabteilung gerne zur Verfügung.



Kirchstraße 2 – 4
56410 Montabaur

Telefon: 02662 961-0
Telefax: 02662 961-149

Internet: www.westerwaldbank.de
E-Mail: info@westerwaldbank.de