



Verhaltenskodex der Evangelischen Bank

Für eine nachhaltig
lebenswerte Gesellschaft

 Evangelische
Bank



Inhaltsverzeichnis

Präambel	3
1. Grundlagen und Aufbau des Verhaltenskodex	3
2. Zielsetzung des Kodex	4
3. Mitglieder, Kund:innen und Partner:innen.....	5
4. Mitarbeiterperspektive	6
5. Verantwortungsvolle Unternehmensführung.....	7
6. Risikokultur	11
7. Umsetzung des Verhaltenskodex	12
Anhang	13
Glossar	13



Präambel

Christliche Werte leiten das Handeln der Evangelischen Bank. Die Mitglieder des Vorstands stellen dabei an sich selbst und an alle Mitarbeiter:innen hohe ethisch-moralische Ansprüche.

Gesetzeskonformes, verantwortungs- und risikobewusstes sowie nachhaltiges Handeln sind feste Bestandteile der Unternehmenskultur und bilden die Basis für das Vertrauen, das Mitglieder, Kund:innen, Geschäftspartner:innen und auch die Öffentlichkeit der Bank entgegenbringen. Die positive Reputation der Evangelischen Bank kann schon durch einzelne Rechtsverstöße oder individuelles Fehlverhalten Schaden nehmen. Deshalb ist jede Mitarbeiter:in zu einem integren und verantwortungsbewussten Verhalten sowie zur Einhaltung geltenden Rechts verpflichtet.

Die Evangelische Bank erkennt an, dass ethische, nachhaltige und wirtschaftliche Zielsetzungen in Einzelfällen in Spannung zueinanderstehen können. In solchen Situationen gilt der Grundsatz, Entscheidungen transparent, verantwortlich und unter Abwägung ihrer sozialen, ökologischen und ökonomischen Auswirkungen zu treffen. Rechtmäßiges und ethisches Handeln hat dabei stets Vorrang.

Der nachstehende Verhaltenskodex legt unsere Verhaltensgrundsätze und -standards fest, die alle Mitarbeiter:innen und der Vorstand der Evangelischen Bank einhalten müssen und ist damit integraler Bestandteil der Unternehmensgrundsätze der Evangelischen Bank. Der Verhaltenskodex bietet eine gute Orientierung im Umgang mit der zunehmenden Vielfalt an Vorschriften und Regulationen und leistet einen wichtigen Beitrag für die nachhaltige Entwicklung der Evangelischen Bank.

1. Grundlagen und Aufbau des Verhaltenskodex

Der Verhaltenskodex basiert auf der Vision, dem Leitbild sowie den Werten der Evangelischen Bank. Er stellt ein Rahmenwerk dar, dessen generelle Vorgaben und allgemeine Regelungen durch interne Richtlinien und Anweisungen konkretisiert, ergänzt und umgesetzt werden. Er bietet auch Orientierung für den Einzelfall, sofern in dem zum Teil herausfordernden und komplexen regulatorischen Umfeld Regelungslücken vorliegen und das eigene Urteilsvermögen gefordert ist. Kritische Angelegenheiten sind selbstverständlich auf die festgelegte Weise abzustimmen bzw. zu eskalieren.

Der Verhaltenskodex befasst sich sowohl mit der Einhaltung der einschlägigen Rechtsnormen als auch mit dem verantwortungsvollen Verhalten der Mitarbeiter:innen und des Vorstands im Einklang mit der nachhaltigen Ausrichtung der Bank.

Im zweiten Abschnitt des Kodex wird die Zielsetzung erläutert. Die Maßnahmen zur Sicherstellung eines verantwortungsvollen, nachhaltigen und rechtmäßigen Handelns und Verhaltens in Bezug auf Mitglieder, Kund:innen und Partner:innen sowie der Mitarbeiter:innen werden in den Abschnitten drei und vier beschrieben. In den darauffolgenden Kapiteln beleuchtet der Kodex die verantwortungsbewusste Unternehmensführung und die Risikokultur. Die



konkrete Umsetzung des Kodex bildet den Schwerpunkt des siebten Teils.

Abstimmung und Dokumentation des Verhaltenskodex

Der Verhaltenskodex der Evangelischen Bank wird vom Vorstand verabschiedet und dem Aufsichtsrat zur Kenntnis gegeben sowie mit diesem erörtert. Darüber hinaus bedarf er der Zustimmung des Gesamtbetriebsrates der Bank. Der Vorstand trägt die Gesamtverantwortung für die Umsetzung und Weiterentwicklung des Verhaltenskodex. Führungskräfte sind verantwortlich für die Einhaltung in ihren Organisationseinheiten.

Die Vorbereitung erfolgt durch die Stabstelle Strategieentwicklung in enger Abstimmung mit dem Vorstand, der Abteilung Recht, und der Direktion Personal, Marketing & Kommunikation, hier der Abteilung Personalmanagement, und dem Aufsichtsrat sowie dem Gesamtbetriebsrat der Evangelischen Bank. Der Verhaltenskodex ist Bestandteil des Governance-Rahmens der Evangelischen Bank. Er wird durch Vorstand und Führungskräfte aktiv vorgelebt, jährlich überprüft und fortentwickelt. Erkenntnisse aus Prüfungen, Hinweisen oder Vorfällen fließen in die Weiterentwicklung ein.

Information

Der Verhaltenskodex richtet sich an alle Leitungsorgane, Führungskräfte und Mitarbeiter:innen der Evangelischen Bank sowohl im Innen- als auch im Außenverhältnis. Er wird auch extern auf der Website veröffentlicht.

2. Zielsetzung des Kodex

Die Evangelische Bank lebt vom Vertrauen ihrer Kund:innen. Das Vertrauen hängt im Wesentlichen von der Kundenzufriedenheit und der Erfüllung der Erwartungen der Kund:innen an qualitativ hochwertige Dienstleistungen und Produkte ab. Dazu können im Wesentlichen die Mitarbeiter:innen der Bank beitragen. Der Verhaltenskodex sowie die Risikokultur sind Bestandteil der Unternehmensgrundsätze der Bank und bilden zusammen mit den einschlägigen Rechtsnormen den verbindlichen Rahmen für alle unternehmerischen Aktivitäten der Evangelischen Bank. Für die Organe, Führungskräfte und Mitarbeiter:innen ist es unverzichtbar, die für sie relevanten bankspezifischen Regelungen sowie gesetzlichen Pflichten zu kennen und für deren Einhaltung Sorge zu tragen. Dies prägt die Zusammenarbeit innerhalb der EB und schafft infolgedessen Vertrauen bei Mitgliedern, Kund:innen und Partner:innen, was letztlich die Basis für den nachhaltigen Erfolg der Bank darstellt.

Verstöße gegen den Verhaltenskodex oder Gesetze führen zu gravierenden Nachteilen für die Evangelische Bank etwa in Form von Prüfungen, Bußgeldern oder Schadensersatzforderungen. Hinzu kommen mögliche Reputationsschäden, welche die Evangelische Bank im harten Wettbewerb in der Gesundheits- und Sozialbranche schwächen können. In vielen Fällen kann aber auch schon der bloße Anschein einer Rechtsverletzung die Einstellung der



Öffentlichkeit und die Haltung von Kund:innen, Mitgliedern oder Partner:innen negativ bzw. ungünstig beeinflussen.

Mit der Beachtung der Unternehmensgrundsätze und des Verhaltenskodex sowie den geltenden Rechtsvorschriften handelt jede Führungskraft und jede Mitarbeiter:in im originären Interesse der Bank. Rechtliche Verbote und Pflichten sind zu beachten, auch wenn sich dies aus Sicht des Einzelnen oder des Unternehmens als unzweckmäßig oder wirtschaftlich ungünstig darstellen mag. **Rechtmäßiges und ethisches Handeln hat im Zweifel immer Vorrang.** Auf dieses Prinzip kann sich jede Mitarbeiter:in verlassen. Es gilt selbst bei entgegenstehenden Anweisungen der Vorgesetzten.

Der Verhaltenskodex zeigt jeder Mitarbeiter:in die Schwerpunkte der für die Evangelische Bank relevanten rechtlichen Rahmenbedingungen sowie die einzuhaltenden Nachhaltigkeitsaspekte auf und verdeutlicht deren unbedingte Verbindlichkeit. Es wird von allen Mitarbeiter:innen erwartet, dass sie sich mit den anwendbaren Gesetzen, Bestimmungen und Vorschriften sowie mit den für die Tätigkeiten geltenden Standards vertraut machen und diese einhalten. Die in diesem Dokument erläuterten Prinzipien gelten im Umgang mit allen Kolleg:innen, Mitgliedern, Kund:innen, und Partner:innen.

3. Mitglieder, Kund:innen und Partner:innen

Die Evangelische Bank ist sich ihrer Verantwortung im kirchlich-diakonischen Umfeld bewusst. Der Nachhaltigkeit ihres Handelns und dessen Wertschöpfung misst die Bank eine hohe Bedeutung bei. Demgemäß berücksichtigt sie bei den wesentlichen Produkten und Dienstleistungen neben wirtschaftlichen auch ökologische und sozial-ethische Aspekte. Eine ausschließlich bedarfs- und kundengerechte Beratung ist für die Mitarbeiter:innen der Bank selbstverständlich. Zur Schaffung von Transparenz informiert die Bank ihre Mitglieder und Kund:innen in klarer und verständlicher Weise über den Mehrwert eines Produktes, aber auch über die Kosten und Provisionen, Chancen und Risiken.

Die Evangelische Bank pflegt einen partnerschaftlichen Umgang mit ihren Mitgliedern, Kund:innen und Geschäftspartner:innen. Bei der Auswahl der Geschäftspartner:innen achtet die Evangelische Bank darauf, dass die Einhaltung von Gesetzen und Werten unabdingbar sind. Die Grundlage hierfür bilden die Beschaffungsordnung sowie der EB-Dienstleistungskodex. In diesem Kodex sind die sozialen und ökologischen Mindestanforderungen festgeschrieben, die wir von unseren Geschäftspartner:innen erwarten. Als werteorientierter Finanzpartner mit christlichen Wurzeln trägt die Bank besondere Verantwortung für ihre Kund:innen. Das Verhalten der Leitungsorgane, Führungskräfte und Mitarbeiter:innen ist gekennzeichnet durch ein respektvolles und offenes Miteinander, großes gegenseitiges Vertrauen, hohes Verantwortungsbewusstsein sowie Transparenz. Ein besonderer Stellenwert kommt dabei der Wahrung der Vertraulichkeit sowie dem sensiblen und verantwortungsvollen Umgang mit personenbezogenen und vertraulichen Daten zu. Datenschutz und Informationssicherheit werden strikt eingehalten und bilden eine wesentliche Grundlage für das Vertrauen unserer Kund:innen und Geschäftspartner:innen.



Die Mitglieder und Kund:innen der Evangelischen Bank können sich sicher sein, dass bei der Betreuung und Beratung ihre Interessen im Vordergrund stehen. Die Bank beachtet strikt die gesetzlichen Anforderungen, die den Umgang mit Interessenkonflikten zum Schutz der Kund:innen regelt. Zur Vermeidung von Interessenkonflikten hat die Bank die erforderlichen organisatorischen Maßnahmen ergriffen.

Kundenbeschwerden nimmt die Evangelische Bank besonders ernst. Um die Hinweise zentral aufzugreifen und letztlich die Qualität der Leistungen und damit die Kundenzufriedenheit auf einem hohen Niveau zu halten bzw. zu verbessern, bearbeitet die Evangelische Bank Beschwerden und Reklamationen zentral im Rahmen ihres professionellen Beschwerdemanagements.

4. Mitarbeiterperspektive

Der Umgang innerhalb der Bank ist von gegenseitigem Respekt, Vertrauen, Verantwortung, Offenheit und Ehrlichkeit geprägt. Die Mitarbeiter:innen sind dazu aufgerufen, diese Werte aktiv zu leben und im Einklang mit den strategischen Zielen der Bank zu handeln. Dabei ist sich die Evangelische Bank der großen Bedeutung der Mitarbeiter:innen, ihrer Leistungsbereitschaft und Kompetenz für den nachhaltigen Erfolg bewusst. Sie fördert die fachliche und persönliche Weiterentwicklung der Mitarbeiter:innen und achtet auf eine ausgeglichene Work-Life-Balance sowie auf eine angemessene Vergütung.

Vielfalt und Einzigartigkeit der Mitarbeiter:innen sind der Motor für die Zukunftsfähigkeit und Innovationskraft. Die Bank fördert die Zusammenarbeit über die verschiedenen Dimensionen von Diversität hinweg aktiv. Gleichzeitig toleriert sie weder Diskriminierungen, soziale Ausgrenzung, unethisches Verhalten, noch Belästigungen jeglicher Art und Mobbing. Niemand darf wegen seiner ethnischen oder sozialen Herkunft, seiner Hautfarbe, seiner Nationalität, seines Geschlechts, seiner Religion oder Weltanschauung, seiner Behinderung, seines Alters, seiner sexuellen Orientierung, seiner politischen Meinung, seines Familienstands oder sonstiger gesetzlich geschützter Merkmale benachteiligt, begünstigt oder belästigt werden. Darüber hinaus hat die Evangelische Bank die Stelle einer Diversity Manager:in etabliert, um die Vorteile und Stärken einer vielfältigen Mitarbeiterschaft in die Evangelische Bank zu transportieren und hierauf aufbauend Empfehlungen zu entwickeln.

Sexuelle Belästigungen (wie herabsetzende sexistische Äußerungen, unerwünschte körperliche Annäherungen, Aufforderungen zu sexuellen Handlungen, sexuelle Andeutungen und Witze, Versenden pornografischer Darstellungen) sind, ebenso wie alle anderen Formen der Belästigung (wie Einschüchterungen, Anfeindungen, Erniedrigungen, Entwürdigungen) am Arbeitsplatz, ausdrücklich untersagt. Jede Mitarbeiter:in hat vielmehr ein Recht darauf, adäquat geschützt zu werden. Jede Führungskraft fungiert als Vorbild und hat für ein diskriminierungs- und belästigungsfreies Arbeitsumfeld unter Beachtung der Führungsgrundsätze und -leitlinien zu sorgen.



Darüber hinaus trägt die Bank dafür Sorge, dass die Arbeitsschutz- und Arbeitssicherheitsvorschriften sowie der betriebliche Gesundheitsschutz unter anderem durch ein gesamtheitliches betriebliches Gesundheitsmanagement beachtet werden, um Gefährdungen und arbeitsbedingte Erkrankungen für die Mitarbeiter:innen zu vermeiden.

Schulungen bzw. die Unterrichtung der Mitarbeiter:innen zur Einhaltung der gesetzlichen Normen und der Regelungen zur Nachhaltigkeit sind für die Bank selbstverständlich.

Die Aufnahme einer Nebentätigkeit von Mitarbeiter:innen ist zustimmungspflichtig. Ehrenamtstätigkeiten sind hiervon ausgenommen. Eine Nebentätigkeit darf grundsätzlich nicht in Konkurrenz zu den berechtigten Interessen der Evangelischen Bank stehen.

Die Bank fördert die offene Kommunikation und den kritischen Dialog von Führungskräften mit Mitarbeiter:innen über unterschiedliche Formate. Basis hierfür sind zum einen die Führungsleitlinien sowie regelmäßige Dialoge und das 180°-Feedback im Rahmen des Beurteilungsprozesses zwischen Führungskräften und Mitarbeiter:innen und zum anderen die Bereitstellung der Austausch von Informationen mit allen Mitarbeiter:innen. Die Mitarbeiter:innen werden grundsätzlich und je nach Fragestellung in Entscheidungsprozesse eingebunden.

5. Verantwortungsvolle Unternehmensführung

Die Evangelische Bank nimmt ihre ökonomische, ökologische und sozial-ethische Verantwortung als werteorientierter Finanzpartner mit christlichen Wurzeln wahr: Sie bekennt sich ausdrücklich zu den zehn Prinzipien des Global Compact der Vereinten Nationen und kommt ihrer Verantwortung zur Achtung der Menschenrechte nach. Sie hat u.a. Grundsätze formuliert, die sicherstellen, dass die EB dieser Verantwortung gerecht wird. In ihren Unternehmensgrundsätzen, ihrem Corporate-Governance-Kodex zusammen mit diesem Verhaltenskodex definiert sie, wofür die Bank und ihre Mitarbeiter:innen stehen und an welchen Prinzipien sie ihr tägliches Handeln ausrichten. Die Führungsgrundsätze, das Leitbild der EB sowie der Dienstleisterkodex komplettieren die Grundsätze verantwortungsvoller Unternehmensführung. Unsere Unternehmenswerte Verantwortung, Respekt, Vertrauen, Ehrlichkeit und Offenheit kombiniert mit der christlichen Werteorientierung der EB untermauern unser klares Bekenntnis zum Schutz der Menschen- und Arbeitsrechte in Einklang mit den internationalen Menschenrechtsstandards und Arbeitsnormen (u.a. ILO-Kernarbeitsnormen). Dies umfasst ausdrücklich das Recht auf Vereinigungsfreiheit und Tarifverhandlungen. Basierend auf ihren christlichen Wurzeln, Werten und Grundüberzeugungen hat die Bank ihr Geschäftsmodell darauf ausgerichtet mit ihren Kund:innen in Kirche, Gesundheits- und Sozialwirtschaft eine nachhaltige lebenswerte Gesellschaft zu gestalten.

Die nachfolgenden Ausführungen beinhalten ausgewählte Bereiche zur verantwortungsvollen Unternehmensführung.



Wettbewerb

Die Evangelische Bank bekennt sich zu den Prinzipien der sozialen Marktwirtschaft und des fairen Handels. Die Bank befolgt die geltenden wettbewerbsrechtlichen Vorschriften. Wettbewerbsbeschränkende Absprachen sind ein Tabu, da derartige Verstöße weitreichende Folgen haben können.

Kartellrecht und fairer Wettbewerb

Die Evangelische Bank verpflichtet sich zur uneingeschränkten Einhaltung aller anwendbaren kartell- und wettbewerbsrechtlichen Vorschriften sowie zu den Grundsätzen eines freien und fairen Wettbewerbs im Sinne international anerkannter Standards. Untersagt sind insbesondere Absprachen mit Wettbewerbern über Preise, Konditionen oder Marktverhalten, Markt- oder Kundenaufteilungen, der Austausch wettbewerbssensibler Informationen außerhalb zulässiger Kooperationen sowie jede Form abgestimmten Verhaltens, das den Wettbewerb einschränkt. Dies gilt ausdrücklich auch für informelle Kontakte sowie die Mitwirkung in Verbänden und Gremien. Zulässige Kooperationen erfolgen ausschließlich im Einklang mit kartellrechtlichen Vorgaben und internen Compliance-Prozessen. Mitarbeiter:innen sind verpflichtet, bei Zweifeln frühzeitig die Direktion Compliance und Recht einzubinden. Verstöße werden nicht toleriert und können erhebliche rechtliche und finanzielle Konsequenzen nach sich ziehen. Führungskräfte tragen besondere Verantwortung für Prävention, Schulung und Vorbildfunktion.

Insiderhandel

Die Evangelische Bank verpflichtet sich zu höchsten Standards integrierer und verantwortungsvoller Geschäftspraktiken. Die Nutzung oder Weitergabe nicht öffentlich verfügbarer, kursrelevanter Informationen („Insiderinformationen“) zum eigenen Vorteil oder zum Vorteil Dritter ist strikt untersagt.

Insbesondere dürfen Mitarbeiter:innen, Organe sowie sonstige für die Evangelische Bank tätige Personen Insiderinformationen weder für den Erwerb oder die Veräußerung von Finanzinstrumenten nutzen noch unbefugt an Dritte weitergeben oder Empfehlungen auf deren Grundlage aussprechen. Alle vertraulichen und sensiblen Informationen sind angemessen zu schützen und ausschließlich im Rahmen berechtigter geschäftlicher Zwecke zu verwenden. Gesetzliche und regulatorische Vorgaben, insbesondere zum Verbot von Insiderhandel und Marktmissbrauch, sind uneingeschränkt einzuhalten.

Die Evangelische Bank toleriert keine Verstöße gegen diese Grundsätze. Sie gewährleistet angemessene Präventionsmaßnahmen, interne Prozesse, Schulungen und Meldewege zur Verhinderung von Insiderhandel und Marktmissbrauch.



Korruptionsvermeidung

Die Evangelische Bank setzt sich mit aller Entschlossenheit gegen Bestechung und Korruption ein. Als verantwortungsvolles Unternehmen vertritt die Bank klare Positionen. Zuwendungen an Mitglieder, Kund:innen und Partner:innen sind ausschließlich gemäß den geltenden internen Richtlinien gestattet. Besondere Zurückhaltung ist bei Amts- und Mandatsträgern geboten.

Korruption entsteht häufig in Folge von Interessenskonflikten, also wenn berufliche Aktivitäten und private Interessen verquickt werden. Die Mitarbeiter:innen der Evangelischen Bank sind angehalten, Situationen zu vermeiden, die zu persönlichen Interessenskonflikten führen können. Private Interessen sind zurückzustellen. Die Annahme und Gewährung von im Geschäftsverkehr unüblichen materiellen und immateriellen Vorteilen, sind strikt untersagt. Dies umfasst Bestechungen aller Art, auch die Zahlung zur beschleunigten Bearbeitung von Anträgen.

Zur Beurteilung der Angemessenheit und Üblichkeit unterstützt die Evangelische Bank ihre Mitarbeiter:innen mit einer Richtlinie zum Umgang mit Geschenken, die auch Bewirtungen, Einladungen und sonstige Vorteile umfasst.

Datenschutz und Informationssicherheit

Die Evangelische Bank schützt die Daten ihrer Kund:innen und hält sich konsequent an die geltenden Datenschutzbestimmungen. Die Weitergabe von Daten erfolgt nur, sofern eine Einwilligung oder eine rechtliche Verpflichtung besteht. Der oder die Datenschutzbeauftragte der Bank überwacht und wirkt auf die Einhaltung des Datenschutzes hin. Er oder sie steht als Ansprechpartner:in allen Kund:innen, Mitgliedern, Partner:innen und Mitarbeiter:innen zur Verfügung. Ein Informationssicherheitsmanagement ist implementiert.

Zudem gelten der Datenschutz und die Sicherheit ebenso für die Daten von Mitarbeiter:innen sowie für das kreditinstitutsspezifische Know-how und jegliches Geschäftsgeheimnis der Bank. Derartiges Wissen kann der Bank helfen, ihre definierten Ziele zu erreichen und stellt zugleich die Basis ihres geschäftlichen Erfolgs dar. Sofern dieses Wissen unbefugt an Dritte weitergegeben wird, kann dies sowohl hohe Schäden für die Bank verursachen als auch für die betreffende Mitarbeiter:in arbeits-, zivil- und strafrechtliche Konsequenzen nach sich ziehen. Darüber hinaus wird von jeder Mitarbeiter:in ein sensibler Umgang mit entsprechenden Daten in der Öffentlichkeit vorausgesetzt. Dies bedeutet, dass jede Mitarbeiter:in mit allen Informationen der Bank sorgfältig umzugehen und diese nicht unbefugt an Dritte weiterzugeben hat.

Geldwäsche, Betrug und sonstige strafbare Handlungen

Die Bank beachtet konsequent die rechtlichen Standards zur Vermeidung der Geldwä-



sche, zur Bekämpfung der Terrorismusfinanzierungen sowie zur Einhaltung von bestehenden Finanzsanktionen und Embargos. Hierzu hat die Bank einen entsprechenden Überwachungs- und Anpassungsprozess implementiert. Darüber hinaus verfolgt die Bank mit der Überprüfung der Identität und Seriosität der Kund:innen ureigene Interessen (Know-Your-Customer-Prinzip).

Unternehmenskommunikation

Die Kommunikation der Evangelischen Bank folgt den Grundsätzen der Transparenz, Zeitnähe und Angemessenheit. Sie erfolgt aktiv und regelmäßig. Ziel ist es, Vertrauen zu stärken, Orientierung zu geben und einen offenen Dialog mit allen relevanten internen und externen Anspruchsgruppen zu fördern. Die Evangelische Bank versteht Kommunikation als integralen Bestandteil einer verantwortungsvollen und wertorientierten Unternehmensführung.

Die Finanzberichterstattung sowie der Nachhaltigkeitsbericht erfolgen rechtzeitig, präzise, korrekt, verständlich und wahrheitsgemäß. Sie entsprechen den jeweils aktuellen rechtlichen Anforderungen, Berichts- und Rechnungslegungsstandards sowie den gültigen Richtlinien. Die Evangelische Bank legt dabei großen Wert darauf, wirtschaftliche, ökologische und soziale Aspekte ganzheitlich darzustellen und nachvollziehbar zu machen.

Darüber hinaus achtet die Evangelische Bank auf eine klare allgemeinverständliche Sprache, die respektvoll, inklusiv und wertebasiert ist.

Nachhaltigkeitskultur

Die Evangelische Bank versteht Nachhaltigkeit als festen Bestandteil ihrer Identität und ihres täglichen Handelns. Die Mitarbeiter:innen hinterfragen Entscheidungen bewusst im Hinblick auf ihre Auswirkungen auf Mensch, Umwelt und Wirtschaftlichkeit und sind bereit, offene Gespräche über mögliche Zielkonflikte zwischen nachhaltiger und wirtschaftlicher Ausrichtung zu führen. Den Führungskräften kommt hierbei eine besondere Verantwortung zu: Sie integrieren nachhaltige Ziele in ihre strategischen Entscheidungen, gehen als Vorbilder voran und schaffen Räume für Dialog, Beteiligung und gemeinsames Lernen.

Alle Mitarbeiter:innen sind eingeladen, eigene Ideen einzubringen, um Arbeitsabläufe, Produkte und Prozesse kontinuierlich nachhaltiger zu gestalten. Verantwortung im Alltag zeigt sich im ressourcenschonenden Umgang, in Entscheidungen, im zwischenmenschlichen Miteinander sowie im gesellschaftlichen Engagement. Zugleich kann eine regelmäßige Reflexion der eigenen Wirkung durch transparente Kommunikation, Workshops, Austauschformate und Feedbackschleifen erfolgen, sodass ein wachsendes Bewusstsein für Nachhaltigkeit gefördert wird. Die gewonnenen Erkenntnisse fließen aktiv in die individuelle und organisatorische Weiterentwicklung ein und tragen dazu bei, die nachhaltige Ausrichtung der Evangelischen Bank stetig zu stärken.



Soziales Engagement

Soziales Engagement ist der Evangelischen Bank ein besonderes Anliegen, denn die Bank ist in ihrem Handeln christlichen Werten verpflichtet.

Spenden und Sponsoring dienen vornehmlich der Unterstützung von wissenschaftlichen, gesellschaftlichen, kulturellen, bildungspolitischen, sozialen und ökologischen Zwecken. Die Vergabe erfolgt auf Basis definierter Kriterien. Dabei legt die Bank ihren Fokus auf die Bereiche Kirche, Diakonie, Caritas, Freie Wohlfahrtspflege sowie Gesundheits- und Sozialwirtschaft. Das Tätigen von Spenden bewegt sich ausschließlich im gesetzlich zulässigen Rahmen und wird nur durch die dazu autorisierten Einheiten und Mitarbeiter:innen vorgenommen. Spenden und Sponsorings an politische Parteien oder politische Vereinigungen sind ausgeschlossen.

Darüber hinaus unterstützt die Bank soziales Engagement ihrer Mitarbeiter:innen, z.B. durch social days oder Unterstützung im Ehrenamt.

6. Risikokultur

Die Evangelische Bank betreibt eine nachhaltige Risikopolitik. Sie fördert und fordert einen bewussten und angemessenen Umgang mit Risiken von allen Mitarbeiter:innen und Führungskräften, der mit den ökologischen, ökonomischen und sozial-ethischen Grundsätzen, risikopolitischen Leitlinien und finanziellen Ressourcen der Bank im Einklang steht. Zudem begegnet die Evangelische Bank den Herausforderungen, die mit dem Klimawandel einhergehen aktiv durch eine Weiterentwicklung der bisherigen Risikokultur des Hauses mittels einer stärkeren Berücksichtigung von ESG-Risiken als Verstärker bekannter Risikokategorien. Hierzu sind ein grundlegendes Verständnis von ESG-Risiken und deren Auswirkungen auf die Evangelische Bank, die Integration einer angemessenen ESG-Risikokultur sowie geeignete Prozesse zur Überwachung der Einhaltung der Risikokultur unentbehrlich. Die Evangelische Bank treibt den fachlichen Kompetenzaufbau im Umgang mit ESG-Risiken in allen Unternehmensbereichen voran. Die Mitglieder des Vorstands und die Führungskräfte der Bank sind Vorbilder der Risikokultur. Ihnen kommt insbesondere die Aufgabe zu, über eine offene und transparente Kommunikation des Wertesystems und der Risikoprinzipien der Bank, dieses Bewusstsein gemeinsam mit den Mitarbeiter:innen zu entwickeln und im täglichen Handeln nachhaltig zu integrieren. Gleichzeitig sind die Mitarbeiter:innen der Bank gehalten, einen offenen und konstruktiven Dialog sowohl untereinander als auch gegenüber den Führungskräften zu führen. Zu den wesentlichen Merkmalen einer gelebten Risikokultur gehört die Beachtung der formulierten Strategien und Arbeitsanweisungen, die umfassende und vorausschauende Risikobewertung sowie eine risikoorientierte Entscheidungsfindung auf allen Ebenen.

Der unangemessene Umgang mit Risiken von Mitarbeiter:innen, Führungskräften oder Mitgliedern des Vorstands (z.B. durch das Eingehen von zu hohen Risiken) wird sanktioniert.



7. Umsetzung des Verhaltenskodex

Verantwortungsvolles, nachhaltiges Handeln ist für die Evangelische Bank ein zentrales Unternehmensziel. Es gehört zu den Grundprinzipien der Bank.

Einhaltung des Kodex

Jede Mitarbeiter:in, jede Führungskraft und jedes Mitglied des Vorstands der Evangelischen Bank ist verpflichtet, diesen Verhaltenskodex einzuhalten und dessen Prinzipien zum verbindlichen Maßstab bei der täglichen Aufgabenerfüllung zu machen. Dazu ist es erforderlich, sich aktiv und kontinuierlich über die bestehenden Anforderungen und Regelungen zu informieren und an den angebotenen Compliance- und Datenschutzs Schulungen teilzunehmen.

Die Führungskräfte der Bank sind angehalten, ihre Mitarbeiter:innen über Inhalt und Bedeutung dieses Verhaltenskodexes zu informieren sowie die Beachtung sicherzustellen. Sie handeln dabei als Vorbilder in Bezug auf Werte, Integrität und Regeleinhaltung.

Rechtsverstöße oder Verletzungen gegen die Grundwerte einschließlich dieses Verhaltenskodexes nimmt die Bank nicht hin. Derartige Verstöße können arbeitsrechtliche Sanktionen - bis hin zur Beendigung des Arbeitsverhältnisses - nach sich ziehen.

Hinweisgeber

Zur Vermeidung von Verstößen gegen geltendes Recht oder interne Vorgaben können sich alle Mitarbeiter:innen mit ihren Fragen an die Mitglieder des Vorstands, ihre Führungskräfte, die oder den Compliance-Beauftragte:n und/oder an die Mitglieder des Betriebsrats wenden.

Weiterhin hat die Bank ein Hinweisgebersystem eingerichtet, welches die Meldung eines Verstoßes gegen rechtliche Vorschriften oder anderer Compliance-relevanter Sachverhalte unter Wahrung der Anonymität gewährleistet.

Mitarbeiter:innen, die in gutem Glauben und guter Absicht einen mutmaßlichen Verstoß durch andere melden (z.B. über das Hinweisgebersystem), haben durch die Wahrung der Anonymität von Hinweisgeber:innen keinerlei Sanktionen oder Benachteiligungen seitens der Bank zu befürchten. Die Evangelische Bank gewährleistet, dass Hinweisgeber:innen, die in gutem Glauben Hinweise abgeben, vor jeglicher Form von Benachteiligung, Repressalien oder Vergeltungsmaßnahmen geschützt sind. Dies gilt auch dann, wenn sich der gemeldete Sachverhalt später nicht bestätigt.



Anhang

Weiterführende Richtlinien

In diesem Verhaltenskodex wird auf weitere interne Richtlinien und Grundsätze verwiesen, die im Folgenden mit entsprechender Kurzbeschreibung aufgelistet werden:

Beschaffungsordnung

Mit der Beschaffungsordnung setzt die Evangelische Bank verbindliche Leitlinien für die Beschaffung von Gütern und Dienstleistungen. Alle Prozessbeteiligten sind somit verpflichtet, Nachhaltigkeitskriterien beim Einkauf zu berücksichtigen.

Corporate Governance Kodex

Dieser institutsspezifische Kodex lehnt sich an den Regelungen des Corporate Governance Kodex für Genossenschaften, des Deutschen Corporate Governance Kodex (DCGK) sowie des Corporate Governance Kodex der Diakonie an. Ausgewählte Vorgaben des Kreditwesengesetzes und der Institutsvergütungsverordnung haben Eingang in den Corporate Governance Kodex gefunden.

Dienstleisterkodex

Der Dienstleisterkodex setzt die Nachhaltigkeitsstandards für Dienstleister:innen, mit denen die EB zusammenarbeitet. Die EB stellt mit diesem Kodex ihre Anforderungen und nicht verhandelbaren Standards einer ethisch einwandfreien und professionellen Zusammenarbeit mit ihren Dienstleister:innen dar. Der Kodex setzt Standards für Menschenrechte und soziale Verantwortung, Sicherheit und Gesundheit, ökologische Nachhaltigkeit, geschäftliche Integrität und wie diese eingehalten und kontrolliert werden.

Führungsgrundsätze

Die Führungsgrundsätze regeln das Verständnis und die Aufgaben von Führung für die EB Gruppe. Sie beruhen auf den Werten der EB und geben ein Verständnis von Zusammenarbeit und Führung für die EB.

Führungsleitlinien

In den Führungsleitlinien wird beschrieben, wie die konkrete Umsetzung der Werte durch das Verhalten und die Haltung der Führungskraft gelebt werden.

Hinweisgebersystem

Zur Aufdeckung und Aufklärung solcher Sachverhalte hat die Evangelische Bank mit dem Business Keeper Monitoring System (BKMS-System) ein Hinweisgebersystem eingerichtet, über das unsere Geschäftspartner:innen, Mitarbeiter:innen und Dritte online Hinweise an die Evangelische Bank abgeben können. Bei der Abgabe von Hinweisen haben sie hierbei die Möglichkeit, diese sowohl namentlich als auch anonym an uns zu übermitteln. Das Hinweisgebersystem steht unter folgendem Link zur Verfügung: <https://eb.integrityline.com/>

Richtlinie zum Umgang mit Geschenken

Diese Richtlinie gilt für alle Mitarbeitenden der EB und umfasst die Regelungen im Umgang mit Geschenken, auch in Form von Bewirtungs- und Veranstaltungsleistungen, setzt deren Beitragshöhen fest und führt zur Sicherstellung von Transparenz in Form von Dokumentation und Reporting.



Unternehmensgrundsätze

In unseren Unternehmensgrundsätzen wird eine ganzheitliche Unternehmenspolitik formuliert. Das Unternehmenskonzept, das Führungskonzept, das Umweltkonzept sowie der Corporate Governance Kodex sind Bestandteile der ganzheitlichen Unternehmenspolitik der Evangelischen Bank.

Unternehmensleitbild (Leitbild)

Das Unternehmensleitbild setzt sich aus unserer Vision und unseren Werten zusammen. Unserer Verantwortung gegenüber unseren Mitarbeiter:innen, Kund:innen und unseren Partner:innen sind wir uns bewusst und bieten umfassende Anlage-, Finanzierungs- und Servicelösungen.

Vision

„Wir gestalten mit unseren Kund:innen eine nachhaltig lebenswerte Gesellschaft.“

Werte

Unsere Werte sind Vertrauen, Respekt, Ehrlichkeit, Verantwortung und Offenheit.

Glossar

Risikokultur

Die Risikokultur beantwortet die Frage, inwiefern Risiken bewusst wahrgenommen und bearbeitet werden, und ob die Organisation ihre Alltags-Entscheidungen unter Risikogesichtspunkten trifft. Risikokultur hängt maßgeblich von der offenen Kommunikation und vertrauensvollen Zusammenarbeit innerhalb der Organisation ab. Diese Aspekte müssen sich auch im Führungsstil widerspiegeln.

Offizielle Definition der European Banking Authority (EBA): „Die Normen, Einstellung und Verhaltensweisen eines Instituts in Zusammenhang mit Risikobewusstsein, Risikobereitschaft und Risikomanagement sowie die Kontrollen, die für Entscheidungen über Risiken maßgeblich sind. Die Risikokultur beeinflusst die Entscheidungen der Geschäftsleitung und der Mitarbeiter im Tagesgeschäft und hat Auswirkungen auf die Risiken, die sie eingehen.“ (Definition EBA gemäß Leitfaden Corporate Governance vom 02.07.2021)

Risikopolitik

Mit der Risikopolitik ist die strukturelle Verbindung zwischen der Unternehmensstrategie und den Risikomanagement-Maßnahmen (Gesamt- und Teilstrategien) gemeint.

Risikoprinzipien / Risikopolitische Leitlinien Die Wahrung von Geschäftschancen sowie die gezielte und kontrollierte Übernahme von Risiken unter Beachtung der Renditeziele ist integraler Bestandteil der Unternehmenssteuerung der Evangelischen Bank. Die aus dem Geschäftsmodell resultierenden Aktivitäten erfordern die Fähigkeit zur Identifikation, Quantifizierung,



Beurteilung, Steuerung und Überwachung der Chancen und Risiken. Darüber hinaus sind die adäquate Unterlegung der Risikoaktiva mit Eigenkapital und eine angemessene Liquiditätshaltung als notwendige regulatorische Bedingungen von grundlegender Bedeutung. Die Evangelische Bank tätigt nur Geschäfte, soweit die Risiken beherrschbar sind und mit den geschäftspolitischen Zielen in Einklang stehen.

Die Evangelische Bank betreibt eine konservative Risikopolitik und stellt zudem die umfangreichen regulatorischen und gesetzlichen Anforderungen sicher. Ziel ist es, aus dem laufenden Ergebnis nach Bewertung die Rücklagen im ausreichenden Umfang zu dotieren und zudem eine angemessene Dividende auszuschütten.

Unternehmensgrundsätze / Führungsgrundsätze Der Vorstand ist für die Gesamtbank verantwortlich. Die Führungskräfte sind Repräsentanten der Bank und leben deren Wertesystem. Die Führungskräfte tragen gemeinsame Verantwortung für die Zukunftsfähigkeit der Bank. Die Führungskräfte nehmen ihre Vorbildfunktion wahr. Die Führungskräfte sorgen dafür, dass die Kundenorientierung gelebt wird, die geschäftspolitischen Ziele erreicht werden und die Prozesse effizient ablaufen und Mitarbeiter:innen weiterentwickelt werden. Sie tragen in ihren jeweiligen Funktionen bzw. Ebenen Verantwortung für das Ergebnis. Die Führungskräfte überzeugen durch fachliche und soziale Kompetenz. Sie fördern und sichern eine erfolgreiche Zusammenarbeit im Team. Die Führungskräfte schaffen die Voraussetzung für die Funktionalität ihres jeweiligen Verantwortungsbereiches. Die Führungskräfte handeln strategisch, transparent, vorausschauend und treffen klare Entscheidungen, verbunden mit einer ausgewogenen Chancen- und Risikobewertung. Die Führungskräfte berichten den Vorgesetzten. Sie stellen eine vernetzte Kommunikation sicher. Die Führungskräfte sorgen innerhalb ihres Entscheidungsrahmens für angemessene Sach- und Personalkosten. Die Führungskräfte übernehmen Personalverantwortung. Das beinhaltet die Mitwirkung bei der Auswahl, dem Einsatz, der Vergütung, Ausbildung, Förderung und Weiterentwicklung von Mitarbeiter:innen.