

# Verhaltenskodex der Sparda-Bank Berlin eG Gruppe

**Sparda-Bank**

**Berlin**

# Übersicht

<b>1. Einleitung</b>	<b>3</b>
<b>2. Kundschaft und Geschäftspartner</b>	<b>3</b>
<b>3. Mitarbeitende und Organe</b>	<b>3</b>
<b>4. Verantwortungsvolles Handeln</b>	<b>4</b>
<b>5. Gesellschaftliches Engagement</b>	<b>4</b>
<b>6. Gesetzestreue und Regelkonformität</b>	<b>4</b>
<b>6.1 Prävention von Geldwäsche, Proliferation,         Terrorismusfinanzierung und Einhaltung         von Finanzsanktionen und Embargos</b>	<b>4</b>
<b>6.2 Strafbare Handlungen und Korruptionsrisiken</b>	<b>4</b>
<b>6.3 Geschäfte an den Finanzmärkten</b>	<b>5</b>
<b>6.4 Freier Wettbewerb</b>	<b>5</b>
<b>6.5 Datenschutz und Informationssicherheit</b>	<b>5</b>
<b>6.6 Tax-Compliance</b>	<b>5</b>
<b>6.7 Kommunikation</b>	<b>5</b>

# Verhaltenskodex der Sparda-Bank Berlin eG Gruppe

---

## 1 Einleitung

Dieser Verhaltenskodex versteht sich als Rahmenwerk für die Sparda-Bank Berlin und deren Tochterunternehmen als sog. Gruppe sowie Mandatsträger. Der Verhaltenskodex dient als Fundament für eine gesetzeskonforme und ethisch orientierte sowie nachhaltige Unternehmenskultur in der Gruppe, der wir uns nach innen und außen verpflichtet fühlen.

Die Operationalisierung erfolgt über Richtlinien, Fachinhalte und Prozesse sowie Vorgaben, welche im jeweiligen Unternehmen, jederzeit einsehbar sind.

Wir erfüllen unsere Aufgaben unabhängig, unparteiisch und uneigennützig.

Wir sind als Gruppe regional in Ostdeutschland verwurzelt, genossenschaftlich geprägt und handeln gesellschaftlich verantwortungsvoll. Jeder von uns verhält sich jederzeit in einer Weise, die das Ansehen der Sparda-Bank Berlin Gruppe und das Vertrauen der Öffentlichkeit in die Unternehmen der Sparda-Bank Berlin Gruppe aufrecht hält und fördert.

Dieser Verhaltenskodex ist ein Rahmenwerk für unsere Unternehmensgruppe, dessen Regelungen, Wirksamkeit und Verbindlichkeit durch interne Regelungen und Richtlinien der einzelnen Unternehmen der Gruppe entsprechend ihren Kerngeschäftsfeldern und unternehmensspezifischen Besonderheiten angewandt und umgesetzt werden.

---

## 2 Kundschaft und Geschäftspartner

Die Menschen stehen im Mittelpunkt unseres Handelns. Menschenzentrierung bedeutet für uns, dass wir die Bedürfnisse der Menschen, mit denen wir in Kontakt treten, kennen, ernst nehmen und sich jeder von uns persön-

lich dafür einsetzt, diese fair zu bedienen. Wir unterlassen alles, was unsere Kundschaft und Geschäftspartner schädigen, in der Öffentlichkeit negativ aufgefasst werden und damit die Reputation der Sparda-Bank Berlin Gruppe beeinträchtigen könnte. Bei der Verfolgung der unternehmerischen Ziele lehnen wir die Anwendung unlauterer Praktiken ab. So achten wir im Rahmen unserer Geschäftsverbindungen darauf, dass diese ebenfalls im Einklang mit den Grundsätzen dieses Verhaltenskodex handeln.

Compliancegerechtes Verhalten liegt in der Verantwortung der gesamten Organisation. Wir beachten die gesetzlichen Anforderungen, die den Umgang mit Interessenkonflikten zum Schutz unserer Kundschaft regeln.

Unsere persönlichen und finanziellen Interessen dürfen unsere geschäftliche Tätigkeit und die Interessen der Sparda-Bank Gruppe nicht beeinflussen. Wir vermeiden Situationen, die zu Interessenkonflikten führen können.

---

## 3 Mitarbeitende und Organe

Gegenseitiger Respekt ist die Grundlage für Vertrauen und für partnerschaftliche Zusammenarbeit. Aus diesem Grund dulden wir kein respektloses Verhalten, keine Diskriminierung oder Belästigung und kein drohendes oder feindseliges Verhalten.

Wir arbeiten zusammen – ohne Diskriminierung aufgrund von Rasse, Hautfarbe, Geschlecht, nationaler oder ethnischer Herkunft, Alter, Religion, Behinderung, Familienstand, Schwangerschaft, sexueller Orientierung, Geschlechtsidentität und Ausdruck der Geschlechtlichkeit, Staatsbürgerschaft oder andere durch das Gesetz geschützter Merkmale.

Wir sind der Überzeugung, dass Vielfalt unsere Kompetenz gegenüber unseren Kundinnen und Kunden sowie unser Arbeitsleben und die Gemeinschaften, in denen wir

leben und arbeiten, bereichert.

Wir halten alle anwendbaren Gesetze zur Chancengleichheit ein und bieten allen Personen gleiche Aufstiegsmöglichkeiten.

Alle Mitarbeitenden tragen zum Risikomanagement und der Risikokultur in der Sparda-Bank Berlin Gruppe bei. Wir benötigen einen offenen und transparenten Umgang mit Risiken. Risiken frühzeitig zu identifizieren und zu kommunizieren ist ein Selbstverständnis unserer täglichen Arbeit.

Unser Handeln ist objektiv, rechtstreu und unbestechlich insbesondere unabhängig von unseren persönlichen Beziehungen oder Interessen. Darüber hinaus sollten sich alle Mitarbeitenden sowie Mitglieder der Organe durch das eigene Urteilsvermögen leiten lassen und bei Bedarf Rat suchen.

---

## 4 Verantwortungsvolles Handeln

Mit dem Begriff Nachhaltigkeit verbinden wir ein Denken, das auf Langfristigkeit ausgelegt ist, und ein Handeln, welches das Wohl unserer Kundschaft, unserer Mitarbeitenden und der Gesellschaft ins Zentrum rückt. Wir erkennen unsere Verantwortung als Unternehmensgruppe und verbinden mit Nachhaltigkeit die Chance, durch unsere Geschäftstätigkeit, Produkte und Dienstleistungen positiven Einfluss auf unsere Umwelt und auf die Gesellschaft zu nehmen.

Nachhaltiges Handeln ist seit jeher tief in der Sparda-Bank-DNA verankert und wird uns auch in Zukunft als Wertekompass dienen. Wir handeln sozial, nachhaltig und transparent im Sinne der Umwelt, Gesellschaft sowie unserer Kundschaft und Mitarbeitenden.

Für unseren langfristigen Erfolg ist es entscheidend, dass wir dieser Verantwortung gerecht werden.

---

## 5 Gesellschaftliches Engagement

Die Sparda-Bank Berlin eG engagiert sich seit Jahren im Kampf gegen Krebs und unterstützt zahlreiche Projekte in Ostdeutschland.

Unternehmen der Sparda-Bank Berlin agieren mit genossenschaftlicher Stärke für die Region und befähigen

Menschen, Initiativen und Unternehmen ihre Heimat - den Osten - nachhaltig lebenswerter zu machen. Sie unterstützen die Sparda-Bank Berlin eG ein Netzwerk im Osten strukturiert und bedürfnisorientiert aufzubauen.

Spenden- und Sponsoringaktivitäten bewegen sich ausschließlich im gesetzlich zulässigen Rahmen und werden nur durch die dazu autorisierten Bereiche und Beschäftigten vorgenommen. Wir setzen Spenden sowie Sponsoring niemals zur unzulässigen Beeinflussung Dritter oder zur Umgehung der Regelungen zur Bestechung und Korruption ein.

---

## 6 Gesetzestreue und Regelkonformität

Die Einhaltung aller geltenden Gesetze und interner wie externer Vorschriften ist ein Selbstverständnis unseres Arbeitens. Insbesondere folgende Punkte sind uns hierbei besonders wichtig:

### 6.1 Prävention von Geldwäsche, Proliferation, Terrorismusfinanzierung und Einhaltung von Finanzsanktionen und Embargos

Wir lassen uns nicht zur Geldwäsche, Proliferation und Terrorismusfinanzierung missbrauchen.

Zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung haben wir organisatorische Vorkehrungen getroffen.

Wir halten uns an einschlägige Sanktionsregeln, die Geschäfte einschränken oder untersagen.

### 6.2 Strafbare Handlungen und Korruptionsrisiken

Strafbare Handlungen, wie z.B. Betrug und Korruption, werden von uns nicht geduldet. Dies gilt auch im Rahmen unserer Zusammenarbeit mit anderen Unternehmen, Geschäftspartnern oder sonstigen Dritten.

Die Abwehr von strafbaren Handlungen bedarf die Mitwirkung aller Mitarbeitenden der Sparda-Bank Berlin Gruppe. Die Verhinderung und Aufdeckung solcher Handlungen gelingen uns, wenn wir wachsam sind und ein Gespür für mögliche Angriffe entwickeln.

Wir beteiligen uns nicht an Geschäften, bei denen wir den Verdacht haben, dass diese mit Korruption in Verbindung stehen.

Zuwendungen, Bewirtungen und Veranstaltungen nehmen wir nur an, wenn im Hinblick auf Anlass, Teilnehmerkreis und Wertigkeit eine unredliche Einflussnahme ausgeschlossen scheint. Dies gilt analog bei Offerierung von Zuwendungen, Bewirtungen und Veranstaltungen.

### **6.3 Geschäfte an den Finanzmärkten**

Wir handeln in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Regelungen und Handelsusancen. Wir treffen keine unzulässigen Absprachen mit anderen Handelspartnern und halten uns an die Regeln des fairen Wettbewerbes.

Unsere privaten Finanzgeschäfte müssen über jeden Zweifel erhaben sein. Informationen, die wir in Ausübung unserer Funktion erworben haben, dürfen nicht zum persönlichen Vorteil verwendet werden.

### **6.4 Freier Wettbewerb**

Freier und fairer Wettbewerb ist die Grundlage wirtschaftlichen Handelns. Wir fühlen uns daher dem fairen Wettbewerb verpflichtet und beachten die geltenden Regeln und Gesetze.

### **6.5 Datenschutz und Informationssicherheit**

Der Datenschutz und die Vertraulichkeit der uns anvertrauten Informationen haben für uns einen hohen Stellenwert. Die Geheimhaltung, sichere Aufbewahrung und Verarbeitung dieser Informationen und die damit verbundenen Prozesse sind ein essentieller Bestandteil zur Erfüllung unserer Aufgaben.

Wir werden diese Informationen nach den Vorgaben der jeweils anwendbaren Datenschutzgesetze und regulatorischen Anforderungen verarbeiten und verpflichten uns zu entsprechenden Maßnahmen.

### **6.6 Tax-Compliance**

Wir unterliegen aufgrund unserer wirtschaftlichen Tätigkeit vielfältiger steuerlicher Rahmenbedingungen, die wir beachten. Wir verpflichten uns zur vollumfänglichen Einhaltung aller relevanten steuerlichen Vorschriften und arbeiten nach dem Grundsatz der Steuerehrlichkeit. Sämtliche Steuerpositionen legen wir transparent und nachvollziehbar dar.

### **6.7 Kommunikation**

Die Reputation der Unternehmensgruppe ist auf angemessene und professionelle Medienkontakte sowie Öffentlichkeitsarbeit angewiesen. Die Kommunikation mit

relevanten Zielgruppen und Partnern erfolgt unter Achtung der geltenden rechtlichen Regelungen und Vorgaben.

### **Herausgeberin**

Sparda-Bank Berlin eG  
Georgenstraße 23  
10117 Berlin

### **Verantwortlich**

Sparda-Bank Berlin eG  
- Vorstand -  
Frank Kohler (Vorsitzender des Vorstandes)  
Rolf Huxoll (Mitglied des Vorstandes)

030 42080420

[WWW.SPARDA-BERLIN.DE](http://WWW.SPARDA-BERLIN.DE)

[HALLO@SPARDA-BERLIN.DE](mailto:HALLO@SPARDA-BERLIN.DE)

 /SPARDABERLIN

**Sparda-Bank**

**Berlin**