

Verhaltenskodex der Sparkasse Mainfranken Würzburg

Vorwort

Dieser Verhaltenskodex ist die Grundlage für unsere Unternehmenskultur. Er enthält interne Verhaltensregeln für alle Mitarbeiter, um den gesetzlichen Anforderungen gerecht zu werden. Er schafft Orientierung für eine offene, transparente, rechtskonforme und verlässliche Erledigung aller Geschäfte und Abläufe in der Sparkasse. Die sorgfältige Beachtung des Kodex beim täglichen Handeln trägt zu einem fairen Miteinander bei. Wir fühlen uns der Einhaltung des Kodex sowohl nach innen als auch nach außen verpflichtet. Dieser Verhaltenskodex ist für alle Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter* der Sparkasse Mainfranken Würzburg verbindlich.

1. Unsere Grundsätze – unsere Verantwortung

- Wir sind als Sparkasse regional tätig und somit unserer Region und den Menschen, die hier leben und arbeiten in besonderer Weise verbunden.
- Als kommunal verankertes Institut bekennen wir uns zu unserem öffentlichen Auftrag, zur geld- und kreditwirtschaftlichen Versorgung der Bevölkerung und der Wirtschaft.
- Wir orientieren uns am Gemeinwohl. Wir sind ein nachhaltiges Unternehmen, das seiner Verantwortung in gesellschaftlicher, ökonomischer, ökologischer und sozialer Hinsicht nachkommt. Wir achten auf den sorgsamen Umgang mit natürlichen Ressourcen.
- Wir übernehmen gesellschaftliche Verantwortung. Für unsere Kunden und alle Menschen in unserem Geschäftsgebiet schaffen wir nachhaltige Werte und sind ein verlässlicher Partner.
- Wir sind ein leistungsfähiges Unternehmen. Wir verhalten uns fair gegenüber unseren Kunden, Trägern, Wettbewerbern, Geschäftspartnern, der Öffentlichkeit und den eigenen Mitarbeitern.
- Die persönlichen Interessen und Bedürfnisse unserer Kunden stehen für uns im Mittelpunkt unseres Handelns.
- Die Integrität unserer Mitarbeiter ist ein wesentliches Fundament unseres Handelns und Grundlage für den Erfolg unserer Sparkasse.

2. Zwischenmenschlicher Umgang

- ➔ Unser Umgang ist geprägt von Wertschätzung und Respekt. Dies insbesondere durch entsprechende Führung und ein nachhaltiges Gesundheitsmanagement für unsere Mitarbeiter.
- ➔ Wir pflegen einen offenen und fairen Umgang. Wir respektieren andere Meinungen und achten die Persönlichkeitsrechte.

* Im weiteren Text verwenden wir wegen der besseren Lesbarkeit nur noch die männliche Sprachform.

- Die Führungskräfte leben die Verhaltensgrundsätze vor und motivieren durch ihr Vorbild.
- Wir unterstützen die Entwicklung unserer Mitarbeiter durch Fördern und Fordern.
- Alle Führungskräfte und Mitarbeiter beachten die im Leitbild/Werte und im Führungsleitbild niedergelegten Grundsätze.

3. Unsere Risikokultur

Mit diesem Verhaltenskodex geben wir einen Überblick über den Umgang des Vorstands, der Führungskräfte und aller Mitarbeiter mit Risiken. Es geht uns um die Förderung der Risikoorientierung aller im Sinne eines bewussten Umgangs mit den vorhandenen Risiken unseres Geschäftsbetriebs. Wir wollen sicherstellen, dass Entscheidungsprozesse in unserem Haus auch unter Risikogesichtspunkten ausgewogen getroffen werden.

- Risikokultur steht bei uns im Einklang mit der Risikoneigung der Sparkasse und natürlich der Einhaltung der gesetzlichen Vorschriften.
 - Risikokultur beinhaltet Normen, Einstellungen und Verhaltensweisen zum Risikobewusstsein, dem Risikomanagement und den Kontrollen, die für Entscheidungen zur Übernahme von Risiken maßgeblich sind.
 - Mit der Geschäftsstrategie und den darauf aufbauenden konsistenten Risikostrategien (inkl. der ESG-Risiken), werden unsere Planungen und Ziele konkretisiert. Risikolimits und Risikotoleranzen helfen uns bei der Bestimmung, in welchem Umfang und zu welchen Bedingungen wir bereit sind, Risiken einzugehen.
 - Wir setzen mit den Regelungen aus dem Unternehmenshandbuch auch Verhaltensmaßstäbe zum Umgang mit der bewussten Übernahme, aktiven Steuerung und gezielten Transformation von Risiken. Wir bringen damit zum Ausdruck, dass risikoorientiertes Verhalten ein selbstverständlicher Bestandteil unserer Unternehmensausrichtung ist.
 - Wir verfügen über ein funktionierendes internes Kontrollsystem durch entsprechende Regelungen zur Aufbau- und Ablauforganisation und der Einrichtung angemessener Risikosteuerungs- und –controllingprozesse. In diesem Zusammenhang haben wir u. a. eine Risikocontrolling-Funktion, eine Compliance-Funktion sowie die Interne Revision.
-
- Wir gehen Risiken bei einem ausgewogenen Verhältnis von Chancen zu Risiken ein. Die Entscheidungen der Geschäftsführung und der Mitarbeiter sind darauf ausgerichtet.
 - Risiken werden bei der jährlichen Risikoinventur bzw. anlassbezogen identifiziert. Unabhängig davon ist jeder Mitarbeiter im Rahmen seiner individuellen Tätigkeit aufgefordert Risiken zu erkennen.

4. Einhaltung gesetzlicher Rahmenbedingungen

Unser Haus und unsere Mitarbeiter halten sich im Rahmen ihrer Tätigkeiten an das geltende Recht inklusive der datenschutzrechtlichen Bestimmungen. Wir wahren strikt das Bankgeheimnis. Mit den relevanten rechtlichen Veränderungen machen wir die Mitarbeiter vertraut.

- Wir haben in der Sparkasse Compliance nach MaRisk/§ 25 a KWG, nach MaComp (Kapitalmarkt- und Wertpapier-Compliance) und Lieferkettensorgfaltspflichtengesetz installiert.
- Zur Prävention von Wirtschaftskriminalität, zum Schutz unserer Reputation und Vermögenswerte sowie zur Erkennung von Fehlverhalten, Verdachtsfällen oder Missständen wurde ein Prozess zum Hinweisgebersystem („Whistle-Blowing“) eingerichtet.
- Wir haben konkrete Regelungen und Maßnahmen getroffen um die Sicherheit unserer Daten und IT-Systeme zu gewährleisten. So nutzen wir die besonders sichere IT-Infrastruktur in der Sparkassen-Finanzgruppe. Die Integrität, die Verfügbarkeit, die Authentizität sowie die Vertraulichkeit sämtlicher Informationen und personenbezogener Daten von Kunden, Geschäftspartnern und Mitarbeitern stellen wir sicher.

5. Umgang mit Interessenkonflikten

- ➔ Unsere Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter widmen ihre Arbeitskraft der Sparkasse. Nebentätigkeiten müssen daher immer im Einklang mit den betrieblichen Belangen stehen. Jede geplante Nebentätigkeit gegen Entgelt ist der Sparkasse als Arbeitgeberin rechtzeitig vorher schriftlich anzuzeigen. Wenn die Nebentätigkeit geeignet ist, die Erfüllung der arbeitsvertraglichen Pflichten oder berechnigte Interessen der Sparkasse zu beeinträchtigen, kann die Nebentätigkeit untersagt oder mit Auflagen versehen werden.
- ➔ Wir verpflichten uns zu Transparenz und Integrität. Wir handeln im Interesse unserer Kunden und unseres Hauses. Geschäftsbeziehungen basieren auf sachlichen und objektiven Kriterien. Wir lassen uns nicht von persönlichen Interessen oder Beziehungen leiten.
- ➔ Wir ergreifen alle erforderlichen Maßnahmen, um Interessenkonflikte zwischen uns als Sparkasse, den Beschäftigten und unseren Kunden und Geschäftspartnern auszuschließen beziehungsweise frühzeitig zu erkennen und gegenzusteuern. Werden Interessenkonflikte erkannt, kommunizieren wir offen und leiten gemeinsam mit den verantwortlichen Stellen geeignete Maßnahmen ein. Eine für unsere Kunden passende und effiziente Lösung ist dabei unser grundsätzliches Ziel.
- ➔ Wir bearbeiten Kundenbeschwerden im Rahmen eines professionellen Impuls- bzw. Beschwerdemanagements. Beschwerden und Impulse unserer Kunden sind für uns gleichzeitig Ansporn zur Weiterentwicklung und Verbesserung der Qualität.