

Code of Conduct

Verhaltenskodex für alle Mitarbeiter und Organe der Varengold Bank AG

Zielsetzung:

Der Erfolg der Varengold Bank AG hängt vom Vertrauen unserer Kunden, Geschäftspartner, unserer Aktionäre und Investoren sowie unserer Mitarbeiter ab. Mit dem vorliegenden Code of Conduct schaffen wir die Grundlage, um dieses Vertrauen zu erhalten und weiter auszubauen.

Die Verhaltensgrundsätze des Code of Conduct gewährleisten ein hohes Maß an Integrität und Professionalität bei unserem gesamten Handeln. Der Verhaltenskodex bildet den Standard, an dem sich alle Mitarbeiter und Organe der Varengold Bank AG verpflichtend orientieren. Es soll damit ein offenes Umfeld geschaffen werden, in dem alle Angehörigen der Bank nicht nur juristisch verbotene oder zweifelhafte Handlungen unterlassen, sondern auch für ethisch-moralisch fragwürdige Geschäfte und Geschäftspraktiken sensibilisiert werden. Die nachfolgend erläuterten Werte und Grundsätze spiegeln die Grundhaltung der Varengold Bank AG wider, die tiefergehend in den internen Richtlinien und Weisungen, die bei der Varengold Bank AG im System Confluence hinterlegt sind, geregelt sind.

Ausschließlich zur besseren Lesbarkeit wird in diesem Dokument von Mitarbeitern gesprochen. Selbstverständlich bezieht das Dokument sowohl die männlichen als auch die weiblichen Mitarbeiter der Varengold Bank AG mit ein.

Verantwortung:

Als deutsches Finanzinstitut stehen wir für Verantwortung, Toleranz, Chancengleichheit und leben diese nach demokratischen Grundsätzen.

Einhaltung von gesetzlichen Vorschriften und ethisches Verhalten

Die Varengold Bank AG und ihre Mitarbeiter haben die Verpflichtung, die Gesetze und behördlichen Vorschriften, die in den jeweiligen Rechtsräumen gelten, in denen wir tätig sind, zu respektieren und zu befolgen. Die Mitarbeiter der Varengold Bank sollen sich rechtmäßig, aufrichtig und ethisch korrekt verhalten. Dies bedeutet insbesondere, verantwortungsbewusst, mit Sorgfalt, Umsicht, Kompetenz und Engagement zu handeln.

Risikokultur

„Risikokultur ist die Gesamtheit der Normen, Einstellungen und Verhaltensweisen eines Unternehmens in Bezug auf Risikobewusstsein, Risikobereitschaft und Risikomanagement. Risikokultur beeinflusst die Entscheidungen des Managements und der Mitarbeiter bei ihrer täglichen Arbeit und hat Auswirkungen auf die Risiken, die sie eingehen.“ (BCBS) Wir fördern aktiv eine starke Risikokultur auf allen Ebenen unserer Bank. Dabei ist es unser Ziel, einen ganzheitlichen Ansatz für die Steuerung von Risiken und Erträgen auf allen Ebenen der Organisation sowie das effektive Management unseres Risiko-, Kapital- und Reputationsprofils, zu fördern.

Bei unseren Geschäftsaktivitäten gehen wir bewusst Risiken ein. Die folgenden Prinzipien stützen dabei die Risikokultur unserer Bank:

- Risiken werden im Rahmen einer definierten Risikotoleranz eingegangen;
- Jedes Risiko muss gemäß den definierten Limits genehmigt werden;
- Risiken müssen angemessenen Ertrag bringen;
- Risiken müssen fortlaufend überwacht und gesteuert werden.

Mitarbeiter auf allen Ebenen sind für die Steuerung und Eskalation von Risiken verantwortlich. Stetes Risikobewusstsein und aktive Risikovermeidung und -Minimierung sind elementarer Bestandteil der Risikokultur der Varengold Bank AG. Jeder Mitarbeiter ist gehalten, im eigenen Arbeitsbereich, aber auch an allen anderen Stellen permanent wachsam und aufmerksam zu sein. Erkannte Risiken sind an das Risikomanagement und den Vorstand zu adressieren, Vorschläge zur Vermeidung oder Minimierung auszuarbeiten. Das gilt nicht nur für neue Vorgänge und Prozesse, sondern auch im laufenden Geschäftsbetrieb für alle etablierten Geschäftsvorgänge.

Wir erwarten von Mitarbeitern, dass sie durch ihr Verhalten eine starke Risikokultur fördern. Dies wird dadurch gestärkt, dass unsere Leistungsbeurteilungs- und Vergütungsprozesse eine Verhaltensbewertung beinhalten. Verhaltensweisen einer starken Risikokultur wurden auf allen Ebenen der Organisation konsistent kommuniziert und umfassen:

- Verantwortung für unsere Risiken übernehmen;
- Risiken konsequent, zukunftsorientiert und umfassend bewerten;
- kritisches Hinterfragen fördern, betreiben und respektieren;
- Probleme gemeinsam lösen; und
- die Varengold Bank und ihre Reputation bei allen Entscheidungen in den Mittelpunkt stellen.

Korruption und Bestechung

Die Varengold Bank AG unterstützt die internationalen Bemühungen zur Vermeidung von Bestechung und Korruption. Dies bedeutet, dass wir Bestechungs- und Korruptionsversuchen in allen Geschäftsbereichen und in allen Ländern entgegentreten, sowohl was die Arbeit unserer Geschäftspartner als auch unserer eigenen Kollegen und Mitarbeiter betrifft. Wir müssen unsere Geschäfte rechtmäßig, korrekt und effizient ausführen. Alle Mitarbeiter der Bank nehmen weder Bestechungsgelder an, noch leiten sie solche an Dritte weiter.

Terrorismusfinanzierung, Geldwäsche- und Fraud-Prävention

Die Varengold Bank AG bekennt sich zu dem Ziel Terrorismusfinanzierung und Geldwäsche zu verhüten und zu bekämpfen. Wir führen nur Geschäfte durch, bei denen unsere Partner einwandfrei identifiziert worden sind. Um die Beteiligung an Geschäften zur Geldwäsche zu verhindern, verlangen wir von allen Mitarbeitern, die Grundgeschäfte hinter unseren Engagements kritisch zu analysieren und bereits Verdachtsmomente zu dokumentieren und entsprechend zu melden. Dieselbe Sorgfalt erwarten wir auch von unseren Geschäftspartnern. In Hinblick auf sonstige strafbare Handlungen (Fraud) üben wir stete Wachsamkeit und adressieren Verdachtsfälle umgehend an den AML-Beauftragten und die Compliance.

Finanzsanktionen

Die Varengold Bank AG führt keine Geschäfte mit sanktionierten Geschäftspartnern oder Ländern durch. Ein laufendes Monitoring neuer Sanktionen wird zentral in der AML durchgeführt, werden neue Sanktionen erkannt, so werden unter Umständen auch bestehende Geschäftsbeziehungen umgehend eingestellt.

Compliance

Die Richtlinien der Compliance und die diesbezüglichen Vorgaben stellen ein Verhalten sicher, das ein aufrichtiges, von Fairness und Vertrauen getragenes Miteinander von Kunden, Geschäftspartnern, Bank und Mitarbeitern gewährleistet und zur Risikominimierung beiträgt und damit die Risikokultur der Bank stärkt. Sofern Mitarbeiter interne Richtlinien, Gesetze oder behördliche Vorschriften missachten, wird dies arbeitsrechtliche Konsequenzen haben. Bei Projekten, Vorhaben, Unklarheiten und Fragen zu Geschäftsprozessen sind daher die Compliance-Mitarbeiter zu informieren oder um Rat zu fragen.

Rüstungs-Policy

Die Varengold Bank AG enthält sich aller Geschäfte, die einen zweifelhaften Ruf in Hinblick auf Rüstungsgeschäfte haben. In einer dezidierten Rüstungs-Policy sind unsere Grundsätze zum Umgang mit solchen Geschäften klar geregelt. Im Zweifelsfall sind die Compliance-Mitarbeiter um Rat und (abschließende) Einschätzung zu bitten.

Interessenkonflikte

Wir ergreifen alle notwendigen Maßnahmen, um Interessenkonflikte, die zwischen Kunden und der Varengold Bank AG, Kunden und einzelnen Mitarbeitern, Kunden und einzelnen Organmitgliedern sowie zwischen Bereichen untereinander, weitestgehend zu vermeiden bzw. dort, wo sie auftreten sollten, zu lösen. Wir erwarten von unseren Führungskräften, durch ihr Verhalten am Arbeitsplatz ein Vorbild zu sein.

Mitarbeitergeschäfte

Mitarbeitergeschäfte im Sinne der Compliance-Vorschriften sollen nicht mit den Interessen der Kunden oder den Interessen der Varengold Bank kollidieren, soweit gesetzlich nicht anders vorgesehen bzw. zulässig ist. Ist dabei ein Interessenkonflikt dennoch unvermeidbar, haben die Belange der Kunden und die Interessen der Bank Vorrang. Mitarbeitergeschäfte sind der Compliance der Bank gegenüber offenzulegen.

Unabhängigkeit und Unbestechlichkeit

Unternehmerische Entscheidungen müssen wir unabhängig und allein nach wirtschaftlichen, rechtlichen und ethischen Gesichtspunkten treffen. Eigene Gewinninteressen, familiäre oder freundschaftliche Beziehungen zu Geschäftspartnern dürfen dabei keine Rolle spielen, soweit gesetzlich nicht anders vorgesehen bzw. zulässig. In der Varengold Bank AG werden deshalb Kredite sowie Beteiligungen von Familienangehörigen und Verwandten der Angehörigen der Bank grundsätzlich von familienfremden Mitarbeitern des Unternehmens bearbeitet.

Geschäftliche Transaktionen mit befreundeten Kunden führen wir auf neutraler Basis durch und übertragen die Verantwortung und die Abwicklung an einen Kollegen oder an eine andere Abteilung.

Wir achten darauf, dass alle Zahlungen an Beteiligte und Vermittler das Maß einer angemessenen Entlohnung für ordnungsgemäße Dienstleistungen nicht übersteigen.

Geschenke und Vergünstigungen

Alle Angehörigen der Varengold Bank dürfen in Verbindung mit ihrer Tätigkeit und Aufgabenstellung im Unternehmen keine den üblichen Rahmen überschreitende Geschenke oder Vergünstigungen annehmen. Detaillierte Regelungen sind im System Confluence niedergelegt.

Nebentätigkeiten

Alle Mitarbeiter widmen ihre Arbeitskraft der Varengold Bank AG. Dementsprechend werden Mitarbeiter ohne vorherige Kenntnis und das Einverständnis des Vorstandes/Aufsichtsrats keiner Nebentätigkeit nachgehen (dies gilt auch für Tätigkeiten als Gewerbetreibender oder Freiberufler).

Spenden

Spenden der Varengold Bank AG müssen sich im Rahmen der Rechtsordnung bewegen.

Vertraulichkeit

Wir behandeln alle geschäftlichen Angelegenheiten, von denen wir im Rahmen unserer Tätigkeit Kenntnis erlangen, streng vertraulich – unabhängig davon, ob sie die Varengold Bank AG oder den Kunden betreffen – und verwenden größte Sorgfalt auf den Umgang mit derartigen Informationen und dem Speichern derselben.

Hierzu gehören auch die Wahrung des Bankgeheimnisses und der Schutz sensibler Daten einschließlich Unternehmensdaten. Vertraulich erhaltene Informationen sowie interne Informationen und Unterlagen dürfen nur zum vorgesehenen Geschäftszweck verwendet und nicht unbefugt weitergegeben oder missbräuchlich verwendet werden.

Transparenz

Innerhalb der gesetzlich, behördlich und intern festgelegten Grenzen kommunizieren wir offen miteinander und tauschen Informationen untereinander aus. Um zu gewährleisten, dass Informationen, die an die Öffentlichkeit und die Presse weitergegeben werden, stets transparent und schlüssig sind, haben alle Angehörigen der Varengold Bank AG eine besondere Verantwortung hinsichtlich der Einhaltung der jeweils geltenden Kommunikationsrichtlinien und der gesetzlichen Bestimmungen hinsichtlich falscher oder irreführender Informationen.

Datensicherheit und Datenschutz

Zugang zum Internet, weltweiter elektronischer Informationsaustausch und Dialog, elektronische Geschäftsabwicklung – dies sind entscheidende Voraussetzungen für die Effektivität jedes Unternehmens und für den Geschäftserfolg insgesamt. Die Vorteile der elektronischen Kommunikation sind verbunden mit Risiken für den Persönlichkeitsschutz und die Sicherheit von Daten. Die wirksame Vorsorge gegen diese Risiken ist ein wichtiger Bestandteil unseres IT- Managements, der Aufgaben der Führungskräfte und der Eigenverantwortung der Mitarbeiter.

Personenbezogene Daten dürfen nur erhoben, verarbeitet oder genutzt werden, soweit dies für betrieblich vereinbarte, eindeutige und rechtmäßige Zwecke erforderlich ist. Bei der Datenqualität und bei der technischen Absicherung vor unberechtigtem Zugriff muss ein hoher Standard gewährleistet sein. Die Verwendung von Daten muss für die Betroffenen transparent sein, ihre Rechte auf Auskunft und Berichtigung und gegebenenfalls auf Widerspruch, Sperrung und Löschung sind zu wahren.

Respekt gegenüber Mitarbeitern und Dritten

In der Varengold Bank AG respektieren wir alle Menschen ungeachtet ihrer ethnischen Herkunft, Religion, Weltanschauung, Behinderung, sexuellen Identität, ihres Geschlechts und Alters. Wir achten ihre Würde, ihre Rechte und ihre Privatsphäre. Wir sind bestrebt, die Vorstellungen und Belange Anderer zu kennen und zu verstehen.

Auch in einem wettbewerbsorientierten Umfeld wollen wir stets und überall ein fairer Wettbewerber sein. Wir verhalten uns gegenüber externen Partnern professionell, respektvoll und fair zum Wohle unserer Interessengruppen.

Professionalität

Der Erfolg unseres Unternehmens hängt zum großen Teil von unseren Mitarbeitern ab. Qualifizierte und motivierte Mitarbeiter tragen entscheidend zur wirtschaftlichen Leistungsfähigkeit bei und sind damit ein wichtiger Erfolgsfaktor. Unsere Mitarbeiter nehmen die ihnen jeweils obliegende berufliche Verantwortung stets mit größtmöglicher Professionalität und Integrität wahr. Das bedeutet nicht nur, die Rechte anderer zu respektieren, sondern alles zu vermeiden, was der Varengold Bank AG Schaden zufügt. Da das Verhalten eines Mitarbeiters auch auf die Varengold Bank AG zurückreflektiert, besteht dabei eine besondere Anforderung, jegliches Verhalten zu vermeiden, welches für die Bank bei Kunden, anderen Mitarbeitern oder in der Öffentlichkeit schädliche Auswirkungen hat oder reputativen Schaden verursachen kann. Auf der Grundlage dieses Verhaltenskodexes und unseres Engagements sind wir stets bestrebt, etwaige Konflikte sachlich zu lösen, so dass die Interessen und Bedürfnisse der beteiligten Personen respektiert und soweit möglich berücksichtigt werden.

Corporate Communication Policy

Unsere Mitarbeiter pflegen eine qualifizierte, objektive und neutrale Kommunikationsweise. Kunden und Kooperationspartnern gegenüber wird bei Anfragen mitgeteilt, dass der Angelegenheit schnellstmöglich intern nachgegangen und eine entsprechende Rückmeldung gegeben wird. Im Falle von Bedenken und Unsicherheiten, stimmen sich unsere Mitarbeiter intern mit den betroffenen Fachabteilungen ab.

Unsere Mitarbeiter sind gehalten, niemals andere Mitarbeiter oder externe Dritte zu denunzieren, zu beschuldigen oder bloß zu stellen.

Für Mitarbeiter der Varengold Bank AG besteht die Pflicht, Vereinbarungen in schriftlicher Form zu treffen. Dies gilt vor allem für solche Mitarbeiter, die in Kontakt zu Kunden und externen Partnern stehen.

Hinweise und Beschwerden

Jeder Mitarbeiter kann gegenüber seiner Führungskraft, der Vertrauensperson, der Compliance oder via des Whistleblowing-Systems eine persönliche Beschwerde vorbringen oder auf Umstände hinweisen, die auf eine Verletzung des Code of Conduct schließen lassen.

Umsetzung

Für die Einhaltung des Code of Conduct ist jeder Mitarbeiter und jedes Organmitglied selbst verantwortlich. Die Varengold Bank unterstützt mit seinen internen Einrichtungen und Richtlinien die Einhaltung dieser Normen. Dazu gehört insbesondere die Abteilung der Compliance. Die jeweiligen Führungskräfte tragen Sorge für die Sensibilisierung der Mitarbeiter.