



Code of Conduct

Verhaltensrichtlinie der Marchfelder Bank eG

Hermann Schulze-Delitzsch

„Wer die Verantwortung von sich weist, weist auch die Freiheit von sich.“

Stand: Jänner 2021

Präambel

Diese Verhaltensrichtlinie stellt eine verbindliche Leitlinie für alle Mitarbeiter*innen, die Geschäftsleitung und den Aufsichtsrat der Marchfelder Bank eG dar. Davon unberührt bleiben sämtliche anderen, anwendbaren Normen, die von den Mitarbeiter*innen, der Geschäftsleitung und dem Aufsichtsrat zu beachten sind.

1. Unsere Grundwerte

Die Marchfelder Bank eG ist sich ihrer Verpflichtung, rechtliche und ethische Normen als Teil des Gemeinwesens einzuhalten, bewusst. Um Vertrauen aufzubauen, zu bewahren und zu schützen, sind die Mitarbeiter*innen, die Geschäftsleitung sowie der Aufsichtsrat der Marchfelder Bank eG angehalten diese sowie die Leitlinien des *Code of Conduct* selbst gewissenhaft zu befolgen. Die Marchfelder Bank eG hat den respektvollen, nachhaltigen und verantwortungsvollen Umgang mit Grundwerten in den täglichen Arbeitsablauf implementiert und gewährleistet, dass diese beachtet und eingehalten werden.

Der *Code of Conduct* stellt eine wertvolle Informationsquelle für Mitarbeiter*innen, die Geschäftsleitung, den Aufsichtsrat, Kund*innen und Dienstleister*innen sowie Lieferant*innen dar. Die Leitlinien des *Code of Conduct* stellen ein einwandfreies ethisches sowie moralisches Bild dar, das durch interne und externe Verhaltensweisen der Mitarbeiter*innen, Geschäftsleitung und dem Aufsichtsrat gelebt wird. Der *Code of Conduct* verhilft in diffizilen Situationen, die Grenze zwischen akzeptablem und inakzeptablem Verhalten leichter zu erkennen.

Alles was die Marchfelder Bank eG tut, wird mit den von ihr gewählten Werten sowie im Einklang mit den geltenden Gesetzen, Verordnungen, interne Regeln und Normen der Finanzbranche, bewerkstelligt.

a) Vertrauen

Durch eine größtmögliche professionelle Wahrnehmung unserer beruflichen Verantwortung schaffen wir das notwendige Vertrauen unserer Kund*innen und unserer Mitglieder.

b) Integrität

Wir verhalten uns sowohl innerhalb der Marchfelder Bank eG wie auch außerhalb stets integer. Das Verhalten von Mitarbeiter*innen reflektiert auch immer auf die Marchfelder Bank eG. Es ist daher eine besondere Anforderung, innerhalb und außerhalb der Marchfelder Bank eG ein Verhalten zu vermeiden, das für die Marchfelder Bank eG, bei unseren Kund*innen, bei anderen Mitarbeiter*innen und/oder in der Öffentlichkeit unvorteilhafte Auswirkungen hat.

Jede/r Mitarbeiter*innen ist im Rahmen ihrer/seiner Aufgaben dafür verantwortlich, dass sie/er die relevanten Gesetze, Regularien und lokalen Anforderungen kennt und diese auch einhält. Die Marchfelder Bank eG ergreift die notwendigen Maßnahmen, um dies sicherzustellen.

Wir erwarten von unseren Kund*innen und Geschäftspartner*innen, dass ihr Handeln im Einklang mit unseren hohen ethischen Standards sowie den gesetzlichen Anforderungen und Regularien steht.

c) Respekt

Die Marchfelder Bank eG fördert einen respektvollen Umgang miteinander und erwartet dies auch von unseren Kund*innen, Geschäftspartner*innen und Mitbewerber*innen. Die Marchfelder Bank eG tritt jeder Erscheinungsform von Mobbing, sexueller Belästigung oder Gewalt entschieden entgegen. Betroffenen Mitarbeiter*innen wird entsprechender Schutz gewährt und gegen die Täter*innen werden alle erforderlichen Maßnahmen ergriffen.

Die Marchfelder Bank eG lehnt jede Diskriminierung ab, sei es zum Beispiel aus Gründen der Staatsangehörigkeit, des Zivilstands, der ethnischen Herkunft, der Hautfarbe, des Geschlechts, der Religion, der Weltanschauung, einer Behinderung, des Alters oder der sexuellen Orientierung sowie -Identität. Der Würde des Menschen, ihrer Rechte und ihrer Privatsphäre wird mit Wertschätzung begegnet.

Es ist eine Grundregel des Anstands, dass versteckte Diskussionen über Unzulänglichkeiten oder Fehlverhalten von Kolleg*innen unterbleiben. Die Marchfelder Bank eG duldet keine falschen und böswilligen Unterstellungen oder ähnliche Handlungsweisen, die unseren Kund*innen, Mitarbeiter*innen, Mitgliedern der Marchfelder Bank eG oder der Gesellschaft selbst schaden.

Der Umgang mit fremdem Eigentum muss respektvoll und vorsichtig sein.

d) Diskretion

Es gehört zum Zeitgeist, dass eine Information über eine Sache beinahe so wichtig ist, wie die Sache selbst. Die Marchfelder Bank eG trifft alle Voraussetzungen, dass mit Informationen restriktiv umgegangen wird und geheime Daten angemessen geheim gehalten werden. Alle Mitarbeiter*innen sind zur Einhaltung der datenschutzrechtlichen und bankrechtlichen Anforderungen verpflichtet.

2. Schutz der Kundeninteressen

Oberste Priorität der Marchfelder Bank eG ist die bestmögliche Kundenbetreuung zu jeder Zeit. Dafür garantiert das professionelle Verhalten aller Mitarbeiter*innen der Marchfelder Bank eG. Sämtliche Mitarbeiter*innen, ob in der Kundenbetreuung oder dem Back Office, sind bestens geschult um mit Engagement, Qualität und Sorgfalt die aufsichtsrechtlichen, gesetzlichen und ethischen Verpflichtungen sowie die finanziellen Interessen unserer Kund*innen zu verfolgen.

3. Risikokultur

Das Geschäftsmodell der Marchfelder Bank eG orientiert sich an einem systematisch risikoangemessenen Verhalten in allen Bereichen. Die Risikomanagement-, Compliance- und Interne Revision-Abteilungen stellen neben dem internen Kontrollsystem eine starke Säule für einen disziplinierten Umgang mit Risiken dar. Bestechung, Korruption und Zuwendungen

Abgesehen davon, dass unlautere Geschäftspraktiken gegen gesetzliche Vorgaben sprechen und strafrechtlich verfolgt werden, ist es der Marchfelder Bank eG wichtig klarzustellen, dass keinerlei Toleranz gegenüber Mitarbeiter*innen und Dritten gezeigt wird, die solche Regeln missachten.

Die Mitarbeiter*innen sind angehalten jederzeit im Rahmen der gesetzlichen Vorgaben, moralisch und professionell zu agieren. Interne Arbeitsrichtlinien schützen Mitarbeiter*innen vor Unkenntnis und ermöglichen es, in Zweifelsfällen immer die richtige Entscheidung zu treffen. Zudem sind interne Kontrollstrukturen eingerichtet, die Missbrauch vorbeugen sollen.

Der Marchfelder Bank eG ist es wichtig, dass ihren Mitarbeiter*innen bewusst ist, dass Meldungen von Verstößen nicht geahndet werden und wesentlich für die Marchfelder Bank eG sind, um Missbrauch aufzudecken. In solchen Fällen steht den Mitarbeiter*innen ein Hinweisgeber-System zur Verfügung, das anonym genutzt werden kann.

Die Abgrenzung zwischen Bestechung und Gastfreundschaft kann eine feine sein. Dafür hat die Marchfelder Bank eG interne Vorgaben geschaffen, die Grenzwerte enthält.

4. Prävention von Geldwäscherei

Das Finanzmarkt-Geldwäschegesetz („*FM-GwG*“) sowie das Wirtschaftliche-Eigentümer-Registergesetz („*WiERegG*“) stellen die zentrale Grundlage für ein effektives System zur Prävention von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung dar.

Die Marchfelder Bank eG unterstützt diese Vorgaben, indem sie diese in das interne System implementiert hat und die zugewiesenen Sorgfalts- und Meldeverpflichtungen einhält.

Die Marchfelder Bank eG holt aus diesem Grund immer ausreichend Informationen über Kund*innen („*know your customer*“), wie Identität, wirtschaftliche Berechtigte, Zweck und Art der geplanten Geschäftsbeziehung sowie Herkunft der eingesetzten Mittel, ein. Diese Informationen werden regelmäßig überprüft und aktualisiert.

Denn nur wenn eine strenge Überwachung von Informationen und Geldtransaktionen geschieht, kann das System nicht missbraucht werden.

5. Prävention von Terrorismusfinanzierung und Umsetzung von Sanktionen und Embargos

Weltweit sorgen terroristische Gruppierungen und unterschiedlich gelagerte Krisen für erhebliche Gefahren. Der Entzug finanzieller Mittel von Einzelpersonen, Personengruppen oder ganzer Länder ist für die Minimierung dieser Gefahren wesentlich und wird über die Finanzdienstleister gesteuert.

Die Marchfelder Bank eG stellt sicher, dass alle nationalen und internationalen Sanktionen beachtet werden und ergreift Maßnahmen zur Erkennung von Finanzströmen für die Finanzierung von Erscheinungsformen terroristischen Handelns.

6. Bankgeheimnis, Datenschutz und Vertraulichkeit

Es wird dafür Sorge getragen, dass vertrauliche Informationen niemals außerhalb der Marchfelder Bank eG bekannt werden und Dritte keinen Vorteil daraus ziehen.

Die Einhaltung des Bankgeheimnisses und auch des Datenschutzes sind von äußerster Wichtigkeit für die Marchfelder Bank eG. Alle Mitarbeiter*innen sind verpflichtet vertrauliche Informationen der Kund*innen zu schützen.

Nur bei Vorliegen einer Rechtsgrundlage werden Kundendaten verarbeitet oder weitergegeben.

Alle Mitarbeiter*innen verpflichten sich zur Einhaltung des Bankgeheimnisses, der datenschutzrechtlichen Vorgaben und zur Vertraulichkeit allgemein.

7. Umgang mit Interessenkonflikten

Interessenkonflikte können in fast jeder Situation auftreten. Aus diesem Grund hat die Marchfelder Bank eG eine Vielzahl an internen Vorgaben und Maßnahmen implementiert, damit Interessenkonflikte vermieden werden können. Denn nur wenn Interessenkonflikte vermieden werden, kann garantiert werden, dass Mitarbeiter*innen im besten Interesse der Marchfelder Bank eG agieren.

In einer eigenen Arbeitsrichtlinie wird den Mitarbeiter*innen, der Geschäftsleitung und dem Aufsichtsrat erklärt, wann und wie Interessenkonflikte entstehen können und wie diese erkannt und in der Folge richtig behandelt werden können.

8. Mitarbeitergeschäfte

Geschäfte von Mitarbeiter*innen dürfen nicht mit den Interessen von Kund*innen oder allfälligen Interessen der Marchfelder Bank eG kollidieren. Sollte eine Kollision unvermeidbar sein, haben die Interessen der Kund*innen und der Marchfelder Bank eG Vorrang. Potenzielle Interessenkonflikte muss die/der Mitarbeiter*in der Abteilung Compliance mitteilen.

9. Nebenbeschäftigungen und Vereinstätigkeiten außerhalb der Marchfelder Bank eG

Alle Mitarbeiter*innen müssen vor Aufnahme einer entgeltlichen Nebenbeschäftigung die Zustimmung der Marchfelder Bank eG im Wege der schriftlichen Beantragung bei der/dem personalverantwortlichen Mitarbeiter*in einholen. Hiervon ist zeitgleich die Abteilung Compliance in Kenntnis zu setzen.

Die Marchfelder Bank eG wird im Rahmen einer Beurteilung der Umstände eine Entscheidung treffen. Ebenso wird die Marchfelder Bank eG eine bereits erteilte Zustimmung widerrufen, wenn sich herausstellt, dass eine Nebenbeschäftigung den Interessen der Marchfelder Bank eG zuwiderläuft.

Bloße Aufwandsentschädigungen sind nicht als Entgelt anzusehen. Ehrenamtliche Vereinstätigkeiten, bloße Vereinsmitgliedschaften, ehrenamtliche Tätigkeiten für gemeinnützige Organisationen (Feuerwehr, Rotes Kreuz, etc.) oder anerkannte Religionsgemeinschaften (Pfarrgemeinderat, Pastoralassistent, etc.) sind nicht meldepflichtig. Im Zweifelsfall ist mit der Abteilung Compliance Rücksprache zu halten.

10. Umgang mit Beschwerden

Beschwerden von Kund*innen haben oberste Priorität. Sie werden als Chance zur Verbesserung der internen Prozesse verstanden und ermöglichen Kommunikation und Austausch mit den Kund*innen.

Die Mitarbeiter*innen sind bemüht, die Bedürfnisse und Erwartungen der Kund*innen zu erfüllen. Jegliche Kundenbeschwerden werden zeitnah, respektvoll und objektiv behandelt.

Die Marchfelder Bank eG baut dabei auf Respekt und Vertrauen.

11. Prävention gegen Marktmissbrauch

Unter dem Begriff „*Marktmissbrauch*“ werden im Wesentlichen Insidergeschäfte und Marktmanipulation verstanden. Diese Handlungen sind gesetzlich verboten und die Marchfelder Bank eG missbilligt klar jegliche Form des Marktmissbrauches.

Die Marchfelder Bank eG hat interne Leitlinien erstellt, damit Mitarbeiter*innen gewissenhaft und zuverlässig agieren und mit diesen Vorgaben zur Prävention gegen Marktmissbrauch beitragen.

12. Prävention gegen wirtschaftskriminelle Handlungen

Die Marchfelder Bank eG ist verpflichtet, sich gegen Schäden aus wirtschaftskriminellen Handlungen zu schützen und stellt sich gegen jedwede entsprechende Handlung sowohl von Mitarbeiter*innen als auch von Externen. In beiden Fällen werden geeignete Maßnahmen getroffen.

13. Internes Kontrollsystem

Die Marchfelder Bank eG legt Wert auf eine angemessene, strukturierte Kontrollkultur. Hierfür liegt eine separate Richtlinie zur Ausgestaltung eines wirkungsvollen Internen Kontrollsystems vor.

14. Implementierung eines Hinweisgebersystems

Die Marchfelder Bank eG stellt eine Möglichkeit zur Verfügung, mit welcher alle Mitarbeiter*innen rund um die Uhr auf anonymer Basis begründete Verstöße gegen regulatorische Bestimmungen, Korruption, Betrug, Diebstahl oder Untreue / Unterschlagung / Veruntreuung melden können. Der Marchfelder Bank eG ist es wichtig, dass ihren Mitarbeiter*innen bewusst ist, dass Meldungen von Verstößen nicht geahndet werden und wesentlich für die Marchfelder Bank eG sind, um vorgenannte Verstöße aufzudecken und zu verhindern.

15. Verbot von Bestechung und Korruption

Die Marchfelder Bank eG verurteilt alle Praktiken korrupten Handelns. Daher wird jegliche Form von Bestechung und Korruption strengstens geahndet. Zum zeitgemäßen und risikoorientierten Umgang hinsichtlich der Annahme und Vergabe von Zuwendungen (Geschenke und Einladungen) hat die Marchfelder Bank eG eine eigene Richtlinie erlassen.

Die Marchfelder Bank eG ist politisch neutral und leistet keine Spenden für politische Zwecke, d.h. an politische Parteien oder deren Vorfeldorganisationen, auch nicht in Form einer Bereitstellung von Ressourcen.

Die Spendenpraxis der Marchfelder Bank eG ist restriktiv. Sie vergibt Spenden an ordnungsgemäß geführte, gemeinnützige Einrichtungen für wohltätige Zwecke oder an Einrichtungen zur Förderung von Wissenschaft, Forschung oder Kultur. Spenden dürfen in der Marchfelder Bank eG jedoch niemals zur Bedingung oder zur Einflussnahme auf einen Amtsträger auf eine behördliche Maßnahme oder Entscheidung eingesetzt werden.

16. Lobbying

Die Marchfelder Bank eG vertritt ihre Meinungen in verschiedenen Foren, betreibt jedoch kein Lobbying im Sinne des Lobbying- und Interessenvertretungs-Transparenz-Gesetzes.

17. Sponsoring

Die Unterstützung sportlicher, kultureller, sozialer oder karitativer Veranstaltungen bzw. Organisationen oder Gruppen im Sinne eines Sponsorings versteht die Marchfelder Bank eG als wertvollen Beitrag zum gesellschaftlichen Leben in Österreich. Die Sponsoring-Aktivitäten bewegen sich bei der Marchfelder Bank eG in einem engen Rahmen. Die Wertvorstellungen unterstützter Veranstaltungen, Gruppen oder Organisationen dürfen nicht den Wertvorstellungen der Marchfelder Bank eG entgegenstehen.

18. Umwelt, Klima und Nachhaltigkeit

a) Umweltbewusstsein

Der Marchfelder Bank eG und ihren Mitarbeiter*innen ist es ein Anliegen, dass mit natürlichen Ressourcen schonend umgegangen wird. Gerne werden Tätigkeiten unterstützt, die Maßnahmen zum Schutz von Diversität der Flora und Fauna ermöglichen. Ziel ist die Geschäftstätigkeit der Marchfelder Bank eG so wenig wie möglich nachteilig auf die Umwelt auswirken zu lassen.

Als Regionalbank ist es uns wichtig möglichst im Einklang mit der Natur zu wirtschaften, damit künftig Generationen ebenso von dieser profitieren können.

b) Umgang mit dem Klimawandel

Die Marchfelder Bank eG ist sich der Herausforderung des Klimawandels sowie der eigenen Geschäftstätigkeit, und wie diese das Klima auf kurze, mittlere und lange Sicht beeinflussen kann, bewusst. Die Marchfelder Bank eG hat sich aus diesem Grund eine längerfristige Perspektive überlegt, mit der sie den klimabedingten Risiken und Chancen entgegentreten kann.

Die Marchfelder Bank eG unterstützt aus diesem Grund keine Unternehmen, deren Geschäftsmodelle gegen Nachhaltigkeit sprechen und dem Klima schaden.

c) Nachhaltigkeit

Der Marchfelder Bank eG ist es ein Anliegen gesellschaftliche, ökologische, wirtschaftliche und soziale Ziele unter einen Hut zu bringen. Nachhaltige Investitionen und Geschäftsmodelle unterstützen die kommenden Generationen und die Umwelt.

19. Wahrung der Menschenrechte und Nichtdiskriminierung

Die Wahrung der Menschenrechte ist ein Anliegen der Marchfelder Bank eG. Sie widerspricht jeder Einschränkung und jeder Absicht in diese einzugreifen oder diese aufzuweichen.

Die Marchfelder Bank eG tritt jeder Erscheinungsform von Mobbing, sexueller Belästigung oder Gewalt entschieden entgegen. Betroffenen Mitarbeiter*innen wird entsprechender Schutz gewährt und gegen die Täter*innen werden alle erforderlichen Maßnahmen ergriffen.

Die Marchfelder Bank eG lehnt jede Diskriminierung ab, sei es zum Beispiel aus Gründen der Staatsangehörigkeit, des Zivilstands, der ethnischen Herkunft, der Hautfarbe, des Geschlechts, der Religion, der Weltanschauung, einer Behinderung, des Alters oder der sexuellen Orientierung sowie -Identität. Der Würde des Menschen, ihrer Rechte und ihrer Privatsphäre wird mit Wertschätzung begegnet.

Es ist eine Grundregel des Anstands, dass versteckte Diskussionen über Unzulänglichkeiten oder Fehlverhalten von Kolleg*innen unterbleiben. Die Marchfelder Bank eG duldet keine falschen und böswilligen Unterstellungen oder ähnliche Handlungsweisen, die unseren Kund*innen, Mitarbeiter*innen, Mitgliedern der Marchfelder Bank eG oder der Gesellschaft selbst schaden.

20. Barrierefreiheit

Die Produkte und Dienstleistungen der Marchfelder Bank eG sind barrierefrei eingerichtet und für alle Personen auf verschiedenen Vertriebskanälen zugänglich.

Dafür stehen den Kund*innen moderne Technologien und adäquate Zugänge zur Verfügung.

21. Regionalität

Als Regionalbank ist die Marchfelder Bank eG spezialisiert im Umgang mit Herausforderungen, die sich im Zusammenhang mit Landwirtschaft, Tourismus und anderen regional relevanten Branchen ergeben. Die Region zu fördern, liegt im Fokus der Marchfelder Bank eG und wird durch Engagement, Vertrauen und als verlässliche Partnerin gelebt.

22. Beruf und Familie

Der Marchfelder Bank eG ist die Vereinbarkeit von Beruf und Familie ein Anliegen und so unterstützt sie die Bestrebungen einer ausgleichenden Work-Life-Balance.

23. Information, Kommunikation und Öffentlichkeitsarbeit

Durch die Berichterstattung über die Aktivitäten der Marchfelder Bank eG wird dem Markt und unseren Stakeholdern gegenüber für Transparenz gesorgt und hierbei auf die Einhaltung des Datenschutzgesetzes und anderer relevanter gesetzlicher Vorschriften geachtet. Es wird großer Wert auf die Richtigkeit und Vollständigkeit der erstellten und/oder dokumentierten Informationen gelegt.

Alle Angelegenheiten, von denen im Rahmen der Geschäftstätigkeit Kenntnis erlangt wird, werden den gesetzlichen Anforderungen entsprechend vertraulich und sorgsam behandelt.

Die Unabhängigkeit der Presse sieht die Marchfelder Bank eG als hohes Gut in einem demokratischen Rechtsstaat. Die Marchfelder Bank eG ist bestrebt, dass Informationen über die Marchfelder Bank eG, die an die Presse weitergegeben werden, richtig und schlüssig sind. Mitarbeiter*innen ist es deshalb verboten, Informationen ohne Abstimmung mit der Abteilung Marketing an Medien weiterzugeben. Die Marchfelder Bank eG wird im Verhältnis

zu Medien durch den Vorstand oder die Abteilung Marketing vertreten. Mitarbeiter*innen dürfen ohne vorherige Rücksprache mit der Geschäftsleitung keine Auskünfte erteilen oder Interviews geben.

24. Umgang mit Verstößen

Alle Mitarbeiter*innen sind aufgefordert, allfällige Missstände in der Marchfelder Bank eG hausintern anzusprechen. Die Geschäftsleitung unterstützt in diesem Zusammenhang ausdrücklich eine offene Kommunikation.

Zu widerhandlungen gegen diesen *Code of Conduct*, gegen gesetzliche Bestimmungen oder gegen allgemeine Regeln des Anstands wird die Marchfelder Bank eG konsequent und ohne Ansehen der Person oder Gesellschaft mit geeigneten Maßnahmen entgegenwirken. Dies bedeutet, dass in Einzelfällen Sachverhalte auch den Strafverfolgungsbehörden zur Aufklärung übergeben werden können.

Nicht allein der Schutz der Mitarbeiter*innen ist Grund für den harten und kompromisslosen Umgang mit Verstößen. Jede/r Mitarbeiter*in muss wissen, dass ihr/sein Verhalten auch der Marchfelder Bank eG zugerechnet wird und damit deren Ruf nach außen wie nach innen prägt. Im Falle eines Fehlverhaltens ist der drohende Reputations- und Vertrauensschaden nicht abzuschätzen und häufig nicht zu kompensieren.

Die Marchfelder Bank eG behält sich das Recht vor, mit ausgewählten Kund*innen oder Branchen keine Geschäftsverbindung einzugehen oder eine bestehende Geschäftsverbindung zu beenden, wenn das Verhalten der/s Kund*in oder deren/dessen Geschäftszweck nicht im Einklang mit den ethischen Grundwerten der Marchfelder Bank eG steht.