

# Regelung

## Risikotätigkeit und Interessenskonflikte mit nahestehenden Unternehmen und Personen und den mit ihnen verknüpften Subjekten

### Raiffeisenkasse Welsberg-Gsies- Taisten

*Themenbereich: verbundene Subjekte (soggetti collegati)*

*Geschäftsbereich: Kredite, Einlagen*

*Kompetenzträger: Verwaltungsrat*

*Autor: Fabian Faccini*

*Datum der Erstellung/Überprüfung: 03.01.2020*

*Datum der Genehmigung der Raiffeisenkasse: 09.01.2020*

*Gültigkeit des Dokumentes (ab): 10.01.2020*

*Nummerierung: R\_031\_01\_20*

## Inhaltsverzeichnis

Artikel 1 - Allgemeines .....	3
Artikel 2 - Begriffsdefinitionen.....	3
Artikel 3 - Identifizierung der verbundenen Subjekte .....	5
Artikel 4 - Rechtsgeschäfte mit verbundenen Subjekten, die dem Reglement unterworfen sind....	6
Artikel 5 - Nichtanwendung der aufsichtsrechtlichen Bestimmungen zur Risikotätigkeit und zu den Interessenskonflikten .....	7
Artikel 6 - unabhängige Verwalter .....	7
Artikel 7 - aufsichtsrechtliche Limits im Zusammenhang mit der Risikotätigkeit unserer Raiffeisenkasse mit verbundenen Subjekten, berechnet auf das aufsichtsrechtliche Eigenkapital	7
Artikel 8 - Maßnahmen und Beschlüsse im Zusammenhang mit Geschäftsfällen mit verbundenen Subjekten.....	8
Artikel 9 - Beschlüsse für das Vereinfachen des Prozedere im Zusammenhang mit Geschäftsfällen mit verbundenen Subjekten .....	10
Artikel 10 - Berichterstattung an die Betriebsorgane.....	10
Artikel 11 - Geschäftsfälle mit kontrollierten Unternehmen oder Unternehmen mit maßgeblichem Einfluss .....	11
Artikel 12 - interne Kontrollen und Verantwortungen der Betriebsorgane .....	11
Artikel 13 - Weisungen im Zusammenhang mit sogenannten relevanten Mitarbeitern.....	13
Artikel 14 - Schlussbemerkungen.....	13

## Artikel 1 - Allgemeines

Der Verwaltungsrat der Raiffeisenkasse hat ausgehend von den aufsichtsrechtlichen Bestimmungen zu den „Attività di rischio e conflitti di interesse nei confronti di soggetti collegati“ und unter Berücksichtigung der Vorgaben laut Artikel 2391 ff. ZGB und Artikel 136 BWG das vorliegende Reglement ausgearbeitet und nach Überprüfung desselben durch den unabhängigen Verwalter und den Aufsichtsrat erstmals in seiner Sitzung vom 14.06.2012 verabschiedet.

Es legt die Verhaltensweisen für die Abwicklung der Rechtsgeschäfte zwischen der Raiffeisenkasse und den mit ihr verbundenen Subjekten fest, definiert die verschiedenen Teilbereiche, von der Identifizierung der verbundenen Subjekte über die Prüfungsaufgaben der verschiedenen betrieblichen Funktionen bis hin zu den Transparenzbestimmungen im Bank- und Finanzbereich. Das Reglement stellt die Grundlage dar, anhand dem verbundene Subjekte erkannt, ihre Relevanz erhoben, das eventuell notwendige Prüf- und Genehmigungsverfahren eingeleitet und abgewickelt werden. Das vorliegende Reglement ist mit 30.06.2012 in Kraft getreten.

Es gilt für die Betriebsorgane und alle internen und externen Mitarbeiter jeder hierarchischen Ebene und wird, sofern Änderungen im normativen oder organisatorischen Bereich eine Anpassung oder Novellierung erforderlich machen, auf Vorschlag des Verwaltungsrates und nach Erhalt des positiven Gutachtens von Seiten der unabhängigen Verwalter vom Verwaltungsrat, mit Zustimmung des Aufsichtsrates, verabschiedet. Der Verwaltungsrat wurde beim Erstellen des vorliegenden Reglements von den verschiedenen Betriebsfunktionen, insbesondere der Compliance, dem Risikomanagement und der Geschäftsleitung, unterstützt.

## Artikel 2 - Begriffsdefinitionen

### **nahestehende Unternehmen und Personen (parti correlate)**

Dazu zählen:

- a) die Betriebsorgane (Verwaltungsrat, Aufsichtsrat und Generaldirektor sowie diesen gleichgestellte Funktionen);
- b) die im Sinne des Artikels 19 ff. BWG ermächtigungspflichtigen Gesellschafter;
- c) natürliche oder juristische Personen, die einzeln in der Lage sind, Organe mit der Funktion der Geschäftsführung oder der Strategieformulierung („con funzione di gestione o supervisione strategica“ - im Nachfolgenden als Verwaltungsrat bezeichnet), zu ernennen oder
- d) eine Gesellschaft oder ein Unternehmen, über das die Bank in der Lage ist, die Kontrolle auszuüben oder maßgeblichen Einfluss auf dasselbe zu nehmen.

### **verknüpfte Subjekte (soggetti connessi)**

Dazu zählen:

- a) die Gesellschaften und die Unternehmen, unabhängig in welcher Rechtsform diese organisiert sind, die von einem nahe stehenden Unternehmen oder einer nahe stehenden Person kontrolliert werden;
- b) Subjekte, die ein nahe stehendes Unternehmen oder nahe stehende Personen der unter den o. a. Buchstaben b) und c) kontrollieren oder Subjekte, die direkt oder indirekt der gemeinsamen Kontrolle mit einem nahe stehenden Unternehmen oder Person unterliegen;

- c) die nahen Familienangehörigen sowie die von diesen kontrollierten Gesellschaften und Unternehmen.

#### **nahe Familienangehörige (stretti familiari)**

Dazu zählen die mit den Betriebsorganen bis zum 2. Grad Verwandten und ihr/ihre Ehepartner/in oder Lebensgefährte/Lebensgefährtin (more-uxorio) sowie seine/ihre Kinder.

#### **verbundene Subjekte (soggetti collegati)**

Das Gebilde aus den nahe stehenden Unternehmen und Personen sowie den mit ihnen verknüpften Subjekten stellt die sogenannten verbundenen Subjekte dar.

#### **geringfügige Geschäftsfälle (operazioni di importo esiguo)**

Für Banken, die ein aufsichtsrechtliches Eigenkapital von weniger als 500 Mio. € aufweisen, kann ein Geschäftsfall von bis zu 250.000,00 € als geringfügig eingestuft werden. Nachdem unsere Raiffeisenkasse ein aufsichtsrechtliches Eigenkapital unter 500 Mio. € aufweist, wird mit dem vorliegenden Reglement bestimmt, dass Geschäftsfälle bis zu 250.000,00 € als geringfügige Geschäftsfälle gelten.

#### **Geschäftsfälle mit relevanter Bedeutung (operazioni di maggiore rilevanza)**

Zu Geschäftsfällen mit relevanter Bedeutung gehören all jene Geschäftsfälle mit verbundenen Subjekten, deren Gegenwert, berechnet auf das aufsichtsrechtliche Eigenkapital, größer als 5% der laut Anlage B des Titels 5 - Kapitels 5 vorgegebenen Berechnung (Indice di rilevanza del controvalore) ist.

#### **Geschäftsfälle mit geringer Bedeutung (operazioni di minore rilevanza)**

Alle Geschäftsfälle mit verbundenen Subjekten, die nicht als mit relevanter Bedeutung einzustufen sind, gelten als Geschäftsfälle mit geringer Bedeutung.

#### **gewöhnliche Geschäftsfälle (operazioni ordinarie)**

Als gewöhnliche Geschäftsfälle gelten jene Rechtsgeschäfte mit verbundenen Subjekten, die als mit geringerer Bedeutung einzustufen sind, nicht als geringfügige Geschäftsfälle gelten und im Lichte der allgemeinen Banktätigkeit mit Standardkonditionen bzw. zu Marktbedingungen der Standardkunden abgewickelt werden.

Im Konkreten handelt es sich um:

- all jene Geschäftsfälle, die undifferenziert den Mitgliedern und Kunden unserer Raiffeisenkasse angeboten werden und bei denen die Standardmarktbedingungen unserer Raiffeisenkasse, bezogen auf die Art des Geschäftsfalls, veröffentlicht in den Transparenzblättern, zur Anwendung kommen;
- die Entgelte, die auf der Grundlage der von der Vollversammlung festgelegten Richtlinie für Vergütungen bezahlt werden;

Die gewöhnlichen Geschäftsfälle müssen eine geringfügige quantitative Bedeutung aufweisen und dürfen im Bereich

- der Einlagen 5,00% des Patrimonio di Vigilanza (PdV) sowie
- der Ausleihungen 5,00% des PdV

nicht übersteigen.

In unserer Raiffeisenkassen zählen im Besonderen die nachfolgenden Geschäfte zu den gewöhnlichen Geschäftsfällen:

- Einlagen auf der Grundlage von Standardverträgen und Standardbedingungen in jeder wie auch immer gearteten technischen Form bzw. Art in Höhe von bis zu 5% des aufsichtsrechtlichen Eigenkapitals pro Geschäftsfall, mit einer maximalen Gesamthöhe aller kumulativen Einlagen (aufgeteilt in max. 15 Einzelgeschäfte) gegenüber einem einzigen verbundenen Subjekt von 850.000 € pro Jahr
- Kredite auf der Grundlage von Standardverträgen und Standardbedingungen in jeder wie auch immer gearteten technischen Form bzw. Art in Höhe von bis zu 5% des aufsichtsrechtlichen Eigenkapitals pro Geschäftsfall, mit einer maximalen Gesamthöhe aller kumulativen Kreditpositionen (aufgeteilt in max. 15 Einzelgeschäfte) gegenüber einem einzigen verbundenen Subjekt von 850.000 € pro Jahr
- Alle vom TUF und auf Grund der von den Aufsichtsbehörden für unsere Raiffeisenkasse zugelassenen Wertpapiergeschäfte, die allen Kunden in unserer Raiffeisenkasse in ihrem Namen und auf ihre Rechnung möglich sind, in Höhe von bis zu 850.000 € pro Geschäftsfall gegenüber einem verbundenen Subjekt. Dies gilt auf Jahresbasis.

Entscheidungen der Beschlussorgane, die im Zusammenhang mit den verbundenen Subjekten zu Verlusten für die Raiffeisenkasse führen, u. zw. unabhängig davon, ob dies in Folge außergerichtlicher oder gerichtlicher Vergleiche geschieht, sowie alle Entscheidungen, die zur Einstufung von Risikopositionen als schwierige, umstrukturierte oder notleidende Positionen führen, dürfen niemals im Lichte der gewöhnlichen Geschäftsfälle abgewickelt werden. Sie unterliegen dem von den aufsichtsrechtlichen Bestimmungen festgelegten Vorgaben und sind auch für verbundene Subjekte in Analogie zur Vorgehensweise zu den anderen Kunden der Bank vorzunehmen.

#### **unabhängige Verwalter (amministratori indipendenti)**

Zu diesen können die Mitglieder des Verwaltungsrates bestimmt werden, die keine nahe stehende Unternehmen oder Personen darstellen und sich nicht in einem Interessenskonflikt laut Artikel 2391 ZGB befinden.

Sie müssen sich eingehend vor anstehenden Entscheidungen im Zusammenhang mit Rechtsgeschäften mit verbundenen Subjekten auseinandersetzen und sind verpflichtet, vor der Beschlussfassung dem beschlussfassenden Organ ihre Meinung zu unterbreiten, d. h. ihre Schlussfolgerungen darzulegen, zu begründen und eine formalisierte und angemessene Dokumentation bereitzustellen. Die sogenannten unabhängigen Verwalter sind Garant dafür, dass die Integrität und die Unparteilichkeit der Entscheidungsprozesse gesichert und die Stabilität der Bank gegenüber den Mitgliedern und den Gläubigern garantiert wird.

#### **Betriebsorgane**

Zu den Betriebsorganen zählen in unserer Raiffeisenkasse die Mitglieder des Verwaltungsrates, jene des Aufsichtsrates und der Direktor.

## **Artikel 3 - Identifizierung der verbundenen Subjekte**

Die Raiffeisenkasse identifiziert mit der Sorgfalt eines ordentlichen Kaufmanns die mit ihr verbundenen Subjekte und greift dabei auf alle ihr verfügbaren Informationen und Daten zurück. Sie startet bei der Identifizierung der verbundenen Subjekte in erster Linie von den

Eigenerklärungen der nahe stehenden Unternehmen und Personen, nachdem diese die Verpflichtung haben, die Informationen laufend zu aktualisieren und jede Veränderung unverzüglich mitzuteilen. Darüber hinaus holt die Raiffeisenkasse bei der Eröffnung von Geschäftsbeziehungen und bei der Abwicklung von Geschäftsfällen fortwährend die notwendigen Informationen ein, um die Gruppe der verbundenen Subjekte jederzeit überblicken zu können. Die nahe stehenden Unternehmen und Personen haben die Verpflichtung aktiv mitzuwirken, sodass die mit ihnen verbundenen Subjekte rigoros und lückenfrei erkannt und gruppiert werden können. Zu diesem Zweck führt die Raiffeisenkasse eine Aufstellung, in der die verschiedenen mit den verbundenen Subjekten zusammenhängenden Geschäftspartner eindeutig identifiziert sind. Die Aufstellung wird von den dazu Beauftragten laufend aktualisiert und **jährlich** dem Verwaltungsrat zur Kenntnis gebracht.

Unabhängig von den für die Ermittlung der verbundenen Subjekte notwendigen Erhebungen enthält die o. a. Aufstellung auch die Geschäftspartner, die mit den nahe stehenden Personen bis zum 2. Grad verschwägert sind.

Außerdem informiert die Raiffeisenkasse all ihre Kunden bzw. ihre potentiellen Kunden, auch über die vorliegende Webseite, dass sie angehalten sind, alle Informationen zwecks Identifizierung ihrer Zugehörigkeit zu einem verbundenen Subjekt mitzuteilen, und dass das Unterlassen der einschlägigen Mitteilungen oder falsche Angaben Strafen gemäß Artikel 137 BWG nach sich ziehen können.

## Artikel 4 - Rechtsgeschäfte mit verbundenen Subjekten, die dem Reglement unterworfen sind

### 4.1 Die Risikotätigkeit mit verbundenen Subjekten wird unterschieden in:

- geringfügige Geschäftsfälle,
- Geschäftsfälle mit relevanter Bedeutung und
- Geschäftsfälle mit geringerer Bedeutung.

Bei Geschäftsfällen mit geringerer Bedeutung kann durch einen entsprechenden Beschluss ein vereinfachtes Prozedere festgelegt werden; man spricht in diesem Zusammenhang dann von gewöhnlichen Geschäftsfällen.

Die genauen Definitionen im Hinblick auf die drei o. a. Arten von Geschäftsfällen finden sich im Artikel 2 des vorliegenden Reglements.

### 4.2 Alle Rechtsgeschäfte, die zwischen der Raiffeisenkasse und den verbundenen Subjekten abgewickelt werden, sind nach den Vorgaben der aufsichtsrechtlichen Prozessschritte abzuwickeln.

Von dieser Verpflichtung ausgenommen bleiben nur

- geringfügige Geschäftsfälle
- die von der Vollversammlung den Betriebsorganen und den Mitarbeitern im Lichte der Vergütungsrichtlinie zugestandenem Entgelte und
- die von Behörden vorgeschriebenen Geschäftsfälle, die die Stabilität des Unternehmens sichern sollen.

## Artikel 5 - Nichtanwendung der aufsichtsrechtlichen Bestimmungen zur Risikotätigkeit und zu den Interessenskonflikten

Unter Berücksichtigung der Vorgaben in den aufsichtsrechtlichen Bestimmungen hat die Raiffeisenkasse festgelegt, dass die Option genutzt wird, gemäß der

- geringfügige Geschäftsfälle

von den Vorgaben der aufsichtsrechtlichen Bestimmungen ausgeklammert werden können.

Somit können geringfügige Rechtsgeschäfte, also Risikogeschäfte und Rechtsgeschäfte im allgemeinen, bis zum Höchstausmaß von 250.000 € ohne Beachten der Vorgaben laut Titel V, Kapitel 5 des Rundschreiben Nr. 263/2006 der Banca d'Italia in unserer Raiffeisenkasse abgewickelt werden.

## Artikel 6 - unabhängige Verwalter

### 6.1 Bestellung des unabhängigen Verwalters

Auf Grund der Betriebsgröße unserer Raiffeisenkasse und in Übereinstimmung mit den aufsichtsrechtlichen Vorgaben zu den verbundenen Subjekten hat die Raiffeisenkasse

- ein Mitglied des Verwaltungsrates zum unabhängigen Verwalter bestellt; er wird im Falle seiner Abwesenheit oder bei Verhinderung durch ein anderes Mitglied des Verwaltungsrates vertreten.

Diese von der Raiffeisenkasse definierten Personen haben die aufsichtsrechtlich vorgeschriebene Aufgabe, die Bewertung der Rechtsgeschäfte mit verbundenen Subjekten vorzunehmen und dem beschlussfassenden Organ ihr Gutachten darüber abzugeben, ob sie die Abwicklung des Geschäftsfalles befürworten oder auch nicht. Ihre Begründung muss ausreichend ausformuliert und dokumentiert sein.

### 6.2 positives Gutachten von Seiten des unabhängigen Verwalters

Das Befürworten des Geschäftsfalles von Seiten des unabhängigen Verwalters muss ausführlich begründet werden, u. zw. mit Hinweisen über:

- die Zweckmäßigkeit und die wirtschaftliche Sinnhaftigkeit des Geschäftsfalles sowie
- die Beweggründe für eventuelle Abweichungen wirtschaftlicher, vertraglicher oder anderer Art des Geschäftsfalles gegenüber den Standard- bzw. Marktbedingungen. Die geeigneten Beweisdokumente für die Begründung der Entscheidung müssen als Anlage zur Dokumentation aufliegen.

## Artikel 7 - aufsichtsrechtliche Limits im Zusammenhang mit der Risikotätigkeit unserer Raiffeisenkasse mit verbundenen Subjekten, berechnet auf das aufsichtsrechtliche Eigenkapital



Für unsere Raiffeisenkasse gelten die nachfolgend aufgezeigten Grenzwerte:

- 1) Betriebsorgane:
  - a) wenn das Betriebsorgan **Mitglied** ist:
    - i) gegenüber Betriebsorgan: von Vollversammlung festgelegter Betrag oder Prozentsatz, höchstens aber 5% des aufsichtsrechtlichen Eigenkapitals
    - ii) gegenüber verknüpften Subjekten: 5% des aufsichtsrechtlichen Eigenkapitals
  - b) wenn Betriebsorgan **nicht Mitglied** ist:
    - i) 5% des aufsichtsrechtlichen Eigenkapitals insgesamt gegenüber verbundenen Subjekten (Betriebsorgan und verknüpfte Subjekte zusammen)
- 2) beherrschte Gesellschaften: 15% des aufsichtsrechtlichen Eigenkapitals insgesamt gegenüber den beherrschten Gesellschaften

## Artikel 8 - Maßnahmen und Beschlüsse im Zusammenhang mit Geschäftsfällen mit verbundenen Subjekten

### 8.1 Geschäftsfälle mit geringerer Bedeutung

Die in unserer Raiffeisenkasse mit der Prüfung des Geschäftsfalles beauftragten Funktionen, laut Organigramm ist dies die Kreditabteilung bei Aktivgeschäften, der Leiter Innenbereich bei Passivgeschäften, eruieren, ob der Geschäftspartner ein nahe stehendes Unternehmen oder eine nahe stehende Person oder ein damit verknüpftes Subjekt darstellt.

Sollte sich im Verlauf der Prüfung herausstellen, dass dies zutrifft, so prüft die Funktion, ob eventuelle Voraussetzungen für die Nichtanwendung der aufsichtsrechtlichen Bestimmungen zu den verbundenen Subjekten vorhanden sind, wobei sie zur Klärung dieser Sachlage auch auf die Unterstützung der unabhängigen Verwalter zurückgreifen kann.

Auf jeden Fall muss die Funktion sicherstellen, dass die notwendige Dokumentation aufliegt, aus der klar die Eigenschaften und die Sachverhalte des Geschäftsfalles erkennbar sind, wie beispielsweise die wirtschaftlichen und vertraglichen Bedingungen.

Sollte sich bei dieser ersten von der zuständigen Betriebsfunktion durchzuführenden Prüfung ergeben, dass keine Voraussetzungen für eine Nichtanwendung der aufsichtsrechtlichen Bestimmungen zu den verbundenen Subjekten vorliegen, so muss diese Funktion die das Rechtsgeschäft betreffende Dokumentation mit allen Anlagen und Unterlagen dem unabhängigen Verwalter übermitteln. Außerdem muss die Funktion eine Stellungnahme an den unabhängigen Verwalter abgeben, aus der die für sie erkennbare Verflechtung, die Interessen der Bank hinsichtlich der Abwicklung des Geschäftsfalles, die wirtschaftlichen und vertraglichen Bedingungen, auch im Vergleich zu ähnlichen Geschäftsfällen mit anderen Geschäftspartnern als jenen der verbundenen Subjekte, der bisher vorgenommene Bewertungsprozess und die dabei gewonnenen Erkenntnisse und die Risikofaktoren für die Bank hervorgehen.

Die Informationen müssen dem unabhängigen Verwalter zumindest eine Woche vor der anberaumten Sitzung des beschlussfassenden Organs übermittelt werden, um ihm ausreichend Zeit für eine analytische Prüfung und das Abfassen des von den aufsichtsrechtlichen Bestimmungen vorgesehenen Gutachtens zu lassen.

Der unabhängige Verwalter prüft anhand der ihm übermittelten Informationen den anstehenden



Geschäftsfall, wobei insbesondere der Frage nachgegangen wird, ob bzw. welches Interesse die Bank am Abschluss des Geschäftsfalles hat.

Dabei werden die Hinweise über die Geschäftspartner, die Art des Geschäftsfalles, die Vertragsbedingungen, die wirtschaftlichen Bedingungen und die formale und substantielle Richtigkeit des Geschäftsfalles und die Vorteile für die Bank sowie die Auswirkungen auf die involvierten Subjekte geprüft.

Sollten die vorhandenen Informationen nicht ausreichen, um sich ein vollständiges Bild vom anstehenden Geschäftsfall machen zu können, kann der unabhängige Verwalter weitere Informationen anfordern und darüber hinaus auch eine oder mehrere externe Beratungen von unabhängigen Experten seiner Wahl einholen. Im Anschluss erstellt der unabhängige Verwalter sein Gutachten, das er dem beschlussfassenden Organ unterbreitet.

Sollte das Urteil des unabhängigen Verwalters dazu führen, dass ein negatives Gutachten oder ein Gutachten mit Vorbehalt dem beschlussfassenden Organ übermittelt wird, muss dieses, falls die Abwicklung des Geschäftsfalles von Seiten des beschlussfassenden Organs dennoch befürwortet werden sollte, eine analytische Begründung für seine Entscheidung abgeben, wobei ausdrücklich auf den Hinweis des unabhängigen Verwalters eingegangen werden muss.

Das beschlussfassende Organ ist verpflichtet, periodisch, u. zw. zumindest trimestral, über die abgeschlossenen Geschäftsfälle und ihre Hauptmerkmale dem Verwaltungsrat, dem Aufsichtsrat und der Direktion zu berichten.

Bei Geschäftsfällen, die vom unabhängigen Verwalter mit einem negativen Gutachten versehen waren oder bei denen Vorbehalte angemerkt wurden, müssen einzeln und umgehend nach Beschlussfassung durch das beschließende Organ dem Verwaltungsrat und dem Aufsichtsrat mitgeteilt werden.

### **8.2 Geschäftsfälle mit relevanter Bedeutung**

Bei Geschäftsfällen mit relevanter Bedeutung gilt es über die unter Punkt 8.1 angeführten Regeln hinaus Nachfolgendes zu beachten:

- der unabhängige Verwalter muss bei den Verhandlungen eingebunden sein und einen umfangreichen, zeitnahen und vollständigen Informationsfluss erhalten. Er hat darüber hinaus die Möglichkeit, von allen mit den Verhandlungen Beauftragten alle gewünschten Informationen zu erhalten und Feststellungen zu machen, die ihm im Zusammenhang mit dem Prüfungsprozess nützlich erscheinen. Im Besonderen hat dieser Informationsfluss zwei Wochen vor dem Termin stattzufinden, an dem die Sitzung des beschlussfassenden Organs anberaumt ist und muss auch:
  - die Bedingungen und die Durchführungsmodalitäten zum Geschäftsfall und
  - den bisher verfolgten Bewertungsprozessenthalten.

Sollte der unabhängige Verwalter zu einem negativen Gutachten oder einem Gutachten mit Vorbehalt kommen, gibt dieser dem Aufsichtsrat sein Urteil mit allen weiteren notwendigen Informationen weiter, der seinerseits die Überprüfung des anstehenden Geschäftsfalles, in analoger Vorgehensweise wie der unabhängige Verwalter, vornimmt.

Alle durchgeführten Geschäftsfälle, bei denen von den unabhängigen Verwaltern oder dem Aufsichtsrat ein negatives Gutachten oder ein Gutachten mit Vorbehalt abgegeben wurde, werden zumindest einmal jährlich der Vollversammlung zur Kenntnis gebracht.

### **8.3 Geschäftsfälle, die in den Kompetenzbereich der Vollversammlung fallen**

Ist laut Statut oder Gesetz vorgesehen, dass ein Geschäftsfall, der mit verbundenen Subjekten

abgewickelt werden soll, von der Vollversammlung beschlossen werden muss, so müssen die im vorliegenden Reglement vorgesehenen Schritte vom Verwaltungsrat eingehalten werden, u. zw. dahingehend, dass die Prüfung und das Prozedere auch vom Verwaltungsrat für den der Vollversammlung zu unterbreiteten Beschlussvorschlag gelten. Sollten die Gutachten der unabhängigen Verwalter bei solchen Geschäftsfällen negativ ausfallen, so ist es nicht notwendig, auch das Gutachten des Aufsichtsrates einzuholen.

## Artikel 9 - Beschlüsse für das Vereinfachen des Prozedere im Zusammenhang mit Geschäftsfällen mit verbundenen Subjekten

Die aufsichtsrechtlichen Bestimmungen ermöglichen es, anhand spezifischer Beschlüsse das Prozedere zu vereinfachen. Vereinfachte Prozedere können beispielsweise im Zusammenhang mit den gewöhnlichen Geschäftsfällen, oder durch das Verabschieden von Grundsatzbeschlüssen erwirkt werden.

Es liegt im Ermessensspielraum des Verwaltungsrates, anhand von entsprechenden Beschlüssen Geschäftsfälle mit verbundenen Subjekten zu regeln.

Grundsatzbeschlüsse können beispielsweise immer dann zum Einsatz kommen, wenn es sich bei den besagten Geschäftsfällen um homogene Geschäfte handelt, die klar und deutlich definiert sind und im Voraus genau festgelegte Vorgehensweisen für die nahe stehenden Unternehmen und Personen und die mit ihnen verbundenen Subjekte ausformuliert werden können. Außerdem müssen diese Beschlüsse das Maximalausmaß der im Jahresverlauf durchführbaren Geschäftsfälle definieren und darüber hinaus bestimmen, in wie vielen Teilgeschäften anzahlmäßig das Maximalausmaß erreicht werden kann. Die Wirksamkeit dieser Grundsatzbeschlüsse hat eine Dauer von maximal einem Jahr.

Bei Grundsatzbeschlüssen muss ex. ante gemäß den Vorgaben in den Punkten 8.1 und 8.2 von den unabhängigen Verwaltern bzw. vom Aufsichtsrat geprüft werden; es muss insbesondere auch dem definierten Maximalausmaß gebührende Beachtung geschenkt werden.

Die Genehmigung und die operative Abwicklung der im Rahmen von Grundsatzbeschlüssen festgelegten Teilgeschäfte erfolgt unter Beachtung der innerbetrieblichen Vollmachterteilungen und Kompetenzregelungen von Seiten der zuständigen Funktionen.

Sollte ein Geschäftsfall trotz der anfänglichen Meinung, dass er einem Grundsatzbeschluss zuordenbar ist, nicht zuordenbar sein, da er zu wenig konkret bzw. spezifisch ist, wird er nicht auf der Grundlage des Grundsatzbeschlusses, sondern nach den Regeln der Einzelbewertung, abgewickelt.

## Artikel 10 - Berichterstattung an die Betriebsorgane

Geschäftsfälle, bei denen die unabhängigen Verwalter ein negatives Gutachten oder ein Gutachten mit Vorbehalt abgegeben haben, werden einzeln und umgehend nach Beschlussfassung dem Verwaltungsrat, der Geschäftsführung und dem Aufsichtsrat aufgezeigt.

Darüber hinaus liefert das beschlussfassende Organ periodisch, und zwar trimestral, dem

Verwaltungsrat, der Geschäftsführung und dem Aufsichtsrat:

- eine ausführliche und vollständige Information über die von der Raiffeisenkasse durchgeführten Geschäftsfälle und ihre Hauptcharakteristiken sowie
- Hinweise über den Geschäftspartner, den Gegenstand und die Betragshöhe des Geschäftsfalls, **davon ausgenommen sind die gewöhnlichen Geschäftsfälle**

Alle durchgeführten Geschäftsfälle, bei denen der unabhängige Verwalter oder der Aufsichtsrat negative Gutachten abgegeben oder Vorbehalte ausformuliert haben, werden jährlich der Vollversammlung zur Kenntnis gebracht.

## Artikel 11 - Geschäftsfälle mit kontrollierten Unternehmen oder Unternehmen mit maßgeblichem Einfluss

Diese Art von Geschäftsfällen wird nach den Vorgaben in den Punkten 8.1 und 8.2 abgewickelt.

## Artikel 12 - interne Kontrollen und Verantwortungen der Betriebsorgane

Die Betriebsorganisation und das interne Kontrollsystem stellen sicher, dass die aufsichtsrechtlich definierten Limits und das interne Reglement die Einhaltung der neuen Bestimmungen jederzeit garantieren. Sie sind Garant für die gesunde und umsichtige Geschäftsgebarung und helfen potentielle Interessenskonflikte mit verbundenen Subjekten a priori zu erkennen bzw. zu vermeiden oder ihre korrekte Verwaltung zu sichern.

Das vorliegende Reglement wird alle drei Jahre von den Betriebsorganen geprüft und, sofern notwendig, überarbeitet. Die verschiedenen Betriebsfunktionen und der unabhängige Verwalter unterstützen diesen Prozess, stellen dabei die notwendigen Überprüfungen an und liefern ihre Hinweise und Anregungen zur Optimierung des Prozesses. Nach positivem Gutachten durch den unabhängigen Verwalter und nach Anhörung des Aufsichtsrates genehmigt der Verwaltungsrat eventuell notwendige Novellierungen. Alle im vorliegenden Reglement für die Beschlussfassung definierten Schritte und Maßnahmen werden bei jeder Novellierung beachtet.

Die Dokumente, die aus diesem Prozess herrühren und die Politiken der internen Kontrollen enthalten, werden der Vollversammlung aufgezeigt und stehen der Banca d'Italia für eventuelle Anfragen zur Verfügung. Diese enthalten im Besonderen Nachfolgendes:

- die Tätigkeitssektoren und die Geschäftstypologien einschließlich der Geschäftsfälle, die keine Risikoübernahme zur Folge haben, z. B. die Einlagensammlung, die Beratungs- und Unterstützungstätigkeit gegenüber Kunden und anderen Geschäftspartnern sowie die Veranlagung in Finanzinstrumente und die Wertpapierdienstleistungen
- die genaue Auflistung der Geschäftsfälle, die potentiell zu Interessenskonflikten im Zusammenhang mit der Risikotätigkeit führen können, wie beispielsweise die traditionelle Banktätigkeit und die Kreditstätigkeit im Zusammenhang mit beteiligten Unternehmen
- die Aktivitäten unserer Raiffeisenkasse im Zusammenhang mit Investitionen in Immobilien und Mobilien sowie

- die Höhe der Risikoneigung, unter Einbeziehung und Abstimmung mit der Strategie und den Organisationsmerkmalen.

Die Höchstlimits der Risikotätigkeit mit verbundenen Subjekten sind konkret festgelegt. Ausgehend vom Artikel 30 des Statuts unserer Raiffeisenkasse, also den Beschlüssen der ordentlichen Vollversammlung, sowie den aufsichtsrechtlichen Bestimmungen ist die Höhe dieser Limits im Verhältnis zum aufsichtsrechtlichen Eigenkapital definiert.

Die aktivierten Organisationsprozesse sichern, dass alle einzelnen verbundenen Subjekte erkannt, zusammengeführt und gezählt werden können und ein vollständiger Überblick über diese Geschäftsverbindungen zu jedem Zeitpunkt der Geschäftstätigkeit sichergestellt ist.

Innerbetrieblich liegt eine punktuelle Unterteilung nach den Gruppierungen vor, u. zw.:

- nahe stehende Unternehmen und Personen
- nahe stehende Unternehmen und Personen des Nicht-Finanzbereichs
- mit beiden Vorhergenannten verknüpfte Subjekte, und
- die Summe aus den vorhergenannten Unternehmen und Personen als sogenannte verbundene Subjekte auf.

Außerdem liegen die aufsichtsrechtlich geforderten Informationen über die Verschwägerten bis zum zweiten Grad in der Raiffeisenkasse auf.

Unser eingesetztes EDV-System ermöglicht es, dass auf allen Ebenen der Bank, von der Eröffnung der einzelnen Geschäftsbeziehungen ex ante bis hin zu den Aktualisierungen und Änderungen, die Zusammenführung der verbundenen Subjekte und das kontinuierliche Monitoring gesichert ist, das jederzeit die Überprüfung der Einhaltung der internen Verhaltensregeln ermöglicht.

Schließlich überwachen und überprüfen die dafür berufenen Kontrollfunktionen unserer Raiffeisenkasse das operative Prozedere und das Reglement im Zusammenhang mit den verbundenen Subjekten, wobei:

- der Risikocontroller die mit den verbundenen Subjekten zusammenhängenden Risiken der Bank misst und die Einhaltung der Vorgaben durch die internen Verhaltensregeln auf allen Ebenen begleitet
- die Compliance das Vorhandensein und die Zuverlässigkeit der Prozeduren begleitet, erhebt und prüft, mit der Zielsetzung, erkennen zu können, ob diese ausreichen, um die Auflagen aus der Bestimmung einzuhalten. Dabei werden einerseits die Limits, andererseits die internen Regelungen einer Prüfung unterzogen
- das Internal Audit wacht über die Einhaltung der internen Verhaltensregeln, checkt eventuell auftretende Unregelmäßigkeiten und zeigt diese umgehend dem Aufsichtsrat und der Unternehmensspitze auf und berichtet periodisch an die Betriebsorgane über die Gesamtexposition der Raiffeisenkasse im Zusammenhang mit den verbundenen Subjekten und über andere Interessenskonflikte. Wenn es das Internal Audit als notwendig erachtet, eine Überarbeitung der internen Verhaltensregeln vorzunehmen bzw. betriebsinterne Organisation- oder Kontrollprozesse abzuändern, um das Risikomanagement zu verbessern, so referiert es diesbezüglich an die Betriebsorgane und schließlich
- fungiert der unabhängige Verwalter bewertend, unterstützend und vorschlagend hinsichtlich Organisation und Abwicklung der internen Kontrollen sowie der gesamten Risikoübernahme und Risikoverwaltung im Zusammenhang mit den verbundenen Subjekten. Er wird durch die verschiedenen Funktionen in der Raiffeisenkasse unterstützt.

## Artikel 13 - Weisungen im Zusammenhang mit sogenannten relevanten Mitarbeitern

Zu den sogenannten relevanten Mitarbeitern zählen die Angestellten und die Mitarbeiter der verschiedenen hierarchischen Ebenen, sofern dieselben ein direktes oder indirektes Interesse am Geschäftsfall haben und somit ein Interessenskonflikt oder ein potentieller Interessenskonflikt vorliegt.

Gemäß Bankenaufsicht zählen zu den sogenannten relevanten Personen auf jeden Fall Angestellte und Mitarbeiter, bei denen die Weisungen der Banca d'Italia zu den Richtlinien für Vergütungen zur Anwendung kommen.

Dies vorausgeschickt, hat unsere Raiffeisenkasse verfügt, dass alle Mitarbeiter angehalten sind, bei jedem von der Raiffeisenkasse mit Ihnen abgewickelten Geschäftsfall eventuell bestehende Interessenskonflikte dem jeweiligen Vorgesetzten aufzuzeigen.

## Artikel 14 - Schlussbemerkungen

Bei der Erarbeitung des vorliegenden Reglements haben sich alle Betriebsorgane intensiv eingebracht, um im Lichte der gesunden und umsichtigen Geschäftsgebarung ein Reglement erstellen zu können, das sicherstellt, dass das Risiko der Einflussnahme von nahe stehenden Unternehmen und Personen auf unsere Raiffeisenkasse minimiert wird. Durch diese Maßnahmen wird die Unparteilichkeit und Handlungsfähigkeit der Raiffeisenkasse bei Finanz- und Nichtfinanzgeschäften sichergestellt, sodass weder den Einlegern noch den Mitgliedern durch verbundene Subjekte Schäden entstehen können.

Werden von Seiten der Kontrollorgane Unregelmäßigkeiten in der Verwaltung oder eine Übertretung der Bestimmungen, die die Banktätigkeit regeln, festgestellt, haben sie die Anzeigepflicht nach Artikel 52 BWG.