

Ethikkodex der Raiffeisenkasse Wipptal



**Die stärkste Bank im Wipptal.
Gemeinsam schaffen wir MEHRWERT.**



Inhalt

Einleitung.....	3
Leitgedanken.....	3
Gemeinsame Werte und Grundhaltungen	3
Konkrete Regeln unseres Handelns gegenüber Mitgliedern und Kunden.....	4
Konkrete Regeln unseres Handelns im Haus.....	5
Konkrete Regeln unseres Handelns im Umgang miteinander	7
Konkrete Regeln unseres Handelns im Umgang mit Kontrollorganen, Lieferanten, externen Beratern, Dienstleistern und sonstigen Intermediären	8
Regeln im Umgang mit öffentlichen Institutionen, externen Einrichtungen, Presse und Öffentlichkeit, Umwelt	8
Einhaltung des Ethikkodexes	9



Einleitung

Der Ethikkodex spiegelt die betrieblichen und langfristigen Werte wider, an denen sich die Mitarbeiter und die Mandatare der Raiffeisenkasse Wipptal orientieren.

Der Ethikkodex beinhaltet Verhaltensregeln und Grundhaltungen im Umgang miteinander, mit Mitgliedern und Kunden und mit der Öffentlichkeit und dient den Mitarbeitern und Mandataren als Wegweiser. Mitarbeiter und Mandatare leben die definierten Werte aus eigener Überzeugung.

Leitgedanken

Die Raiffeisenkasse Wipptal ist seit 1890 eine selbständige, nach den Grundsätzen von Friedrich Wilhelm Raiffeisen aufgebaute genossenschaftliche Bank.

Die Raiffeisenkasse Wipptal pflegt und lebt die typischen Merkmale einer Genossenschaft:

- wir fördern und unterstützen örtliche Strukturen und soziales, wirtschaftliches, kulturelles und gesellschaftliches Engagement;
- wir sind nahe beim Menschen und pflegen die finanziellen Beziehungen zwischen Bank und Mitgliedern/Kunden;
- wir schaffen Arbeits- und Ausbildungsplätze;
- wir gehen verantwortungsvoll mit Risiken um und handeln wirtschaftlich nachhaltig (wir sind nicht auf den kurzfristigen Profit aus).

Zu allen Zeiten war und ist es uns ein Anliegen, einen echten Mehrwert für Mitglieder, Kunden, Mitarbeiter und schließlich für das gesamte Wipptal zu schaffen.

Unser Auftrag kommt auch in unserer Vision zum Ausdruck: **„Die stärkste Bank im Wipptal. Gemeinsam schaffen wir MEHRWERT“.**

Die Raiffeisenkasse Wipptal steht für Wertschätzung, lokale Verwurzelung und wirtschaftlichen Erfolg.

Mit Nähe zum Kunden, mit Bodenständigkeit und Verlässlichkeit schaffen wir Sicherheit und Vertrauen.

Gemeinsame Werte und Grundhaltungen

Im Leitbild der Raiffeisenkasse Wipptal sind eine Reihe von Werten und Grundhaltungen definiert, die uns bei unseren Entscheidungen helfen und als Orientierungsrahmen für die tägliche Arbeit dienen:

Wir sind die stärkste Bank im Wipptal...

- ... wenn wir hohe Vertrauens- und Zufriedenheitswerte schaffen.
- ... wenn sich unsere Mitarbeiter mit dem Leitbild und der Vision identifizieren und entsprechend handeln.
- ... wenn wir unsere Abläufe und Entscheidungsprozesse kundenorientiert und effizient gestalten.
- ... wenn wir die Risiken ausreichend mit Eigenkapital decken.

Wir schaffen MEHRWERT...

- ... indem wir als Genossenschaftsbank für die Menschen und die Wirtschaft im Wipptal da sind.
- ... indem wir für die Mitglieder und Kunden Lösungen suchen, die für sie über das Finanzielle hinaus, persönlichen Nutzen stiften.
- ... indem wir durch unsere Verwurzelung mit dem Wipptal, nahe bei den Menschen sind, sie zusammenbringen und persönliche Beziehungen aufbauen.



- ... indem wir Entwicklungen rechtzeitig erkennen, unmittelbar handeln und aktiv mitgestalten.

Konkrete Regeln unseres Handelns gegenüber Mitgliedern und Kunden

Kundenzufriedenheit sicherstellen, Kunden nachhaltig begeistern und aktive Mitglieder gewinnen

Eine hohe Zufriedenheit unserer Mitglieder/Kunden und die persönliche Nähe zu ihnen sind uns wichtig.

Wir wollen unsere Mitglieder/Kunden individuell beraten, eigeninitiativ betreuen und einen nahen, bedarfsgerechten sowie modernen Service bieten.

Aktive Mitglieder sind Multiplikatoren der Raiffeisenkasse, weshalb die Mitgliedschaft vermehrt im Mittelpunkt unseres Handelns steht.

Wir wollen, dass möglichst viele Kunden, welche die Voraussetzungen unseres Mitgliederkonzeptes erfüllen, aktive Mitglieder werden.

Marktpotential aktiv bearbeiten

Die Sicherung unseres wirtschaftlichen Erfolges erfordert eine intensive Marktbearbeitung.

Wir wollen den Markt aktiv und zielgruppenorientiert bearbeiten. Die initiative Kundenansprache steht im Mittelpunkt.

Wir unterstützen unsere Kunden bei der Ermittlung, Abwägung und Umsetzung ihrer individuellen finanziellen Bedürfnisse und Möglichkeiten.

Wachstum

Ein gesundes Wachstum sichert nachhaltig unsere Existenz auf dem Markt.

Wir wollen unseren bestehenden Marktanteil ausbauen, unter Berücksichtigung von Rentabilität und Risiken.

Sozialer Förderauftrag

Als Bank mit langer Tradition fühlt sich die Raiffeisenkasse Wipptal den Menschen im Wipptal eng verbunden und mitverantwortlich für deren Wohlstand und Lebensqualität.

Wir sind ein bedeutender Wirtschaftsfaktor und fördern soziale, gesellschaftliche und wirtschaftliche Projekte sowie sonstige Belange der lokalen Allgemeinheit.

„Was einer alleine nicht kann, vermögen viele: Gemeinsam sind wir stärker und können mehr bewegen!“

Geschäftliche Integrität

Unsere Wettbewerbsvorteile verschaffen wir uns durch hervorragende Leistungen, nicht durch unfaire Geschäftsmethoden. Wir verhalten uns unseren Kunden und Partnern gegenüber fair und integer.

Im Rahmen von Geschäftsbeziehungen bieten wir weder unangemessene Geschenke oder Gefälligkeiten an, noch nehmen wir solche an.

Vertraulichkeit

Wir stellen die Vertraulichkeit und den Schutz der in unserem Besitz befindlichen Daten sicher und behandeln sämtliche Informationen, die uns von den Kunden anvertraut wurden bzw. die den Betrieb betreffen, mit der gebotenen Diskretion. Bei der Entgegennahme, Verarbeitung und Aufbewahrung dieser Informationen gehen wir mit Sorgfalt vor. Wir verwenden, verarbeiten und verbreiten vertrauliche Informationen und Daten nicht außerhalb des jeweiligen Arbeitsbereiches. Die Verbreitung und Bekanntgabe solcher Informationen und Daten ist verboten, außer die Bekanntgabe ist durch besondere gesetzliche Bestimmungen oder vertragliche Vereinbarungen vorgesehen.

Siehe interne Dienstweisungen im Bereich Datenschutz (8.3), Entsorgung von Bankunterlagen (2.4.)



Insider Trading

Wir verpflichten uns zum korrekten Umgang mit Insiderinformationen. Diese vertraulichen, nicht öffentlich bekannten und relevanten Informationen, deren Veröffentlichung den Preis der Finanzinstrumente erheblich beeinflussen würde bzw. deren Weitergabe zu Wettbewerbsverzerrungen oder zum Nach- oder Vorteil bestimmter Interessierter führen könnte, dürfen nicht zum eigenen Vorteil oder zum Vorteil Dritter genutzt werden.

Siehe interne Dienstanweisungen im Bereich Insider-Geschäfte und Marktmanipulation (3.3.)

Transparenz

Wir erteilen unseren Mitgliedern und Kunden vollständige, transparente, verständliche und kompetente Informationen über angebotene Produkte und Dienstleistungen sowie über die damit verbundenen gegenseitigen Verpflichtungen und Bedingungen.

Wir geben den Mitgliedern und Kunden die Möglichkeit, bewusste Entscheidungen zu treffen. Wir tragen Sorge dafür, dass wir die von uns angebotenen Produkte und Dienstleistungen genau kennen und sie bedarfsgerecht anbieten.

Siehe interne Dienstanweisungen im Bereich Transparenz (8.4.)

Interessenskonflikte

Ein Interessenskonflikt besteht immer dann, wenn ein potentieller Konflikt zwischen persönlichen Interessen und der beruflich ausgeübten Tätigkeit vorliegt, um daraus einen persönlichen Vorteil zu ziehen.

Wir garantieren unseren Mitgliedern und Kunden eine „Interessenskonfliktfreie Beratung“.

Falls sich Interessenskonflikte nicht vermeiden lassen, legen wir sie gegenüber den Betroffenen offen und sorgen dafür, dass alle Kunden gerecht behandelt werden.

Tatsächliche und potenzielle Interessenskonflikte melden wir umgehend unseren Vorgesetzten oder der zuständigen Kontrollinstanz.

In Zweifelsfällen verhalten wir uns nach dem Grundsatz „Kundeninteresse vor Bankinteresse und vor Mitarbeiterinteresse“.

Siehe Strategiepapier Risikotätigkeit mit verbundenen Subjekten (nahestehende und verknüpfte Subjekte) und Ablaufbeschreibung Interessenskonflikte/Operationen mit Bank-Exponenten und deren verknüpften Subjekten

5

Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Wir beteiligen uns nicht an Aktivitäten, welche mit Geldwäsche in Verbindung stehen oder potentiell stehen könnten und führen keine Transaktionen durch, die in irgendeiner Art und Weise mit kriminellen Aktivitäten zusammenhängen oder zusammenhängen könnten.

Wir unterstützen, gründen, organisieren, leiten oder finanzieren keine Vereinigungen mit kriminellem Hintergrund oder terroristische Organisationen.

Siehe interne Dienstanweisungen im Bereich Geldwäsche (8.1.)

Beschwerden

Maßstab für die Qualität ist die Zufriedenheit unserer Kunden. In unserem Handeln berücksichtigen wir Meinungen und Ideen der Mitglieder und Kunden.

Alle Beschwerden behandeln wir schnell und objektiv und lösen sie fair, gemäß unserem Beschwerdemanagement-Konzept.

Siehe Beschwerdemanagement-Konzept und interne Dienstanweisung Streitbeilegung (8.6.)

Konkrete Regeln unseres Handelns im Haus

Identifikation mit Vision und Leitbild

Wir verpflichten uns zu loyalen Verhalten gegenüber der Raiffeisenkasse Wipptal, durch Einhaltung des Leitbildes, der Dienstanweisungen und sonstiger Anweisungen.

Reputation

Die Reputation der Bank stellt ein unschätzbares Vermögen dar und wird maßgeblich vom Verhalten der Mitarbeiter und der Mandatare geprägt. Wir verhalten uns innerhalb und außerhalb (auch privat) der Bank in der Weise, dass wir den Ruf der Bank nicht schädigen.



Wir verpflichten uns, keine unangemessenen Geschäfte abzuschließen, die den Ruf der Mitarbeiter, oder der Bank in Frage stellen können bzw. mit Kundeninteressen oder Interessen der Bank kollidieren.

Siehe interne Dienstanweisung Geschäftsbeziehung Mitarbeiter/Raiffeisenkasse (2.5.)

Eigenständigkeit der Raiffeisenkasse und vorsichtige Steuerung der Risiken

Der wirtschaftliche Erfolg sichert die Eigenständigkeit der Raiffeisenkasse. Wir wollen die Stabilität und die betriebswirtschaftliche Leistungsfähigkeit der Raiffeisenkasse dauerhaft sichern.

Um die Stabilität der Raiffeisenkasse zu sichern, bedarf es einer aktiven und vorsichtigen Steuerung der Risiken.

Wir wollen uns beim Eingehen von Risiken an der Risikotragfähigkeit der Raiffeisenkasse orientieren.

Die Produktivität bildet eine wichtige Voraussetzung für den wirtschaftlichen Erfolg der Raiffeisenkasse. Wir wollen unsere Ressourcen effizient einsetzen, indem wir darauf achten, dass unsere Kosten in einem ausgewogenen Verhältnis zu den Erlösen stehen. Dazu betreiben wir ein effizientes Kostenmanagement, um mit Hilfe von verschiedenen Methoden Kosten zu reduzieren und zu vermeiden.

Siehe Strategiepapier interne Politik zur Gesamtbankrisikosteuerung (1.4.3.)

Abläufe effizient gestalten

Eine effiziente Betriebsorganisation und die konsequente Ausschöpfung neuer Möglichkeiten sind Grundlage für den wirtschaftlichen Erfolg der Raiffeisenkasse.

Wir wollen die Abläufe und Entscheidungsprozesse kundenorientiert ausrichten, effizient gestalten und laufend optimieren.

Wir verpflichten uns zum sorgfältigen und effizienten Umgang mit der Ausstattung bzw. den Betriebsmitteln der Raiffeisenkasse Wipptal und zur Bewahrung der Betriebsgüter durch verantwortungsbewusstes Verhalten. Wir nutzen sie nicht auf unzulässige Weise für außerbetriebliche Aktivitäten.

Rechnungslegung

Bei allen Entscheidungsprozessen, Genehmigungen und Transaktionen gehen wir nach den Grundsätzen der Transparenz, Wahrhaftigkeit, Richtigkeit, Genauigkeit und Vollständigkeit vor. Wir sorgen dafür, dass alle Entscheidungen, Genehmigungen und Transaktionen ausreichend dokumentiert werden.

In den Rechnungs-, Buchhaltungs- und Bilanzunterlagen werden keine falschen oder irreführenden Angaben gemacht, verschwiegen oder zurückgehalten.

Wir verwahren die uns anvertrauten Dokumente und Unterlagen sorgfältig und archivieren sie ordentlich, leicht auffindbar und nach objektiv nachvollziehbaren Kriterien.

Siehe interne Dienstanweisung Buchhaltung (3.2.1), Fehlbuchungen (6.3.)

Sichere Arbeitsbedingungen

Die Raiffeisenkasse Wipptal sorgt für angemessene, sichere und gesunde Arbeitsbedingungen, entsprechend den geltenden Vorschriften zur Sicherheit und Gesundheit. Wir verpflichten uns, rücksichtsvoll und aufmerksam mit der eigenen Gesundheit, jener der Arbeitskollegen und Kunden umzugehen (z.B. durch Einhaltung des strikten Rauchverbots und der Kenntnis des Notfall- und Evakuierungsplans). Wir halten uns an alle gesetzlichen Bestimmungen im Bereich Arbeitssicherheit und befolgen die intern erlassenen Vorschriften und Dienstanweisungen. Mögliche Gefahren oder Gefahrenquellen melden wir unverzüglich den zuständigen Stellen, damit diese rechtzeitig geeignete Schritte und Maßnahmen zu deren Beseitigung und/oder Eindämmung einleiten können.

Siehe interne Dienstanweisung Rauchverbot (2.11), Verhalten bei Überfall (2.3)

Einhaltung der Normen

In Ausübung unserer Tätigkeit und im Rahmen der unterhaltenen Geschäftsbeziehungen halten wir alle geltenden gesetzlichen Bestimmungen (Landesgesetze, Regionalgesetze, nationale und internationale Normen), die definierten internen Abläufe sowie die erlassenen Dienstanweisungen und sonstigen Vorschriften ein.



In keinem Fall rechtfertigt die Verfolgung von Interessen der Raiffeisenkasse Wipptal Handlungen, welche im Widerspruch zu den Prinzipien von Ehrlichkeit und Rechtmäßigkeit stehen.

Konkrete Regeln unseres Handelns im Umgang miteinander

Attraktive Arbeitsbedingungen

Die Raiffeisenkasse Wipptal schützt und fördert die körperlich-geistige und moralische Unversehrtheit der eigenen Mitarbeiter, deren berufliche und soziale Kompetenzen und Fähigkeiten.

Die Raiffeisenkasse Wipptal verpflichtet sich, den Mitarbeitern ein von Vielfalt geprägtes Arbeitsumfeld zu bieten, frei von Belästigung, Gewalt und Zwang oder Diskriminierung (sei es aufgrund von Geschlecht, Rasse, Herkunft, Sprache, Religion, politischer Anschauung, Zugehörigkeit zu politischen Parteien oder Gewerkschaften, Gesundheit, Alter usw.). Verboten ist des Weiteren jegliche Form von Gewalt oder Belästigung, insbesondere Mobbing und sexuelle Belästigung.

Zu Beginn und während des Arbeitsverhältnisses erhalten die Mitarbeiter klare und genaue Informationen zu gesetzlichen Aspekten und zur Vergütung. Die Mitarbeiter erhalten zudem während der gesamten Dauer des Arbeitsverhältnisses Informationen, die es ihnen ermöglichen, die Inhalte und Zusammenhänge ihrer Aufgaben zu verstehen und anhand derer sie ihre Tätigkeit angemessen und im Einklang mit ihrer Qualifikation, ausüben können.

Führungskräfte geben Orientierung

Die Führungskräfte sind mit ihrem Verhalten Vorbild für ihre Mitarbeiter. Sie leben definierte Werte vor und geben den Mitarbeitern Orientierung.

Die Führungskräfte fördern und fordern unternehmerisches Handeln.

Siehe Führungsleitlinien

7

Kompetenz der Mitarbeiter

Unsere Mitarbeiter sind Persönlichkeiten. Je mehr jeder Einzelne seine Fähigkeiten entfalten kann, umso größer ist der Erfolg der Raiffeisenkasse.

Wir wollen Mitarbeiter, die über umfassendes Fachwissen und soziale Kompetenz verfügen, die unternehmerisch denken und handeln sowie Verantwortung übernehmen.

Die Mitarbeiter haben die Chance, sich beruflich und persönlich weiterzuentwickeln.

Siehe Bildungskonzept und Bildungsgrundsätze

Mitarbeiter arbeiten mit hohem Engagement

Im Leitbild sind die Werte und Ziele der Raiffeisenkasse festgeschrieben.

Wir wollen engagierte Mitarbeiter, welche diese Werte leben, Eigeninitiative, Einsatz und Lernbereitschaft zeigen und dadurch ein wichtiger Erfolgsfaktor im Wettbewerb sind.

Die Mitarbeiter sind stolz auf IHRE Raiffeisenkasse.

Gegenseitige Achtung, Vertrauen und Offenheit im Umgang miteinander

Wir behandeln unsere Arbeitskollegen mit Respekt. In der Zusammenarbeit geben wir Vertrauen und gegenseitige Unterstützung. Wir sind gemeinsam verantwortlich für unser Unternehmen. Wir legen Wert auf einen gegenseitigen, durch Kollegialität und Höflichkeit geprägten Umgang.

Wir verpflichten uns zu offener Kommunikation untereinander. Dies gilt für Anerkennung ebenso wie für Kritik oder Konflikte.

Siehe Teamregeln (Spielregeln)

Freizeitclub der Raiffeisenkasse Wipptal

Die Raiffeisenkasse Wipptal fördert das Gefühl der Zusammengehörigkeit und den Teamgeist unter den Mitarbeitern auch in der Freizeit. Durch finanzielle Beiträge an den Freizeitclub unterstützt sie die Freizeitaktivitäten der Mitarbeiter.



Konkrete Regeln unseres Handelns im Umgang mit Kontrollorganen, Lieferanten, externen Beratern, Dienstleistern und sonstigen Intermediären

Beziehungen zu den Kontrollorganen

Die Beziehungen zu den Kontroll- und Überwachungsorganen (Aufsichtsrat, Revisionsorgan, Überwachungsorgan) beruhen auf den Prinzipien der Transparenz, Vollständigkeit und Richtigkeit.

Wir übermitteln den Kontroll- und Überwachungsorganen zuverlässig und wahrheitsgetreu alle Informationen und Angaben, welche nach den geltenden gesetzlichen Bestimmungen den Kontrollorganen mitzuteilen sind, oder zur besseren Ausübung ihrer jeweiligen Aufgaben erforderlich und nützlich sind.

Lieferanten

Wir wählen unsere Lieferanten aufgrund deren Fähigkeiten, Korrektheit und Zuverlässigkeit aus. Die Rechtsbeziehungen zu den Lieferanten werden durch eigene Verträge und Vereinbarungen geregelt, welche klar, deutlich und verständlich formuliert sind.

Siehe interne Dienstanweisung Anschaffungen (2.8.) und Kompetenzkatalog

Externe Berater, Dienstleister und Intermediäre

Die Beziehungen zu externen Beratern, Dienstleistern, Freiberuflern und Intermediären regeln wir nach den Grundsätzen von Rechtmäßigkeit, Korrektheit, Redlichkeit und Transparenz mit eigenen Verträgen und Vereinbarungen.

Die Auswahl erfolgt nach den Kriterien der Ehrbarkeit, Zuverlässigkeit, Kompetenz und Berufserfahrung sowie Wirtschaftlichkeit.

8

Regeln im Umgang mit öffentlichen Institutionen, externen Einrichtungen, Presse und Öffentlichkeit, Umwelt

Offenlegung und öffentliche Bekanntmachungen

Wir bemühen uns, im Rahmen unserer Offenlegungspflichten gegenüber den Aufsichtsbehörden und der Öffentlichkeit, in Berichten, Dokumenten oder anderen Kommunikationsmitteln aktuelle, vollständige, faire, präzise und verständliche Informationen zu liefern.

Öffentliche Verwaltungen und Behörden

Die Beziehungen mit den öffentlichen Institutionen führen wir, nach den Grundsätzen der Korrektheit, Transparenz, Kooperation und Nichteinmischung. Wir lehnen jedes Verhalten ab, das als verbotene Absprache gedeutet werden könnte.

Siehe interne Dienstanweisung Erhebungen Behörden (8.2.)

Politische Parteien, Gewerkschaftsorganisationen und Verbände

Wir unterstützen keine Initiativen oder Veranstaltungen, die einen ausschließlich oder vorrangig politischen Zweck erfüllen. Wir enthalten uns jedes direkten oder indirekten Drucks auf Politiker und zahlen keine Beiträge an Gewerkschaftsorganisationen oder Verbände, mit denen ein Interessenkonflikt bestehen könnte.

Wahlkampagnen sind in der Raiffeisenkasse Wipptal nicht erlaubt, außer jener zur gewerkschaftlichen Vertretung, zur direkten Vertretung der Mitarbeiterinteressen (z.B. Fondo Pensione) und in den vom Gesetz vorgeschriebenen Fällen. Politische Wahlwerbung ist nicht erlaubt und es werden keine Wahlwerbeunterlagen und Wahlwerbegeschenke im Betrieb verteilt.



Information und Kommunikation

Wir halten das **Corporate Design** der Raiffeisenkasse ein. Damit erhalten alle Unterlagen und Schriftstücke unserer Bank eine einheitliche Erscheinungsform, die als Visitenkarte unserer Bank wirkt.

Siehe Strategiepapiere/Kommunikationskonzept (1.4.9), interne Dienstanweisung Mündliche und schriftliche Kommunikation (2.02.)

Presse und externe Kommunikation

Wir arbeiten – unter Einhaltung der geschäftlichen Vertraulichkeit – umfassend und ohne Diskriminierung mit allen Medien zusammen. Wir kommen deren Informationserfordernissen zeitnah, vollständig und transparent nach.

Die Kommunikation nach außen erfolgt ausschließlich in Schriftsprache und nach erfolgter Rechtsschreibprüfung.

Strategiepapiere/Kommunikationskonzept (1.4.9)

Sponsoring - Werbung

Bei unserer Unternehmens- und Produktwerbung berücksichtigen wir die grundlegenden ethischen Werte der Gesellschaft, für die sie bestimmt sind. Wir gewährleisten, dass die Inhalte wahr sind und lehnen verletzend Botschaften ab.

(Leiffaden Sponsoring, Spenden, Werbung)

Umweltschutz

Die Raiffeisenkasse Wipptal nimmt ihre Verantwortung für die Umwelt aktiv wahr. Wir verpflichten uns, bei der Nutzung der Ressourcen und im Umgang mit den Kunden zur größtmöglichen Schonung der Umwelt.

Einhaltung des Ethikkodexes

Die Einhaltung der Bestimmungen dieses Ethikkodexes stellt einen wesentlichen Bestandteil der vertraglichen Verpflichtungen der Mitarbeiter und Mandatäre gemäß Art. 2104 und 2106 ZGB dar.

Der Verstoß sowie die Nichtbeachtung der Werte und Bestimmungen seitens der Vertragspartner stellen einen schweren Verstoß gegen die vertraglichen Verpflichtungen dar und zieht die von Art. 1456 ZGB genannten Folgen nach sich.

Die Nichteinhaltung der Bestimmungen des Ethikkodexes durch die Mitarbeiter und Mandatäre kann eine Nichterfüllung der mit dem Arbeitsvertrag angenommenen Verpflichtungen oder eine unzulässige Handlung gemäß Art. 7, Gesetz 300/1970 darstellen und die gesetzlich vorgesehenen Folgen haben.

Die vertragsbrüchige Partei haftet ausschließlich und in vollem Umfang für alle nachteiligen Folgen sowie alle entstandenen und entstehenden Schäden.

Die Verhängung von allfälligen Strafen für Verletzungen des gegenständlichen Ethikkodexes im Rahmen der arbeitsrechtlichen und sonstigen Bestimmungen erfolgt nach den Prinzipien der Kohärenz, Unparteilichkeit, Gleichmäßigkeit, Gleichheit und Proportionalität.

Das Überwachungsorgan ist über alle mit der Verletzung des Ethikkodexes in Zusammenhang stehenden Verfahren, Disziplinarverfahren sowie über alle verhängten Sanktionen oder allfällige Archivierungen zu informieren.

Hinweise über konkrete oder potentielle Verletzungen dieses Ethikkodexes können schriftlich, auch in telematischer Form, dem Überwachungsorgan übermittelt werden. Das Überwachungsorgan überprüft die Hinweise und kann den Meldenden und den Gemeldeten anhören. Es gewährleistet, vorbehaltlich anderslautender gesetzlicher Bestimmungen, die Geheimhaltung der Identität des Meldenden und des Gemeldeten, um diese vor Vergeltungsaktionen, Diskriminierung oder sonstigen negativen Folgen zu schützen.



Der Ethikkodex dient auch der Vorbeugung von Straftaten und allgemein von Handlungen, die im Widerspruch zu den Grundwerten der Raiffeisenkasse Wipptal stehen. Er ist grundlegender und integrierender Bestandteil des auf Basis des gesetzvertretenden Dekrets 231/2001 genehmigten Organisationsmodells und ergänzt die geltenden gesetzlichen und statutarischen Normen sowie die in einigen wichtigen Bereichen gesondert erlassenen internen Dienstanweisungen und Vorschriften.