

# Ethikkodex



# Einleitung

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol versteht sich als kompetenter Finanzdienstleister für Privat- und Geschäftskunden sowie für die Südtiroler Raiffeisenkassen. In diesem Sinne ist die Förderung, Entwicklung und Betreuung der Raiffeisenkassen, sowie die Durchführung des universalen Bank- und Finanzgeschäfts im Namen dieser, Aufgabe der Raiffeisen Landesbank Südtirol.

Die Geschäftstätigkeit der Raiffeisen Landesbank Südtirol verlangt nach Verantwortung gegenüber allen Interessengruppen, die festgeschrieben und gelebt werden muss, um das Vertrauen in die Bank zu erhalten und nachhaltig zu sichern. Das Vertrauen in die Bank ist eine unabdingbare Voraussetzung für den geschäftlichen Erfolg sowie für eine langfristige Wettbewerbsfähigkeit.

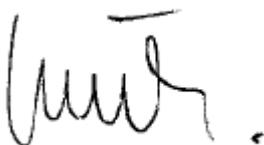
Der Ethikkodex definiert die Werte und die Überzeugungen der Raiffeisen Landesbank Südtirol, die das Verhalten aller Mitarbeiter gegenüber internen und externen Interessengruppen, wie Kunden, Raiffeisenkassen, Geschäftspartnern, Aufsichtsbehörden und Mitarbeitern festlegen, und bildet das Fundament für eine gesetzeskonforme und ethisch orientierte Unternehmenskultur. Der Ethikkodex ist außerdem für jeden verpflichtend, der mit der Raiffeisen Landesbank Südtirol in Verbindung steht oder im Namen und für Rechnung der Bank tätig ist, und beinhaltet auch jene Verhaltensregeln, welche erforderlich sind, um die Begehung von Straftaten gemäß G.v.D. 231/2001 zu verhindern. Die Grundsätze und Standards für ethisches und verantwortungsbewusstes Verhalten basieren auf den Wertvorstellungen der Raiffeisen Landesbank Südtirol und sind im Ethikkodex der Bank festgeschrieben.

Die Umsetzung dieser Werte und Überzeugungen ist für die Raiffeisen Landesbank Südtirol von größter Wichtigkeit, um das wertvollste Gut der Bank, ihre Reputation, zu schützen. In diesem Sinne ist die Einhaltung der im Ethikkodex festgeschriebenen Grundsätze und Standards für alle Mitarbeiter der Raiffeisen Landesbank Südtirol verpflichtend, um die Aufrechterhaltung der Reputation der Bank zu gewährleisten. Es wird erwartet, dass alle Mitarbeiter, Führungskräfte, Mitglieder der Gesellschaftsorgane, der Verwaltungs- und Kontrollorgane den vorliegenden Kodex kennen, verstehen und ihr Verhalten nach diesem Kodex richten.

Da der vorliegende Kodex nicht alle denkbaren Geschäftsereignisse und sämtliche Situationen abdecken kann, wird erwartet, dass in Zweifelsfällen die Handlungen und Entscheidungen auf gesundem Urteilsvermögen basieren, immer unter Berücksichtigung der festgelegten Werte und Überzeugungen der Raiffeisen Landesbank Südtirol.

Der Verwaltungsrats und die Geschäftsleitung der Raiffeisen Landesbank Südtirol stehen uneingeschränkt hinter diesem Kodex und erachten es als Pflicht, sicherzustellen, dass alle Mitarbeiter der Raiffeisen Landesbank Südtirol bei der Durchführung der geschäftlichen Aktivitäten und im Umgang mit internen und externen Interessengruppen im Sinne dieses Kodex handeln.

Dr. Michael Grüner  
Präsident des Verwaltungsrats



Dr. Zenone Giacomuzzi  
Generaldirektor



# Gesetze, Vorschriften und Regelungen

## ***Einhaltung der Gesetze, Vorschriften und Regelungen***

In Ausübung der Geschäftstätigkeit und im Rahmen der unterhaltenen Geschäftsbeziehungen sind alle anwendbaren, geltenden, gesetzlichen Bestimmungen sowie alle internen Weisungen, Richtlinien und Verfahren und sonstigen Vorschriften genauestens einzuhalten und zu befolgen.

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol erachtet die Einhaltung der geltenden Landesgesetze, Regionalgesetze, staatlichen sowie internationalen Normen und Gesetze als grundlegende und unabdingbare Voraussetzung für das eigene Handeln.

Alle Mitarbeiter der Raiffeisen Landesbank Südtirol haben sich, im Hinblick auf die Ausübung ihrer Tätigkeiten, an die Prinzipien von Ehrlichkeit, Legitimität, Korrektheit, Disziplin und Transparenz sowie genauestens an die Gesetze, die statutarischen Bestimmungen und intern definierten Prozeduren und Abläufe zu halten.

In keinem Fall rechtfertigt die Verfolgung von Interessen der Raiffeisen Landesbank Südtirol Handlungen, welche im Widerspruch zu den Prinzipien von Ehrlichkeit und Rechtmäßigkeit stehen. Aus diesem Grund wird unmissverständlich klargestellt, dass die Verletzung von normativen Bestimmungen keinesfalls im Interesse der Raiffeisen Landesbank Südtirol steht oder ein geeignetes Mittel darstellt, um einen eigenen Vorteil zu erlangen oder die eigenen Interessen zu verfolgen.

## ***Geldwäscheprävention und Bekämpfung von Wirtschaftskriminalität***

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol ist sich ihrer Rolle als Finanzdienstleister und der damit verbundenen Verantwortung, die Integrität des Finanzsystems zu schützen, bewusst und verpflichtet sich bei der Bekämpfung von Geldwäsche, Korruption und Terrorismusfinanzierung mitzuwirken.

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol verfolgt bei ihrem internen Anti-Geldwäsche-Prozess einen rigorosen risikobasierten Ansatz und ergreift geeignete Präventionsmaßnahmen, um mögliche Fälle von Geldwäsche zu verhindern, zu erkennen und zu melden. In diesem Sinne wird jedem Verdacht auf Geldwäsche nachgegangen. Zudem schafft die Bank ein unternehmensweites Bewusstsein für die Problematik der Geldwäsche.

Keinerlei Form von Bestechung und Korruption wird von der Raiffeisen Landesbank Südtirol toleriert. Zudem nimmt und leistet die Bank keine unlauteren Vorteile, unabhängig von der Art der gebotenen Vorteile und davon, ob die anbietende oder fordernde Person im öffentlichen oder im privaten Sektor tätig ist. Die Geschäftsbeziehungen der Bank kommen nur aufgrund objektiv nachvollziehbarer Kriterien wie Leistungsfähigkeit, Kompetenz, Integrität, Erfahrung oder Zuverlässigkeit zustande. Die Bank strebt aktiv eine hohe Transparenz ihrer Geschäftsabläufe an, um so das Eintreten von Bestechung und Korruption vorzubeugen.

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol hält sich an die „Know-Your-Customer“-Regeln, respektiert aber gleichzeitig das Recht der Kunden auf Privatsphäre. Die Mitarbeiter der Raiffeisen Landesbank Südtirol kennen ihre Kunden sowie deren Bonität und Tätigkeit und stellen sicher, dass die Bank nicht für illegale Geschäftspraktiken wie Terrorismusfinanzierung, Geldwäsche oder für andere Wirtschaftsdelikte missbraucht wird.

### **Fairer Wettbewerb**

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol verschafft sich Wettbewerbsvorteile keinesfalls durch unlautere oder betrügerische Geschäftspraktiken, sondern durch eine überdurchschnittliche Leistung sowie durch ihre Produkte und Dienstleistungen.

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol bekennt sich zu den Grundsätzen der freien Marktwirtschaft und zu den international üblichen Marktverhaltensregeln (MiFID) und hält die entsprechenden Gesetze, Vorschriften und Regelungen, einschließlich der geltenden Gesetze zum Kartell- und Wettbewerbsrecht ein.

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol ergreift alle geeigneten Maßnahmen sowie organisatorische und administrative Vorkehrungen zur Begrenzung und Lösung solcher Konflikte. In diesem Sinne gilt, dass die Entscheidungen und Handlungen der Mitarbeiter frei von persönlichen Bevorteilungen zustande kommen; umgekehrt ist die besondere Vorteilsnahme durch Zuwendungen an Dritte durch die Mitarbeiter im Namen der Bank nicht erlaubt. Dadurch sollen Unabhängigkeit und objektive Entscheidungen nachhaltig gewährleistet werden. Im Zweifelsfall gilt folgender Grundsatz: „Kundeninteresse vor Bankinteresse vor Mitarbeiterinteresse“.

### **Interessenkonflikt**

Interessenkonflikte können aus einem persönlichen Naheverhältnis von Personen und anderer Unternehmen zur Bank sowie zwischen Mitarbeitern und Kunden, Vertretern von Geschäftspartnern oder anderen Mitarbeitern entstehen. In diesem Sinne gilt es, Situationen zu vermeiden, die einen möglichen oder tatsächlichen Konflikt zwischen den Interessen der Bank und den persönlichen Interessen der Mitarbeiter und aller vom Ethikkodex Betroffenen (Adressaten) darstellen. Geschäftliche Handlungen und Entscheidungen haben grundsätzlich im Interesse der Raiffeisen Landesbank Südtirol zu erfolgen.

Geschäftliches Handeln wird nicht durch persönliche oder familiäre Gesichtspunkte beeinflusst. Private Interessen oder Interessen Dritter werden nicht missbräuchlich mit beruflichen Angelegenheiten verbunden. Die Interessen der Raiffeisen Landesbank Südtirol haben Vorrang gegenüber etwaigen Einzelinteressen.

Die gesetzlichen Bestimmungen und internen Regelungen zu den Interessenkonflikten sind von allen Betroffenen einzuhalten. Jede Art der Unvereinbarkeit wird unmittelbar den betroffenen Strukturen in der Bank mitgeteilt.

# Umgang mit Kunden

## **Kundenorientierung**

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol stellt ihre Kunden sowie die Südtiroler Raiffeisenkassen in den Mittelpunkt und handelt in erster Linie in deren Interesse. Die Raiffeisen Landesbank Südtirol fühlt sich als Finanzdienstleister verpflichtet, die Kundenbedürfnisse mit ausgezeichneten Finanzlösungen und Dienstleistungen zu erfüllen. Zudem stellt die Bank bei Beratungen sicher, dass diese ehrlich und fair abgegeben und die Kunden über die damit verbundenen gegenseitigen Verpflichtungen und Risiken angemessen aufgeklärt werden. Zudem legt die Bank Wert darauf, ihren Kunden die Preise und Tarife der gängigen Bankdienstleistungen übersichtlich zur Kenntnis zu bringen und die allgemeinen Geschäftsbedingungen der Bank auszuhändigen.

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol bemüht sich gute und dauerhafte Beziehungen zu allen Kunden und Geschäftspartnern aufzubauen. Bei Empfehlungen an Kunden, wie auch bei eigenen Entscheidungen, verfolgt die Bank das Ziel der Förderung und Beibehaltung langfristig solider finanzieller Strukturen.

Die Bank erkennt die gesetzliche und ethische Verantwortung gegenüber ihren Kunden und richtet ihr Verhalten danach. Eventuelle Beschwerden der Kunden behandelt die Raiffeisen Landesbank Südtirol zeitgerecht und objektiv. Dazu besteht ein geregeltes Verfahren, durch welches die Bank die Interessen der Kunden schützt.

## **Schutz von Kundeninformation**

Diskretion, Datenschutz und Bankgeheimnis sind Grundlage für eine vertrauensvolle Beziehung zu Kunden, Geschäftspartnern und Mitarbeitern. Die Raiffeisen Landesbank Südtirol befolgt bei der Informationssicherheit die höchsten Standards und verpflichtet sich, die Vertraulichkeit gegenüber den Kunden zu wahren und die Kundendaten zu schützen.

Die Bank respektiert den Wert vertraulicher Informationen und trifft angemessene Maßnahmen, um sie geheim zu halten. Dies gilt gleichermaßen für alle Daten, die die Bank von Kunden, Geschäftspartnern oder Mitarbeitern erhält.

Zum Schutz dieser Daten und Informationen, stellt die Bank sicher, dass bei deren Erfassung, Nutzung, Abfrage und Übertragung die Datenschutzgesetze, internen Richtlinien und etwaigen vertraglichen Verpflichtungen eingehalten werden. Offenlegung von Informationen ist nur mit Autorisierung des Kunden möglich oder wenn dies zur Einhaltung geltender Gesetze, Vorschriften oder Richtlinien notwendig ist. Sämtliche Informationen, die Kunden der Bank anvertrauen, werden mit der gebotenen Vertraulichkeit behandelt und beim internen Umgang mit solchen Informationen sorgt die Bank für angemessene Diskretion.

# Informationsmanagement

## **Insiderwissen**

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol verpflichtet sich zum korrekten Umgang mit Insiderinformationen um zur Wahrung der Marktintegrität und zum Schutz der Anlegerinteressen beizutragen.

Insiderinformationen macht die Bank internen oder externen Parteien auf Need-to-know-Basis zugänglich, in strikter Übereinstimmung mit internen Abläufen und den anwendbaren Gesetzen, Vorschriften und Richtlinien. Zudem verwendet die Bank Insiderinformationen ausschließlich zu dem Zweck, zu dem diese ursprünglich zur Verfügung gestellt wurden und nicht um einen ungerechtfertigten Vorteil zu erzielen.

## **Offenlegung und Bekanntgabe**

Der Raiffeisen Landesbank Südtirol stützt ihre Entscheidungsprozesse auf die Richtigkeit und Genauigkeit der Aufzeichnungen des Rechnungswesens. Besondere Bedeutung hat dabei die vertrauliche Behandlung von Sicherheits- und Personaldaten sowie von Rechnungs- und Finanzdaten.

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol verpflichtet sich, im Rahmen der Offenlegungspflichten, entsprechend den geltenden rechtlichen und regulatorischen Anforderungen, in ihren Berichten, Dokumenten oder anderen Kommunikationsmitteln rechtzeitig vollständige, faire, präzise und verständliche Daten zu liefern. Die Offenlegung von Finanzinformationen entspricht Best Practices und den geltenden rechtlichen und regulatorischen Anforderungen.

Die Beziehungen mit den Aufsichtsbehörden werden auf offene, transparente und kooperative Weise gestaltet.

## **Datensicherheit**

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol erwartet von ihren Mitarbeitern und Auftragnehmern, dass sie Unternehmensinformationen schützen und vertraulich behandeln und diese nur zu dem vorgesehenen Geschäftszweck, nicht aber für rechtswidrige oder unrechtmäßige Zwecke, nutzen.

Bei der Entgegennahme, Verarbeitung und Aufbewahrung von Informationen geht die Bank mit Sorgfalt vor. Das Prinzip der Verschwiegenheit und der Vertraulichkeit gilt für all jene, die Zugang zu bankeigenen Informationen haben. Auch der unbefugte Zugriff auf solche Informationen und ihre unrechtmäßige Nutzung oder Weitergabe wird im Sinne der Datenschutzrichtlinien als Missbrauch eingestuft.

# Arbeitsumfeld

## **Leistung und Professionalität**

Als wesentliches Element von nachhaltiger Leistung legt die Raiffeisen Landesbank Südtirol großen Wert darauf, qualifizierte und motivierte Mitarbeiter für die Bank zu gewinnen, in der Bank zu halten und zu fördern. Zudem schätzt die Raiffeisen Landesbank Südtirol das Engagement ihrer Mitarbeiter und will ein Arbeitsumfeld schaffen, das Mitarbeiter entsprechend ihrer Leistung und Talente fördert und entwickelt.

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol verbindet eine Leistungskultur mit einer Kultur der Verantwortung. Beförderung und Beurteilung der Mitarbeiter erfolgen allein aufgrund leistungsorientierter Kriterien wie Erreichung der Zielvereinbarungen oder berufliche Erfahrung. Die Vergütungspolitik steht mit der Geschäftsstrategie, den Zielen, Werten und langfristigen Interessen der Bank in Einklang.

Durch Personalführung und Fortbildung fördert die Raiffeisen Landesbank Südtirol die Mitarbeiter bei der Entwicklung ihrer persönlichen und fachlichen Potenziale. Es wird erwartet, dass sich die Mitarbeiter für Eigeninitiative und ständiger Weiterqualifizierung bereit erklären. Alle Mitarbeiter haben innerhalb des Unternehmens verantwortlich zu agieren. Führungskräfte sollen durch ihr Handeln eine Vorbildfunktion ausüben.

## **„Diversity“ und Chancengleichheit**

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol erachtet die Menschen- und Persönlichkeitsrechte als grundlegende Regeln der Gemeinschaft und erwartet dies auch von ihren Kunden und Geschäftspartnern.

Die Bank toleriert keine Form der Diskriminierung, Belästigung, Bedrohung oder sonstiges feindseliges oder missbräuchliches Verhalten, aufgrund von ethnischen Hintergrund, Hautfarbe Geschlecht, Nationalität, Alter, Behinderung, sexueller Orientierung, Religion oder anderer Eigenschaften, die durch Gesetze geschützt sind, am Arbeitsplatz.

Zudem verpflichtet sich die Raiffeisen Landesbank Südtirol die Meinung anderer sowie Unterschiede in Bezug auf kulturellen Hintergrund, Perspektiven und Fachwissen zu respektieren. Die Bank hält alle Gesetze zur Chancengleichheit und gleichberechtigten Förderung der beruflichen Entwicklungsmöglichkeiten für alle Mitarbeiter ein.

Das Verhalten der Mitarbeiter nach innen und nach außen ist stets verantwortungsvoll und bewegt sich im Rahmen der gesetzlichen Vorschriften. Die Zusammenarbeit der Mitarbeiter ist geprägt von gegenseitigem Vertrauen und Respekt.

## **Sicherheit am Arbeitsplatz**

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol verpflichtet sich, für die Gesundheit und Sicherheit der Mitarbeiter am Arbeitsplatz zu sorgen. Zudem ist die Bank verantwortlich, dass die geltenden Gesundheits- und Sicherheitsvorschriften und -standards umgesetzt werden. Die Bank garantiert, durch Management und Prävention sowie durch die Überwachung der mit der Berufstätigkeit verbundenen gesundheitlichen und sicherheitstechnischen Risiken, ein sicheres Arbeitsumfeld.

# Soziale Verantwortung

## **Umweltschutz**

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol handelt bei all ihren Geschäftstätigkeiten umweltbewusst und fördert eine nachhaltige Entwicklung. Die Bank nimmt ihre Verantwortung für die Umwelt aktiv wahr und berücksichtigt bei ihrer Geschäftstätigkeit die Umweltrisiken.

Zudem verpflichtet sich die Bank bei geschäftspolitischen Entscheidungen, bei der Nutzung der Ressourcen und bei der Inanspruchnahme von Dienstleistungen die Umwelt zu schonen. Die Entwicklung eines nachhaltigen Umweltbewusstseins, mit Schwerpunkt bei Haustechnik, elektronischen Ressourcen, Abfallentsorgung und Hygienemaßnahmen, wird gefördert.

## **Verantwortung gegenüber der Allgemeinheit**

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol ist sich ihrer besonderen Stellung und Funktion bewusst, insbesondere der Auswirkungen die ihre Tätigkeiten auf die Bedingungen, die wirtschaftliche und soziale Entwicklung und den allgemeinen Wohlstand im Land haben. Von grundlegender Bedeutung und Wichtigkeit ist die soziale Akzeptanz von Seiten der Allgemeinheit und weitere Steigerung derselben.

## Einhaltung des Kodex

Die Einhaltung dieses Ethikkodex hat korrektes Verhalten im Einklang mit den ethischen Werten und Überzeugungen der Raiffeisen Landesbank Südtirol zum Ziel. Die im Kodex festgeschriebenen Grundsätze und Standards garantieren somit sowohl intern als auch extern ein integriertes und gesetzeskonformes Verhalten.

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol erwartet sich von ihren Mitarbeitern, den Führungskräften, den Mitgliedern des Verwaltungsrates und Aufsichtsrates sowie von all jenen, welche in irgendwelcher Weise mit der Bank in Verbindung stehen, dass sie die ethischen Grundsätze und Standards dieses Kodex kennen, verstehen und ihr Verhalten nach diesen richten.

Das Überwachungsorgan überprüft regelmäßig ob die Weisungen der Bank mit den Grundsätzen und Standards des Kodex übereinstimmen. Zudem wird der Kodex regelmäßig überwacht und eventuell aktualisiert.

## Disziplinarmaßnahmen

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol toleriert keine Verstöße gegen den Kodex oder andere interne und externe Weisungen und Vorschriften. Verstöße gegen den Kodex haben deshalb arbeitsrechtliche Konsequenzen und können mit Disziplinarmaßnahmen bis hin zur fristlosen Kündigung des Arbeitsverhältnisses geahndet werden.

Wird von einem Mitarbeiter ein Verhalten beobachtet, das er nach sorgfältiger Abwägung für einen Verstoß gegen diesen Kodex oder gegen geltende Gesetze, Vorschriften oder sonstige Richtlinien hält, soll dieser den eventuell in Unwissenheit handelnden Mitarbeiter darauf aufmerksam machen, dass er bestehende Regeln verletzt. Sollte der betroffene Mitarbeiter das Verhalten beibehalten oder offensichtlich bekannte Regeln bewusst verletzen, ist dies dem eigenen Vorgesetzten, dem Generaldirektor oder direkt dem Überwachungsorgan mitzuteilen.

Die Raiffeisen Landesbank Südtirol lässt keinerlei Vergeltungsmaßnahmen gegenüber Mitarbeitern zu, die eine Pflichtverletzung eines anderen nach bestem Wissen und Gewissen den verantwortlichen Stellen zur Kenntnis bringen.