

Unternehmensleitbild



Präambel:

Die Buchstaben in BSQ Bauspar AG stehen für die Begriffe Beratung, Service und Qualität. Als einzige Direktbausparkasse Deutschlands mit vorwiegend telefonischem oder elektronischem Kundenkontakt, bildet das Vertrauen der Kunden sowie die Reputation des Unternehmens entscheidende Säulen des Unternehmenskonzeptes.

Diese Vertrauensbasis gründet sich bei der BSQ Bauspar AG in besonderem Maße auf das zuverlässige, vertrauensvolle und in hohem Maße kundenorientierte Verhalten aller Mitarbeiter.

Folgende Punkte bilden die Basis des Werteverständnisses, das dem Handeln der Mitarbeiter zugrunde liegt und den Mindeststand, ergänzend zu gesetzlichen Vorschriften, aber auch für interne Bestimmungen, wie Betriebsvereinbarungen, Richtlinien und Sachgebietenanweisungen bildet.

Inhaltsverzeichnis:

1	Rechtskonformes Verhalten.....	3
2	Verantwortung für ein positives Arbeitsumfeld.....	3
3	Vereinbarung von privaten und beruflichen Interessen	3
4	Verhalten bei Zuwendungen wie z.B. bei Vergünstigungen, Geschenken und Einladungen.....	3
5	Zuwendungen an Geschäftspartner oder öffentliche Institutionen	4
6	Integrität und Datenschutz	4
7	Berichtswesen und Kommunikation	4
8	Verschwiegenheitspflicht / Insiderinformationen.....	4
9	Geldwäsche.....	5
10	Fairer Wettbewerb.....	5
11	Geschäfte mit Kunden.....	5
12	Spenden oder Sponsoring	5
13	Erhaltung der Unternehmenswerte / Schonung der Umwelt	5
14	Umsetzung / Einhaltung des Verhaltenskodex	6
15	Folgen einer Nichtbeachtung / Verfehlung.....	6
16	Ansprechpartner	7

Zur Vereinfachung der Erstellung dieses Dokumentes wird in den folgenden Ausführungen nur die männliche, bzw. sachliche Form der Ansprache verwendet. Selbstverständlich sind unsere weiblichen Kolleginnen stets gleichermaßen gemeint und gewürdigt.

1 Rechtskonformes Verhalten

Unsere Tätigkeit im Umfeld mit unseren Kunden und Geschäftspartnern erfordert einen hohen Sorgfaltsmaßstab und somit ein Maß an Loyalität, sowie Integrität eines jeden Angehörigen des Unternehmens.

Deshalb machen sich alle Mitarbeiter in regelmäßigen Abständen, sei es durch eigenes Lesen dieses Verhaltenskodexes oder beispielsweise mittels Teambesprechungen und Trainings immer wieder zu eigen, dass gesetzliche und darüber hinaus gehende unternehmensinterne Bestimmungen einzuhalten und zu beachten sind.

Da Gesetze und Auflagen aber auch die Werte der Gesellschaft einem permanenten Wandel unterliegen, bildet dieser Verhaltenskodex die Basis des Handelns der BSQ Bauspar AG. Selbst wenn gesetzliche Bestimmungen ein anderes Handeln zuließen.

Somit möchten wir darstellen, dass unser aller Verhalten darauf ausgerichtet ist, die Reputation der BSQ Bauspar AG im Markt zu stärken und im Umkehrschluss versuchen, jegliches Handeln, das negative Auswirkungen zur Folge haben könnte, zu vermeiden.

Diese Punkte des Unternehmensleitbildes konkretisieren die in der Betriebsvereinbarung „Betriebliche Ordnung und AGG“ unter Punkt 9 beschriebenen Grundsätze zum Verhalten im Unternehmen.

2 Verantwortung für ein positives Arbeitsumfeld

Die BSQ Bauspar AG duldet keine Handlungen im Arbeitsumfeld, die belästigend oder diskriminierend wirken. Dies gilt insbesondere für diskriminierendes Verhalten gegenüber Unternehmensangehörigen, aber auch Kunden und Geschäftspartnern im Hinblick auf das Alter, Behinderungen, Herkunft, Geschlecht, politischer oder religiöser Anschauungen, gewerkschaftlicher oder betriebsratsbezogener Tätigkeit, sowie sexueller Orientierungen.

Eventuelle Probleme oder Konflikte werden zwischen Vorgesetzten und Mitarbeitern, gegebenenfalls mit professioneller Unterstützung von Kollegen des Betriebsrates und/oder des Fachbereiches Personal unverzüglich, ernsthaft und vertrauensvoll gelöst.

Dieses verantwortliche Handeln leben auch unsere externen Geschäftspartner. Die Zusammenarbeit ist seit der Auswahl von einer offenen und engen Kommunikation geprägt, so dass bei abweichenden Handlungsweisen, dies offen und vertrauensvoll angesprochen wird und gegebenenfalls Maßnahmen zu deren Vermeidung einvernehmlich getroffen werden können.

3 Vereinbarung von privaten und beruflichen Interessen

Die Unternehmensangehörigen und die Geschäftspartner achten darauf, dass ihre privaten Interessen nicht die geschäftlichen Interessen beeinflussen. Sollte es doch zu Interessenkonflikten oder Situationen kommen oder gar unvermeidbar werden, so sind diese sofort und angemessen zu lösen. Gegebenenfalls ist der Compliance-Officer oder dessen Vertreter zu informieren.

4 Verhalten bei Zuwendungen wie z.B. bei Vergünstigungen, Geschenken und Einladungen

Grundsätzlich sind bei der BSQ Bauspar AG jegliche Formen der Korruption oder Bestechung nicht gestattet.

Dabei kann es dennoch zu Konfliktsituationen im Arbeitsalltag kommen, welche, obwohl sie keinen Tatbestand der Korruption oder der Bestechung erfüllen, eine Beeinflussung des Handelns des Mitarbeiters oder die eines externen Dritten bewirken können.

5 Zuwendungen an Geschäftspartner oder öffentliche Institutionen

Vertreter öffentlicher Institutionen, Angestellte des öffentlichen Dienstes, Beamte, Politiker müssen stets ihre Souveränität bewahren. Deshalb sind Zuwendungen jeglicher Art an diesen Personenkreis zu unterlassen. In Zweifelfällen ist der Compliance-Officer einzubinden.

Auch gegenüber Geschäftspartnern (z.B. Kunden, Lieferanten, Maklern) dürfen keine Vorteile, die eine Bevorzugung gegenüber Anderen begründen würde, angeboten, versprochen oder gewährt werden.

Vergünstigungen, wie z.B. Aufmerksamkeiten zu Weihnachten oder zu Jubiläen, die den normalen Gepflogenheiten entsprechen und dadurch keine Gefahr der Beeinflussung besteht, können bis zu einem Orientierungswert von 35 Euro gewährt werden.

Dabei ist für den Beschenkten die Pauschalbesteuerung vorzunehmen und dies ihm mitzuteilen.

Geschenke, die den Orientierungswert von 35 Euro übersteigen, sind dem Compliance-Officer mitzuteilen.

6 Integrität und Datenschutz

Alle Angehörigen des Unternehmens haben sich in besonderem Maße verpflichtet, größte Sorgfalt und integre Behandlung im Umgang mit vertraulichen und persönlichen Daten zu praktizieren.

Auf diesen Werten, sowie auf den damit verbundenen umfassenden Datenschutz, stützt sich das Vertrauen, welches unsere Geschäftspartner in uns setzen.

Eine missbräuchliche oder unbefugte Weitergabe oder Verwendung vertraulicher Daten ist für die BSQ Bauspar AG ein Tabu.

Somit ist eine Nutzung und Verarbeitung von Daten unserer Kunden grundsätzlich nur mit dessen Einwilligung möglich. Die Kundendaten nutzen wir ausschließlich im Rahmen der Aufgabenstellung. Wir halten angemessene Maßnahmen vor, um personenbezogene Daten vor unberechtigten Zugriffen zu schützen.

In Zweifelfällen ist der Datenschutzbeauftragte einzubinden.

7 Berichtswesen und Kommunikation

Interne Verfahren und Kontrollen bewirken, dass die Berichterstattung der BSQ Bauspar AG nach besten Wissen und Gewissen rechtzeitig, korrekt und vollständig erfolgt.

Die Kommunikation nach außen erfolgt durch die Abteilung Kommunikation in Abstimmung mit ggf. weiteren Fachabteilungen und der Geschäftsführung.

Sollte in einem öffentlichen Auftritt der Eindruck entstehen können, dass der Mitarbeiter als Vertreter der BSQ Bauspar AG auftritt, ohne hierzu von der Geschäftsführung legitimiert worden zu sein, so hat er eindeutig zu erklären, dass er in dieser Situation als Privatperson handelt.

Bei unklaren Situationen ist der Compliance-Officer zu befragen.

8 Verschwiegenheitspflicht / Insiderinformationen

Informationen, z.B. über Planungen und strategische Entscheidungen, der BSQ Bauspar AG, aber auch über deren Geschäftspartner, dürfen nicht ohne Genehmigung durch die Geschäftsführung weitergegeben oder genutzt werden.

9 Geldwäsche

Angehörige der BSQ Bauspar AG und Teile der Geschäftspartner, wie z.B. Makler, werden jährlich zum Thema Geldwäsche geschult. Größere oder regelmäßige Transaktionen werden auf Angemessenheit und Logik hin überprüft.

Es werden alle notwendigen Maßnahmen getroffen, die verhindern sollen, dass die BSQ Bauspar AG für Geldwäsche oder vergleichbare illegale Zwecke benutzt wird.

Wertsachen und Bargeld von Kunden können und dürfen persönlich nicht angenommen werden.

Ein eigens dafür verantwortlicher Geldwäschebeauftragter überwacht die notwendigen Maßnahmen.

10 Fairer Wettbewerb

Die BSQ Bauspar AG agiert am Markt ausschließlich mit marktkonformen Mitteln, die einen fairen Wettbewerb gewährleisten.

Alle Mitarbeiter sind darüber informiert, dass die Vorschriften des UWG einzuhalten sind und dass Kartellverstöße zivil- und strafrechtliche Konsequenzen für den Mitarbeiter selbst, aber auch für die BSQ Bauspar AG nach sich ziehen können.

In Zweifelsfällen ist der Compliance-Officer zu informieren.

11 Geschäfte mit Kunden

Vertragsabschlüsse erfolgen nach dem „Customer due diligence-Ansatz“. Es wird dabei darauf geachtet, dass die Kundenangaben verifiziert werden, keine falschen Angaben gegenüber dem Kunden erfolgen oder Angaben zum Vertrag geschönt werden, oder Unterschriften für den Kunden geleistet werden, um eigene Marktvorteile zu erzielen.

12 Spenden oder Sponsoring

Geltende gesetzliche Bestimmungen müssen unbedingt eingehalten werden. Alle Maßnahmen werden veröffentlicht. Dies gilt insbesondere für politische Spenden. Eine Genehmigung hat grundsätzlich durch den Vorstand zu erfolgen.

13 Erhaltung der Unternehmenswerte / Schonung der Umwelt

Alle Unternehmensangehörigen sind für den Erhalt der materiellen und immateriellen Unternehmenswerte verantwortlich. Im Detail regeln unternehmensinterne Richtlinien und Sachgebietenanweisungen die Nutzung der Unternehmenswerte.

Beim Einsatz von Büromaterialien, der Auswahl von Zulieferern, wird auf den schonenden Umgang mit natürlichen Ressourcen geachtet. So erfolgt unter anderem primär die Verwendung von recyceltem Papier.

14 Umsetzung / Einhaltung des Verhaltenskodex

Aufsichtsrat, Vorstand und die Führungskräfte zeigen in ihrem vorbildlichen Verhalten „Tone at the Top-Prinzip“ ihre Verantwortung, dass insgesamt diese Verhaltensregeln gelebt und eingehalten werden.

Es wird als maßgebliche Führungsaufgabe verstanden, dass die Vorgaben eingehalten werden und immer wieder für neue Situationen sensibilisiert und berücksichtigt werden.

Sollten Hinweise auf Verstöße eingehen oder auftauchen, so werden diese mit größter Sorgfalt vertraulich behandelt und zentral dem Compliance-Officer gemeldet. Dieser veranlasst bei einem begründeten Verdacht über das interne Compliance-Management-System die Prüfung des Risikos und koordiniert angemessene Maßnahmen zur zukünftigen Minimierung oder, falls möglich, zur gänzlichen Vermeidung des Vorfalles.

15 Folgen einer Nichtbeachtung / Verfehlung

Ein Verstoß gegen diese Verhaltensregeln kann für die BSQ Bauspar AG erhebliche Konsequenzen bis hin zur Existenzgefährdung begründen. Diese Schäden können unter anderen sein:

- Reputationsschäden für die BSQ Bauspar AG oder die Branche
- finanzielle Schäden durch Bußgelder
- Entzug der Erlaubnis zum Geschäftsbetrieb

Haben Unternehmensangehörige durch ihr Fehlverhalten und Nichtbeachtung dieses Kodexes zusätzlich gegen einen gesetzlichen Straftatbestand verstoßen, so können diesen Mitarbeitern strafrechtliche Sanktionen drohen.

Wurden dabei auch arbeitsvertragliche Pflichten verletzt, kann dies außerdem Disziplinarmaßnahmen bis hin zur Kündigung nach sich ziehen.

16 Ansprechpartner

Compliance-Officer:

Herr Jörg Liebold
Abteilungsleitung Personal
E-Mail: compliance@bsq-bausparkasse.de
Telefon: 0911-6566-233
Fax: 0911-6566-195
Kunigundenstrasse 71
90439 Nürnberg

Compliance-Officer Vertreter:

Herr Michael Gonschor
Abteilungsleitung Aktiv-Passivsteuerung
E-Mail: compliance@bsq-bausparkasse.de
Telefon: 0911-6566-335
Fax: 0911-6566-182
Kunigundenstrasse 71
90439 Nürnberg

Anti-Fraud-Manager §25c KWG/ Geldwäschebeauftragter

Herr Helmut Rothenhäusler
Abteilungsleitung Controlling / Rechnungswesen
E-Mail: geldwaesche@bsq-bausparkasse.de
Telefon: 0911-6566-181
Fax: 0911-6566-182
Kunigundenstrasse 71
90439 Nürnberg

Anti-Fraud-Manager §25c KWG/ Geldwäschebeauftragter Vertreter

Herr Michael Gonschor
Abteilungsleitung Aktiv-Passivsteuerung
E-Mail: geldwaesche@bsq-bausparkasse.de
Telefon: 0911-6566-335
Fax: 0911-6566-182
Kunigundenstrasse 71
90439 Nürnberg

Datenschutzbeauftragter

Herr Rainer Mattern
Abteilungsleitung Interne Revision
E-Mail: datenschutz@bsq-bausparkasse.de
Telefon: 0911-6566-109
Fax: 0911-6566-108
Kunigundenstrasse 71
90439 Nürnberg

Kommunikation

Frau Susanne Dehm
Abteilungsleitung Kommunikation
E-Mail: kommunikation@bsq-bausparkasse.de
Telefon: 0911-6566-185
Fax: 0911-6566-194
Kunigundenstrasse 71
90439 Nürnberg