

Ethikkodex

Südtiroler Volksbank

Aktiengesellschaft

Hauptsitz und Generaldirektion in Bozen

ABI 05856

Steuer- und MwSt.-Nr. Handelsregister Bozen 00129730214

www.volksbank.it



Ethikkodex und Verhaltensgrundsätze

In unserem Ethikkodex legen wir die Werte offen, an die wir als Südtiroler Volksbank (in Folge "Volksbank") glauben, und die daraus abgeleiteten Grundsätze für unsere Haltung im beruflichen Umfeld. Der Kodex gilt für alle Tochtergesellschaften der Bankengruppe Südtiroler Volksbank, unbeschadet sonstiger Bestimmungen.

Der Ethikkodex ist:

- die Grundlage für unser Denken und Handeln in der Volksbank. Die Verwaltungs- und Aufsichtsratsmitglieder und alle Mitarbeiter sind verpflichtet, die im Ethikkodex festgeschriebenen Werte und Grundsätze für ein ethisch-moralisch einwandfreies Verhalten zu kennen und zu leben;
- der Leitfaden für die Abfassung des Organisationsmodells nach Gesetzesdekret Nr. 231/2001 ([Modello Organizzativo](#)). Der Ethikkodex und das Organisationsmodell bilden das Referenzsystem zur Prävention rechtswidrigen Verhaltens im Interesse oder zum Vorteil der Bank;
- der Hintergrund, vor dem wir freiwillig sozial- und umweltverantwortliche Überlegungen - unabhängig von den Vorgaben die wir beachten müssen - in der strategischen Planung und in der Entwicklung von Produkten und Dienstleistungen miteinbeziehen und unsere Haltung in den Geschäftsbeziehungen definieren. Die Volksbank berichtet in der nichtfinanziellen Erklärung nach Gesetzesdekret Nr. 254/2016 ([Dichiarazione non finanziaria](#)), unter Berücksichtigung der Global Reporting Initiative Standards, zu ihrer unternehmerischen Sozialverantwortung (Umwelt, Soziales und Unternehmensführung).

Dieser Ethikkodex ist vom Verwaltungsrat am 11. Februar 2022 genehmigt worden.

Der Kodex ist auf www.volksbank.it und im Intranet der Bank veröffentlicht und wird jedem Mitarbeiter, Ratsmitglied und Vertragsbediensteten zum Diensteantritt bzw. bei Übernahme des Mandats überreicht.

Mit dem Ethikkodex nicht vereinbare Handlungen oder Unterlassungen können per E-Mail an ethik.kodex@volksbank.it gemeldet werden. Der Compliance-Verantwortliche erhält die Meldungen und antwortet in Absprache mit den zuständigen Organisationseinheiten unter Wahrung der Vertraulichkeit, unbeschadet der geltenden gesetzlichen Auflagen.

Für die Mitarbeiter der Volksbank ist die Meldung selbstverpflichtend und kann, alternativ zu obiger E-Mail, über die Vorgesetzten oder anonym über das Whistleblowing-Verfahren erfolgen.

Die Hinweisgeber in gutem Glauben sind vor Benachteiligung, Vergeltung oder Abstrafung geschützt.

Inhaltsverzeichnis

Einführung	4
Warum ein Ethikkodex.....	4
Für wen der Ethikkodex gilt.....	4
Unsere Werte.....	6
Die Bestimmung der Südtiroler Volksbank.....	6
Unsere Werte und Überzeugungen.....	7
Unsere Haltung.....	9
Grundsätze ethischen Verhaltens.....	9
Haltung gegenüber Kunden.....	14
Haltung gegenüber Aktionären.....	17
Haltung gegenüber Mitarbeitern.....	18
Haltung gegenüber Dienstleistern und Lieferanten.....	21
Haltung der Umwelt gegenüber.....	21
Haltung gegenüber den Standortgemeinschaften.....	22
Umsetzung des Ethikkodex.....	23
Verabschiedung und Verteilung.....	23
Steuerung.....	23
Maßnahmen bei Nichteinhaltung.....	24

Kontakt

Im Interesse der Lesefreundlichkeit sind die Personen- und Berufsbezeichnungen in diesem Dokument nicht geschlechtsbezogen gedoppelt.

Einführung

Warum ein Ethikkodex

Wie wir uns verhalten, beeinflusst das Vertrauen in die Volksbank und wirkt sich auf das Risikoprofil der Bank aus. Daher ist es wichtig, dass jeder Einzelne von uns im beruflichen Umgang fachkundig und integer handelt und "das Richtige tut".

Der Ethikkodex setzt die Werte und Verhaltensgrundsätze fest nach denen wir handeln müssen. Er stiftet Unternehmenskultur und ist vorrangiges Steuerungsinstrument in der Volksbank.

Als Orientierungsrahmen für korrektes Verhalten bei der täglichen Arbeit, gibt der Kodex die Haltung vor, die in der Volksbank erwartet wird und zu der wir uns verpflichten und ist gleichzeitig moralischer Maßstab in der Reflektion über die Auswirkung unserer Unternehmenstätigkeit auf Gesellschaft und Umwelt¹: Die Wahrnehmung der sich daraus ergebenden Interessen und ihre Vereinbarung mit unserem Unternehmensauftrag muss sich stets an den Werten und Handlungsgrundsätzen aus diesem Ethikkodex ausrichten.

Für wen der Ethikkodex gilt

Der Ethikkodex gilt für jeden, der für die Volksbank arbeitet: Angestellte und Vertragsbedienstete, Verwaltungsräte und Aufsichtsräte (in Folge, zusammen, die "**Volksbank-Mitarbeiter**").

Wir helfen uns gegenseitig, den Kodex umzusetzen, indem wir uns konform verhalten, denn ethische Haltung am Arbeitsplatz – die immer auch den persönlichen Moralkanon widerspiegelt – wird aus gelebter Unternehmenskultur "erlernt".

Verwaltungsrat und Aufsichtsrat, Führungskräfte und Vorgesetzte prägen die Unternehmenskultur maßgeblich; sie haben eine besondere Vorbildfunktion und tragen in ihrem Zuständigkeitsbereich die Verantwortung – in Wort und Tat – Entscheidungen zu treffen und Verhalten zu fördern, die mit einer soliden Geschäftsführung der Bank und den Werten und Verhaltensgrundsätzen des Ethikkodex in Einklang stehen. Dazu wollen die Vorgesetzten für die von ihnen koordinierten Mitarbeiter:

- sich vergewissern, dass Inhalt und Zielsetzung des Ethikkodex jedem Einzelnen bekannt sind;
- durch geeignete Maßnahmen die Konvergenz der individuellen Verhaltensweisen auf die Werte und Verhaltensgrundsätze des Kodex fördern;

¹ "Unternehmerische Sozialverantwortung" ist das Engagement des Unternehmens, unabhängig von den gesetzlichen Auflagen, die erfüllt werden müssen, in Umwelt, Gesellschaft und Unternehmensführung (ESG - Environment, Social, Governance).

- ein für die Werte und Richtlinien des Ethikkodex offenes Arbeitsumfeld schaffen, und in dem sich jeder frei fühlt, mit dem Kodex nicht vereinbare Handlungen und Unterlassungen zu thematisieren;
- durch Monitoring sicherstellen, dass der Ethikkodex ordnungsgemäß umgesetzt wird und dass die Hinweisgeber von, mit dem Kodex nicht vereinbaren Handlungen und Unterlassungen nicht eingeschüchtert oder abgestraft werden.

Unsere Werte

Die Bestimmung der Südtiroler Volksbank

Wir sind hier, um jeden Kunden bestmöglich zu bedienen.

Wir erbringen hochwertige Bank- und Finanzdienstleistungen, bieten flexible Lösungen an und wertschätzen die Zeit unserer Kunden.

Wir erledigen unsere Arbeit mit Professionalität und Leidenschaft und haben den Ehrgeiz, uns ständig zu verbessern, um den Bedürfnissen der Menschen und Unternehmen in unserem Einzugsgebiet gerecht zu werden.

Wir fördern die lokale Wirtschaft maßgebend und sind uns bewusst, dass unser Handeln Einfluss auf das Wohlbefinden der Menschen hat. Deshalb stellen wir langfristigen Erfolg über kurzfristigen Vorteil; die Zufriedenheit der Kunden und Aktionäre, das Zugehörigkeitsgefühl der Mitarbeiter, ein Umgang mit den Ressourcen, den wir verantworten können, und eine respektvolle Haltung den Standortgemeinschaften gegenüber sind uns wichtig.

Als Regionalbank sind wir

- **weitblickend**
Wir treffen Entscheidungen verantwortungsvoll und unabhängig und richten unser Handeln nachhaltig auf die Anforderungen der Zukunft unserer Gemeinschaft aus.
- **füreinander**
Wir haben Freude am Austausch mit Menschen, kennen die Bedürfnisse unserer Kunden und legen großen Wert auf langfristige, sichere und vertrauenswürdige Beziehungen.
- **geradlinig**
Wir sind pragmatisch, bieten Handschlagqualität und finden individuelle Lösungen auf Augenhöhe durch unsere Kompetenz und Professionalität.

Unsere Werte und Überzeugungen

Wir wollen dauerhaft solide, zukunftsfähige, wirtschaftliche und finanzielle Ergebnisse erzielen, aufgebaut auf dem Vertrauen der Menschen und auf der Grundlage folgender Werte und Ansprüche:

Integrität

Wir verfolgen unsere Ziele ehrlich, fair und verantwortungsvoll, unter vollinhaltlicher Beachtung der Rechtsvorschriften, der Grundsätze für ethisches Verhalten und im Sinne der von uns unterzeichneten Vereinbarungen.

Transparenz

Wir arbeiten transparent in der Festsetzung der Regeln, in der Kommunikation und im Verhalten, damit unsere Geschäftspartner selbstbestimmt, informiert und bewusst entscheiden können.

Qualität

Wir streben stets nach Verbesserung und verstehen Veränderung als Entwicklungschance. Wir setzen auf Professionalität – das ist für uns Wissen, Methoden- und Beziehungskompetenz – um unsere Produkte und Dienstleistungen für neue Verbrauchergewohnheiten durch neue Perspektiven aus technologischer Innovation und digitalem Wandel, neu zu gestalten.

Würde der Person

Wir orientieren uns an den Grundsätzen der universellen Menschenrechte und halten Vielfalt und Heterogenität der Gesellschaft als selbstverständlich. Wir leben Inklusion und Chancengleichheit und respektieren Identität und Würde der Person, unabhängig von Geschlecht, Gender und sexueller Orientierung und Identität, von Herkunft, Kultur und Sprache, von sozialer Schicht, Alter, körperlichen und geistigen Fähigkeiten, von politischer und gewerkschaftlicher Zugehörigkeit und Religion.

Wert der Standortgemeinschaften

Wir bemühen uns um persönliche, vertrauensvolle und beständige Wechselbeziehungen mit den örtlichen Gemeinschaften; ihre Ansprüche und Erwartungen an unsere Unternehmenstätigkeit sind uns wichtig. Wir fördern die regionale Entwicklung und wollen aktiv mitwirken an einem nachhaltigen wirtschaftlichen Erfolg mit positivem Einfluss auf Gesellschaft und Umwelt.

Verantwortung bei der Nutzung der Ressourcen

Wir fördern das Bewusstsein für die Auswirkungen unseres Verhaltens auf Gesellschaft und Umwelt: Wir streben eine verantwortungsvolle Nutzung der Ressourcen an und vermeiden

Verschwendung und Zurschaustellung. Wir bemühen uns um einen besseren Schutz des natürlichen Lebensraums durch nachhaltige Entscheidungen und verantwortungsbewusstes Handeln.

Unsere Haltung

Grundsätze ethischen Verhaltens

Universelle Menschenrechte

Die Volksbank teilt die Grundsatzerklärung der Menschenrechte, Arbeitsnormen, Umwelt und Korruptionsprävention, die vom UN Global Compact (Vereinte Nationen) – unter Bezugnahme auf [i.] die Allgemeine Erklärung der Menschenrechte (UN), [ii.] die Erklärung über grundlegende Prinzipien und Rechte bei der Arbeit und ihre Folgemaßnahmen (International Labor Office - ILO), [iii.] das Übereinkommen gegen Korruption (UN) und [iv.] die internationalen Umweltverträge (UN Framework Convention on Climate Change - UNFCCC) – unterstützt werden und die bestrebt sind, „nachhaltige“ wirtschaftliche, soziale und umweltrelevante Rahmenbedingungen zu etablieren², die jedem Einzelnen die Möglichkeit bieten, an deren Vorteile teilzuhaben.³

Die unternehmerische Sozialverantwortung der Volksbank greift in ihrem Verständnis auf die Grundsatzklärungen des UN Global Compact zurück.

Einhaltung der Normen

Die Volksbank verlangt von den Mitgliedern des Verwaltungs- und Aufsichtsrats und von den Mitarbeitern und Vertragsbediensteten, die Einhaltung der gesetzlichen, aufsichtsrechtlichen und regulatorischen sowie betrieblichen Vorschriften, die für das jeweilige Mandat oder den Dienstauftrag Anwendung finden.

Verstöße gegen Gesetz, Aufsichtsrecht und Behördenverfügung sowie gegen Satzungsbestimmungen und bankinterne Policies und Dienstanweisungen werden nicht geduldet. Jedes Zuwiderhandeln wird gemäß geltendem Recht und betrieblicher Disziplinarordnung geahndet und kann arbeitsrechtliche, zivilrechtliche und strafrechtliche Folgen nach sich ziehen.

Die Volksbank-Mitarbeiter:

- kennen und beachten die für ihren Dienstauftrag/ihr Mandat geltenden rechtlichen Bestimmungen und betriebsinternen Vorschriften;
- sind vertraut mit dem Meldewesen von Rechtsverstößen und vermuteten illegalen Aktivitäten;
- sind verpflichtet, die von der Bank angebotenen Schulungs- und Follow-up-Module zu bestehen;
- wenden sich bei Unsicherheit an die zuständige Organisationseinheit oder an Compliance.

² Nach dem Grundsatz, dass eine wirtschaftliche Tätigkeit nur dann nachhaltig sein kann, wenn sie nicht gleichzeitig sozialen oder umweltrelevanten Wert zerstört.

³ Für mehr Details: <https://www.globalcompactnetwork.org/it/il-global-compact-ita/i-dieci-principi/introduzione.html>

Unternehmenskommunikation

Alle im Namen der Südtiroler Volksbank abgefassten Mitteilungen müssen akkurat sein, die anwendbaren Bestimmungen erfüllen und bedacht sein, den guten Ruf der Bank zu schützen und sie positiv im Markt zu positionieren.

Die Volksbank-Mitarbeiter:

- benutzen Name und Marke entsprechend den Vorgaben der internen Markenpolitik, mit Respekt und in gutem Glauben;
- verwenden eine einfache, präzise und kontextgerechte Sprache zur Beschreibung von Produkten und Dienstleistungen und vermeiden Akronyme und Fachausdrücke, die der normalen Erfahrung der Stakeholder fremd sind;
- geben keine nicht genehmigte Medienerklärung im Namen der Volksbank oder der Gruppe ab.

Markttransparenz

Die Volksbank erfüllt die Finanzmitteilungen an den Markt gemäß geltenden Vorschriften und mit dem Ziel, kursrelevante Informationen allen Aktionären zeitgleich zur Verfügung zu stellen sowie sachgerecht zum Entwicklungstrend der Bank zu berichten. Die Mitteilungen werden auf www.emarketstorage.com⁴ und auf der Internetseite der Bank veröffentlicht und, sobald veröffentlicht, auf anderen Kanälen repliziert, um ihre Verbreitung zu optimieren. Solange die Mitteilung an den Markt über eMarket Storage und auf der Internetseite der Bank nicht erfüllt worden ist, halten die Volksbank-Mitarbeiter jede kursrelevante Nachricht (sogenannte Privilegierte Informationen) streng geheim. Volksbank-Mitarbeiter die Wertpapiergeschäfte durchführen (Kundenaufträge oder in eigener Rechnung), befolgen die Vorschriften zum Schutz der Markttransparenz und Marktintegrität. Marktmanipulation (d.h. erhebliche Einflussnahme auf den Preis der Finanzinstrumente) und Missbrauch von Privilegierten Informationen (d.h. Vorteilnahme für sich oder Dritte aus Insider-Information) sind schwerwiegende Straftaten.

Die Volksbank-Mitarbeiter, die Zugang zu Privilegierten Informationen haben; und Die Volksbank-Mitarbeiter, die Handel mit Finanzinstrumenten treiben:

- sind verpflichtet, die Consob-Bestimmungen zur Markttransparenz und die Dienstanweisungen zu „Vertrauliche Informationen“⁵ und „Privilegierte Informationen“⁶ zu kennen;
- tragen Sorge, dass sie vertrauliche Daten und Unterlagen ausschließlich für dienstliche Zwecke erheben, erstellen, speichern und verwenden („need to know“) und wenden die größtmögliche Sorgfalt an, um Zugriffs- und Verwendungsmissbrauch zu verhindern;

⁴ eMarket Storage ist ein von der Börsenaufsicht (Consob) zugelassenes Portal für Finanzmitteilungen an den Markt.

⁵ „Vertrauliche Informationen“ sind Informationen konfidentieller Natur über die Südtiroler Volksbank oder die Gruppe Südtiroler Volksbank, über die man aufgrund seiner Funktion Kenntnis erhält.

⁶ „Privilegierte Informationen“ sind nicht öffentlich zugängliche Informationen und mit denen ein vernünftiger Anleger, wenn er in Besitz dieser Informationen wäre, wahrscheinlich Anlageentscheidungen treffen würde, weil er Rückschlüsse auf ihre mögliche Auswirkung auf den Kurs der Aktien oder anderer Finanzinstrumenten der Bank ziehen könnte.

- geben vertrauliche Daten und Unterlagen, auch bankintern, nur an Personen weiter, die berechtigt sind, sie zu erhalten („need to know“);
- verwenden Privilegierte Informationen nicht zum eigenen Vorteil oder um Dritte zu begünstigen;
- verwenden Privilegierte Informationen nicht um die Kursentwicklung zu beeinflussen und nicht um Wertpapiergeschäfte für Kunden oder in eigener Rechnung durchzuführen;
- tätigen Wertpapiergeschäfte in eigener Rechnung verantwortungsvoll und in einem angemessenen Rahmen;
- wenden sich bei Unsicherheit an die zuständige Organisationseinheit oder an Compliance.

Umgang mit Interessenskonflikten

Die Volksbank fordert die Offenlegung eigener Interessen in den Geschäften der Bank und hat Anweisungen und organisatorische Vorkehrungen eingerichtet, um eine evtl. Einflussnahme (aus engen persönlichen Beziehungen, durch verbundene Gesellschaften, aus Handelsverträgen usw.) auf die Entscheidungen der Bank aufzuzeigen und zu vermeiden mit dem Ziel, die Vertragsabschlüsse zu marktkonformen Bedingungen und Preisen zu gewährleisten. Weitere mögliche Interessenkonflikte (z.B. Eigeninteresse der Bank bei Kapitaloperationen) sind durch regulatorische Auflagen, Leitlinien und interne Überwachung geregelt.

Die Volksbank-Mitarbeiter mit Entscheidungsbefugnis und die Mitarbeiter, die Anträge zur Entscheidung vorbereiten:

- sind verpflichtet, die interne Regelung zur frühzeitigen Erkennung und Vermeidung von Interessenkonflikten zu kennen;
- wenden sich bei Unsicherheit an die zuständige Organisationseinheit oder an Compliance.

Die Volksbank-Mitarbeiter mit Entscheidungsbefugnis:

- legen die Interessen offen, die sie für sich oder für Dritte in Geschäftsabschlüssen der Bank halten.

Die Volksbank-Mitarbeiter:

- legen alle privaten Umstände, Nebenberufe und Verpflichtungen außerhalb der Bank offen, die ihre Integrität und Loyalität der Bank gegenüber in Frage stellen könnten.

Bekämpfung von Bestechung und Korruption

Die Volksbank duldet keine Form von Bestechung und Korruption (d.h. das Fordern, Annehmen oder Anbieten von Zahlungen oder anderen illegalen Vorteilen durch Volksbank-Mitarbeiter, öffentliche Amtsträger, Kunden, Lieferanten u.a.). Volksbank-Mitarbeiter dürfen weder für sich noch für Dritte Geschenke und Vorteile annehmen, wenn daraus ihre Unvoreingenommenheit in Handlungen der Bank beeinträchtigt wird bzw. wenn daraus ein sachkundiger Dritter in gutem Glauben eine solche Befangenheit annehmen könnte. Spenden, Sponsoring, Aufträge und Geschenke der Bank an Dritte dürfen nicht zu unzulässiger

Einflussnahme genutzt werden.

Die Volksbank-Mitarbeiter:

- kennen die Bestimmungen zur Korruptionsprävention in der jeweils aktualisierten Fassung;
- handeln unabhängig, fair und transparent, gewähren keine Vorzugsbehandlung noch nehmen sie eine solche an;
- melden an Compliance - auch für die Erörterung möglicher Interessenkonflikte - die Geschenke und Vorteile im Gegenwert von mutmaßlich mehr als einhundertfünfzig (150) Euro, die sie von Kunden, Geschäftspartnern, Lieferanten oder anderen Stakeholdern erhalten haben. Geschenke und Gadgets von geringfügigem Wert sind nicht meldepflichtig, sofern sie das Markenzeichen des Schenkers tragen;
- melden gesetzeswidriges oder mit dem Ethikkodex nicht vereinbares Verhalten hierarchisch an die Vorgesetzten oder anonym über das Whistleblowing-Verfahren;
- legen jeden persönlichen Umstand offen, den ein sachkundiger Dritter in gutem Glauben als konfliktrichtig ansehen könnte.

Bekämpfung der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung

Die Volksbank duldet keine Geldwäschegegeschäfte (Einschleusen illegal erworbener Vermögenswerte in den legalen Finanzkreislauf) und keine Geschäfte zur Terrorismusfinanzierung (auch nicht über legale Mittel); die Bank hat die gesetzlich vorgeschriebenen Kontrollen und Hinderungsverfahren eingerichtet. Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sind schwerwiegende Straftaten mit hohen sozialen Kosten.

Die Volksbank-Mitarbeiter:

- kennen die Rechtsvorschriften, die Anweisungen der Aufsichts- und Kontrollbehörden und die bankinternen Verfahren zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung und bestehen die von der Bank eingerichtete Pflichtschulung zur Bekämpfung von Geldwäsche und Finanzkriminalität;
- führen die vorgeschriebene angemessene Identifizierung („adeguata verifica“) der Kunden gemäß geltenden bankinternen Vorschriften und Verfahren durch;
- melden verdächtige Geschäftsvorfälle über das hierfür eingerichtete Verfahren, nach sorgfältiger Auswertung der verfügbaren Informationen;
- erleichtern die Ermittlungen zu Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung unter Wahrung absoluter Geheimhaltung den Verdächtigten gegenüber und zu allen nicht involvierten Personen.

Steuern

Die Volksbank gewährt keine Steuerberatung und -betreuung. Die Bank bietet keine auf Steuervermeidung oder auf andere Steuerordnungswidrigkeiten ausgerichtete oder unterstützende Produkte und Dienstleistungen an.

Die Volksbank-Mitarbeiter:

- unterlassen jede Hilfestellung zu Steuervermeidung oder -hinterziehung;
- melden den Verdacht der Hilfestellung von Volksbank-Mitarbeitern zu Steuerordnungswidrigkeiten den Vorgesetzten oder anonym über das Whistleblowing-Verfahren.

Wettbewerb

Die Volksbank konkurriert fair auf dem Markt und hält die Antitrust-Vorschriften ein. Die Bank bestimmt eigenständig ihre Geschäfts- und Preispolitik und handelt dabei unabhängig von ihren Mitbewerbern.

Die Volksbank-Mitarbeiter:

- geben öffentlich nicht zugängliche Information zu Verkaufsstrategie und Preispolitik der Bank nicht weiter.

Datenschutz und Cybersicherheit

Die Volksbank hat Zugang zu-, erstellt und bearbeitet große Mengen an Daten und Informationen über Kunden, Mitarbeiter und Lieferanten. Alle Volksbank-Mitarbeiter sind verpflichtet, die Privacy-Bestimmungen zu befolgen und die Daten im Besitz der Bank vor unbeabsichtigten oder unbefugten Zugriffen zu schützen und sicherzustellen, dass die Daten keinesfalls verloren gehen, zerstört oder beschädigt werden.

Die Volksbank-Mitarbeiter:

- halten die bankinternen Datenschutzvorschriften und Cybersicherheitsrichtlinien ein und bestehen die von der Bank angebotenen einschlägigen Schulungs- und Follow-up-Maßnahmen;
- sind sich des konkreten Risikos bewusst, dass Daten gestohlen oder manipuliert werden können und treffen alle notwendigen Vorkehrungen zur Vermeidung möglicher Schäden; dies schließt mit ein, dass sie:
 - die IT-Systeme der Bank nur für ihr Dienstverhältnis/Mandat benutzen;
 - ausschließlich sichere, von der Bank zugelassene Kanäle für den Austausch von Bankdaten und -informationen benutzen.
- halten die Zugangspasswörter geheim, gewähren Kollegen und Dritten keinen Zugang zu ihrem IT-System und sperren den Zugriff, wenn sie ihren Arbeitsplatz, auch nur für kurze Zeit, verlassen;
- erheben, speichern und nutzen personenbezogene Daten ausschließlich aus rechtlich anerkannten Gründen („need to know“) und halten die Privacy-Bestimmungen ein;
- informieren bei der Erhebung von personenbezogenen Daten transparent über die Rechte zum Schutz der Privatsphäre, über die Art der Datenverarbeitung und die damit verbundenen persönlichen Rechte;
- greifen nicht auf Daten von Mitarbeitern, Verwaltungs- und Aufsichtsräten, Kunden, Lieferanten und anderen Vertragsparteien zu, wenn dies nicht für die Ausübung ihres Dienstauftrags/Mandats erforderlich ist („need to know“).

- teilen vertrauliche Unternehmensdaten, auch bankintern, nur mit Personen, die berechtigt sind, sie zu erhalten („need to know“);
- sind zur Verschwiegenheit über personenbezogene Daten von- und Informationen über Kunden, Mitarbeiter und Lieferanten sowie zum vertraulichen Umgang mit den Daten im Besitz der Bank, auch über die Auflösung ihres Dienstverhältnisses/Mandats in der Volksbank hinweg, verpflichtet.

Commitment der Volksbank-Mitarbeiter

Alle Volksbank-Mitarbeiter handeln in ihrem Dienstauftrag/Mandat in Übereinstimmung mit den Werten und Grundsätzen dieses Ethikkodex mit der Zielsetzung, auf allen Ebenen der Bank eine umsichtige Risikokultur voranzubringen, das Ansehen der Volksbank zu schützen und ihr Vertrauenskapital zu festigen.

Die Volksbank unterstützt, auch in den Tochtergesellschaften, im Rahmen des Verhaltensrisiko-Managements (Conduct-Risk), die Konvergenz der Mitarbeiter auf die Werte und Verhaltensgrundsätze, die dieser Ethikkodex vorgibt.

Haltung gegenüber Kunden

Zuhören und Dialog

Wir sind davon überzeugt, dass wir durch Zuhören und Dialog, Vertrauen festigen und auf Dienstleistungserwartungen qualifiziert und effizient antworten können: In allem was wir tun steht der Kunde im Mittelpunkt unserer Aufmerksamkeit.

- Wir wenden uns an alle Kunden freundlich und respektvoll und bearbeiten ihre Anliegen mit professioneller Sorgfalt, persönlicher Integrität und Verantwortung, unter vollinhaltlicher Einhaltung der gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Vorschriften und der betrieblichen Verfahren; wir arbeiten strukturiert und professionell und kennen die Perspektive des Kunden.
- Wir benennen Werbe- und Marketinginhalte unmissverständlich als solche und benutzen kein Text- und Bildmaterial, das Vorurteile zu Gender, persönlichen Beziehungen, Religion und Volksgruppen bedient.
- Wir antworten auf Kundenanfragen genau und zeitnah in einer dem Kommunikationskanal angemessenen Sprache; können Anfragen nicht umgehend abgewickelt werden, bestätigen wir deren Erhalt und geben Auskunft über die Bearbeitungsdauer.
- Wir nehmen den Standpunkt des Kunden ernst und bearbeiten Beschwerden unvoreingenommen und zeitnah; wir streben eine inhaltliche und nicht nur formale Beilegung der Beanstandungen an.
- Wir sind uns dem Vertrauen bewusst, die uns die Kunden entgegenbringen, wenn sie uns ihre Daten und Vermögenswerte anvertrauen: Wie wir damit umgehen, übt einen direkten Einfluss auf ihre Lebensqualität aus. Daher:

- ist es unsere Verantwortung, unter Beachtung der Vorschriften, die die Kundenbeziehung regeln, die Interessen des Kunden zu wahren;
 - arbeiten wir bereichsübergreifend mit den zuständigen Organisationseinheiten für einen besseren Durchblick und für eine Lösungsfindung, die dem Kundenanspruch am nächsten kommt;
 - stellen wir Produkte und Dienstleistungen nicht falsch dar und versuchen nicht Produkte und Dienste zu verkaufen, die der Kunde nicht will oder nicht benötigt;
 - bieten wir einen erreichbaren, sachkundigen und effizienten After-Sales-Support an;
 - behandeln wir personenbezogene Daten und Information über den Kunden und seine Beziehung zur Bank vertraulich und geben sie, auch bankintern, nicht ohne legitime Befugnis oder schriftliche Zustimmung weiter;
 - bevorzugen wir keinen Kunden zum Nachteil anderer.
- Wir setzen systematische Instrumente zur Erhebung der Kundenzufriedenheit ein.
 - Wir fördern Begegnung und Dialog mit den Kunden (Stakeholder-Engagement).

Transparenz

Wir sind davon überzeugt, dass wir durch korrektes und verständliches Informieren das Vertrauen des Kunden festigen können. Wir versetzen den Kunden immer in die Lage, die Eigenschaften, Bedingungen, Risiken und Kosten unserer Produkte und Dienstleistungen zu verstehen, Vergleiche mit ähnlichen Produkten und Dienstleistungen anstellen zu können und seine Rechte zu kennen.

- Wir beschreiben unsere Produkte und Dienstleistungen einfach und genau und vermeiden Kürzel und Fachausdrücke, die dem Kunden nicht geläufig sind.
- Wir verwenden lesbare, verständlich geschriebene Verträge - in der Provinz Bozen, auf Wunsch, auch in deutscher Sprache - mit genauer Beschreibung der Vertragsbedingungen (Eigenschaften, Risiken, Bedingungen und Konditionen, Kosten und Rechte des Kunden) um Missverständnisse und Auslegungsdivergenzen zu vermeiden; wir setzen keine unbilligen Vertragsklauseln ein und teilen Änderungen zu Vertrag und Vertragsbedingungen rechtzeitig mit.
- Wir sind uns darüber bewusst, dass wir eine maßgebende Rolle in der Anlageberatung haben:
 - Wir ermitteln sorgfältig, gemeinsam mit dem Kunden, das Risikoprofil, das seiner individuellen Position und seinen Investment-Erwartungen entspricht;
 - Wir versprechen und garantieren keine zukünftigen Investment-Ergebnisse oder Rendite, außer wenn diese vertraglich festgelegt sind;
 - Wir verwenden in der Beratung keine Werbeinhalte, die nicht klar und eindeutig als solche gekennzeichnet sind.
- Wir nutzen alle verfügbaren Kommunikations- und Interaktionskanäle, um den digitalen Wandel und die Nutzung von alternativen Vertriebswegen zum traditionellen Filialnetz zu fördern.
- Wir pflegen die Benutzerfreundlichkeit unserer Internetseite und fördern den Kundeneinstieg.
- Wir legen die Rechte des Kunden offen und die Schlichtungsstellen zur Beilegung von Divergenzen.

Gleichstellung und Chancengleichheit

Wir sind davon überzeugt, dass die Forderung nach mehr Aufmerksamkeit für Gemeinwohl und Umwelt in der Wirtschaftsleistung mit der Investition in Humankapital einhergehen muss, in seiner Diversität und Kraft nachhaltigen Erfolg zu erzielen. Wir schaffen Perspektiven auf Erfolg.

- Wir heißen unsere Kunden ohne Unterscheidung nach geografischer Herkunft und kulturellem Hintergrund willkommen.
- Wir bewerten die Kreditwürdigkeit unserer Kunden ohne Risiko-Scoring nach Geschlecht.
- Wir differenzieren unser Dienstleistungsangebot und wenden eine der Serviceleistung angepasste Preispolitik an, um die Nachfrage aller Haushalte und Unternehmen in unserem Einzugsgebiet zu bedienen.
- Wir empfangen unsere Kunden in inklusiven, barrierefreien Filialen und entwickeln mit unserem Omnichannel-Angebot und innovativen Interaktionsplattformen fortschrittliche Kommunikations- und Vertriebskanäle, um die neuen Kommunikationsgewohnheiten und die Nutzung unserer Dienstleistungen zu fördern.

Unterstützung der lokalen Wirtschaft

Wir sind von der Dynamik der lokalen Standortgemeinschaften überzeugt und unterstützen die Projekte der kleinen und mittleren Unternehmen und Haushalte. Wir halten Wirtschaft mit Gemeinwohl und Umwelt für vereinbar und setzen auf Entwicklung und Fortschritt, die es jedem Einzelnen ermöglichen, an den Vorteilen nachhaltigen Handelns teilzuhaben. Die große Mehrheit unserer Kunden sieht das genauso: Gemeinsam fördern wir unseren regionalen Wirtschaftsraum.

- Wir stehen im Dialog mit den kleinen und mittleren Unternehmen und mit den Familien: Ihre Erwartungen bedienen wir mit einem flexiblen Produktangebot und einem zuverlässigen Service, einfach und schnell.
- Wir unterstützen fähige, konzeptgesteuerte Unternehmen auch in schwierigen Zeiten.
- Wir sind Partner für die Entwicklung und Umsetzung überzeugender Unternehmensentwürfe mit hohem Innovationspotential.
- Wir unterstützen neue unternehmerische Ansätze mit Perspektiven auf wirtschaftlichen Erfolg durch ESG-Wertschöpfung.
- Wir berücksichtigen in unserer Kreditpolitik Nachhaltigkeits- und Transitionsrisiken.
- Wir unterstützen keine Wirtschaftszweige und Unternehmen, die universelle Menschenrechte verletzen, die Gesundheit der Menschen ernsthaft schädigen oder ihre Entwicklung behindern, das friedliche Zusammenleben gefährden können oder die Umwelt schwerwiegend schädigen.

Gesundheit und Sicherheit

Wir sind davon überzeugt, dass die Unversehrtheit des Kunden und der Schutz seiner Vermögenswerte und Daten, noch vor jeder gesetzlichen Auflage, ein tragendes Element unserer Vertrauensbeziehung ist:

- Wir schützen die Gesundheit der Kunden und Mitarbeiter durch Einhalten der Sicherheits- und Hygienevorschriften für den Zugang zu den Filialen und Selbstbedienungsbereichen.
- Wir sind bestrebt, die Wertgegenstände und Vermögenswerte der Kunden, die Daten und Informationen zu seiner Geschäftsbeziehung mit der Volksbank, die bankinternen organisatorischen Abläufe und IT-Systeme zu schützen, um jederzeit die Vertraulichkeit und Korrektheit der Dienstleistungen zu gewährleisten und die operative Kontinuität zu sichern.

Haltung gegenüber Aktionären

Geschäftsführung und Interessenschutz

Wir sind davon überzeugt, dass die Interessen unserer Aktionäre am wirksamsten durch eine solide Geschäftsführung gewährleistet werden. Die Volksbank wendet das traditionelle Verwaltungs- und Kontrollsystem an. Dieses sieht folgende Organe vor: [i.] einen Verwaltungsrat, der die strategischen Leitlinien und Ziele festlegt, ihre Umsetzung überprüft und die Geschäftsleitung innehat, wobei die laufenden Tätigkeiten, gemäß Gesetz und Satzung, dem Generaldirektor übertragen sind; und [ii.] einen Aufsichtsrat, der über die Einhaltung der Vorschriften, die Angemessenheit der Organisationsstruktur und die ordnungsgemäße Verwaltung der Bank wacht. Die Regeln für die Ernennung und die Amtsführung der Gesellschaftsorgane entsprechen dem Grundsatz einer gesunden und umsichtigen Geschäftsführung, deren Zielsetzung es ist, die Bank nach effizienten Rentabilitätskriterien und angemessener Risikobewertung zu steuern, in Übereinstimmung mit den Bestimmungen der Bankenaufsicht (Banca d'Italia) und der italienischen Finanzmarktaufsicht (Consob) und nach den Werten und Verhaltensgrundsätzen aus diesem Ethikkodex.

- Wir sind bestrebt, langfristig nachhaltige Kapitalrendite für unsere Aktionäre zu erwirtschaften.
- Wir sind der Ansicht, dass die Hauptversammlung die beste Plattform für den Dialog mit den Aktionären bildet und ermutigen zur Teilnahme, auch durch Stimmrechtvertretung, wie von Gesetz und Satzung vorgesehen. Der Präsident des Verwaltungsrats führt den Vorsitz und leitet die Hauptversammlung mit Gewähr gegenüber allen Aktionären.
- In Übereinstimmung mit den aufsichtsrechtlichen Bestimmungen haben wir eine Vergütungs- und Anreizpolitik für die Volksbank-Mitarbeiter festgesetzt, die stimmig ist mit der langfristigen strategischen Ausrichtung der Volksbank, mit einer angemessenen Bewertung den aktuellen und voraussichtlichen Geschäftsrisiken und mit der Sicherung adäquater Kapital- und Liquiditätsreserven. Zur Wahrung der Interessen der Aktionäre veröffentlichen wir die Vergütungspolitik und die geleisteten Vergütungen auf der Internetseite der Bank.
- In Übereinstimmung mit den aufsichtsrechtlichen Bestimmungen haben wir Vorkehrungen getroffen für den Umgang mit Interessenskonflikten in den Vertragsabschlüssen mit Partnern, die möglicherweise Einfluss auf die Entscheidungsgremien der Bank nehmen könnten. Zur Wahrung der Interessen der Aktionäre veröffentlichen wir die diesbezügliche Regelung („Operazioni con parti

correlate e soggetti collegati“) und die Geschäftsabschlüsse von erheblichem Ausmaß auf der Internetseite der Bank.

Transparenz

Wir sind davon überzeugt, dass wir das Vertrauen der Aktionäre und konstruktive Beziehungen mit ihnen und mit allen Stakeholdern durch kontinuierliche Marktinformation festigen können. Die Finanzmitteilungen der Volksbank beachten vollinhaltlich die geltenden Vorschriften und erfolgen zeitnah, transparent und umfassend.

- Wir informieren die Aktionäre auf www.volksbank.it unter „Corporate Governance rechtzeitig und umfassend zur Ausübung ihrer Rechte (Hauptversammlungen; Kapitalgeschäfte; usw.).
- Wir informieren die Aktionäre auf www.volksbank.it unter „Corporate Governance“ und unter „Investor Relations“ zeitnah über die Geschäftsergebnisse, zum Strategieplan der Bank und veröffentlichen, unter anderem, insbesondere:
 - die wichtigsten Governance-Dokumente;
 - die Jahresabschlussrechnungen, Zwischenabschlüsse und nichtfinanzielle Berichterstattungen;
 - die Pressemitteilungen und Investor-Präsentationen zu Strategieplan und Geschäftsergebnisse;
 - die von den Ratingagenturen festgestellten Ratingnoten zur Bonität der Bank.
- Wir veröffentlichen auf www.volksbank.it unter „Investor Relations“ die Informationen über die Südtiroler Volksbank-Aktie und ihren Handelsplatz, unter anderem, insbesondere:
 - das Produktblatt der Volksbank-Aktie und Informationen über ihren Emittenten;
 - die Merkmale des Handelsplatzes der Volksbank-Aktien (Die Aktien werden auf dem Multilateral Italian Market Hi-MTF <https://www.himtf.com> gehandelt; das Reglement für den *Order Driven*-Handel ist auf <https://www.himtf.com/it/azioni/regolamento> abrufbar);
 - die Handelsvolumina auf Hi-MTF und die Fonds zum Ankauf eigener Aktien, sofern ein solcher eingerichtet wurde.
 -

Haltung gegenüber Mitarbeitern

Respekt

Wir sind davon überzeugt, dass ein respektvoller Umgang miteinander Vertrauen, Loyalität und Commitment fördert: Dies wenden wir bei der Volksbank in unserer täglichen Arbeit an, um vertrauensvolle Beziehungen zu fördern und damit in die Zukunft zu investieren.

- Wir verhalten uns korrekt, verantwortungsbewusst und transparent bei der Auswahl und Aufnahme von Mitarbeitern und beim Karrieremanagement, um Bevorzugung, Missbrauch und Benachteiligung aufgrund von Geschlecht, sexueller Identität und Orientierung, Herkunft, Kultur und Sprache, sozialer Schicht, Alter, unterschiedlichen Fähigkeiten, politischer und gewerkschaftlicher Zugehörigkeit und Religion, zu verhindern.

- Wir räumen allen Mitarbeitern ein, ihre Individualität in der Arbeit auszudrücken und sehen Diversität (Vielfalt) als Mehrwert in den Arbeitsgruppen an und als Triebkraft für Innovation.
- Wir gewährleisten Gleichstellung beim Zugang zu beruflicher Entwicklung, Schulungs- und Follow-up-Modulen, Auswahlverfahren in der Stellenbesetzung und beruflichem Aufstieg.
- Wir achten darauf, Ziele so zu definieren, dass sie verständlich sind und mitgetragen werden und unterstützen damit eine korrekte und transparente Haltung im Kundengeschäft.
- Wir messen die qualitative und quantitative Zielerreichung mit Hilfe des strukturierten Volksbank-Bewertungsverfahrens.
- Wir belohnen Leistung mit objektiven und transparenten Anreizsystemen, im Einklang mit der Vergütungspolitik der Bank.
- Wir behandeln personenbezogene Daten und persönliche Informationen über Volksbank-Mitarbeiter vertraulich.
- Wir schützen Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz durch vollinhaltliche Einhaltung der diesbezüglichen Gesetze und Vorschriften.
- Wir wenden zusätzlich zu den öffentlichen Vorsorgeeinrichtungen betriebliche Welfare-Leistungen an.
- Wir verstehen die Vereinbarkeit von Arbeits- und Lebenszeit als Konstante im Streben eines jeden Mitarbeiters nach Wohlbefinden und erkennen ihren positiven Einfluss auf das Zugehörigkeitsgefühl und die Bindung zur Volksbank an. Daher befürworten wir die Maßnahmen zur Vereinbarkeit und sind offen für flexible Arbeitszeitmodelle und agiles Arbeiten.

Zuhören und Dialog

Wir sind davon überzeugt, dass Zuhören und Dialog Vertrauen, Loyalität und Commitment fördern und dass wir uns dadurch noch stärker mit unserer Arbeit identifizieren können.

- Wir messen der internen Kommunikation strategische Bedeutung zu, um die Teilhabe aller Mitarbeiter am Unternehmen zu fördern.
- Wir achten in der internen Kommunikation auf die Werte und Überzeugungen der Volksbank: Wir reden einfach, transparent, aufrichtig miteinander;
- wir bedienen in Text und Bild keine Vorurteile zu Geschlecht, persönliche Beziehungen, ethnischer Zugehörigkeit oder Religion.
- Wir entwickeln Kanäle, Plattformen und innovative Interaktionsstrukturen für den Austausch von Informationen, Meinungen und Erfahrungen, um den internen Diskurs zu fördern und Beziehungen aufzubauen.
- Wir stärken die soziale Kompetenz der Koordinatoren von Mitarbeitern mit dem Bestreben, kooperatives Verhalten am Arbeitsplatz durch Dialog und konstruktive Auseinandersetzung zu fördern.
- Wir achten bei Umbau und Raumausstattung auf die Gestaltung offener Arbeitsumgebungen und richten Organisationsstrukturen auf Kommunikation, Koordination und gemeinsames Lernen aus.
- Wir arbeiten miteinander mit proaktiver Haltung für den gemeinsamen Unternehmenserfolg:
 - Wir tauschen rechtzeitig vollständige und sorgfältig aufbereitete Arbeitsinformationen aus;

- Wir geben und erhalten Feedback mit der Absicht, daran zu wachsen;
- Wir reden offen und unmissverständlich miteinander und tragen so zu einem Arbeitsklima bei, das offen ist für die Werte und Verhaltensgrundsätze des Ethikkodex und in dem sich jeder frei fühlt, Vorschläge zur Verbesserung und Konfliktlösung einzubringen.

Wertschätzung

Wir sind davon überzeugt, dass Anerkennung des geleisteten Verdiensts (das ist Wissen, Methoden- und Beziehungskompetenz) und Chancengleichheit (das ist Inklusion und Zugang zur beruflichen Entwicklung) Vertrauen, Loyalität und Commitment fördern und uns dabei unterstützen, unsere berufliche Verwirklichung zu erreichen.

- Wir verstehen Geschäftsergebnis und Wettbewerbsvorteil der Volksbank als Teamleistung, aufgebaut auf Wissen (Fachkompetenz) und Können (Beziehungs-, Organisations-, Methodenkompetenz) eines jeden einzelnen Mitarbeiters.
- Wir bewerten Wissen, Können, soziales Verhalten und Potential der Mitarbeiter mit Transparenz, Respekt vor Vielfalt und Wertschätzung für geleistete Verdienste: Damit wollen wir die Motivation stärken und herausragende Leistung fördern und belohnen.
- Wir investieren in Fortbildung und beachten auch individuelle Bedürfnisse; wir hören auf die Meinung der Mitarbeiter, in der Überzeugung, dass es wichtig ist, sie in der Festlegung der Ausbildungsprogramme miteinzubeziehen.
- Wir ermöglichen jedem Mitarbeiter, sein Aufgabengebiet bestmöglich zu gestalten und unterstützen die Kompetenzentwicklung, das Verständnis für kausale Zusammenhänge der Arbeitsprozesse, die Fähigkeit im Team bereichs- und hierarchieübergreifende Ziele zu verfolgen.
- Wir fördern die verantwortungsbewusste Teilnahme am Volksbankunternehmen und unterstützen sie auch während längerer Abwesenheit; wir fordern von allen Mitarbeitern eine aktive Mitwirkung am Wachstumsprojekt der Bank und der Gruppe.
- Wir fordern alle Volksbank-Mitarbeiter auf, mit den Ressourcen der Bank verantwortungsvoll umzugehen.
- Wir verlangen von allen Volksbank-Mitarbeitern die Einhaltung des Transferverbots von Daten und Sachwerten im Eigentum der Bank sowie des Verbots diese bei Auflösung des Arbeitsverhältnisses / des Mandats zu behalten oder weiterhin zu benutzen und fordern den Respekt des geistigen Eigentums ein.

Identität und Teilhabe

Wir sind davon überzeugt, dass das Zugehörigkeitsgefühl um eine starke Unternehmensidentität Vertrauen, Loyalität und Commitment bindet: Darauf baut der Stolz, Teil des Volksbank-Teams zu sein, auf.

- Wir vertreten und vermitteln die Volksbank-Werte und leben sie in unserer Arbeit/in unserem Mandat und hinterfragen ihre Aktualität, damit sich jeder Volksbank-Mitarbeiter in ihnen erkennen kann.
- Wir informieren die Mitarbeiter über den Strategieplan und die Zielsetzungen der Bank und der Gruppe, damit sie ihr Unternehmen besser kennen lernen.
- Wir suchen Leadership-Potential und fördern die Fähigkeit der Vorgesetzten, sich als Vorbild und Ansprechpartner einzubringen, damit auf allen Ebenen der Bank ein, mit

den Werten und Verhaltensgrundsätzen aus diesem Ethikkodex, konformes Verhalten gefördert wird.

- Wir wenden Management-Tools an, um die Beiträge von Individuen und Arbeitsgemeinschaften zur Unternehmenskultur hervorzuheben und zu fördern.
- Wir fördern Solidaritätsinitiativen zur Unterstützung von Arbeitskollegen in Schwierigkeiten und für sozial- und umweltrelevante Ziele.

Haltung gegenüber Dienstleistern und Lieferanten

Zuhören und Dialog

Wir sind davon überzeugt, dass der beständige Dialog mit unseren Dienstleistern und Lieferanten, eine vertrauensvolle Beziehung fördert und gegenseitigen Mehrwert schafft.

- Wir setzen auf Vertrauen und streben einen proaktiven Beitrag unserer Geschäftspartner an.
- Wir handeln transparent, respektieren die getroffenen Vereinbarungen und fordern ihre Einhaltung ein.

Gleichstellung und Transparenz

Wir sind davon überzeugt, dass Geschäftsbeziehungen auf Ehrlichkeit, Fairness und verantwortungsbewusstem Handeln beruhen müssen, angefangen bei der Auswahl unserer Partner.

- Wir garantieren Chancengleichheit bei der Auswahl der Dienstleister und Lieferanten, unter Berücksichtigung deren Redlichkeit und Professionalität sowie ihrer strukturellen Angemessenheit an die Unternehmensgröße und Anforderungen der Volksbank. Wir wenden ein dokumentiertes und transparentes Auswahlverfahren mit vorgegebenen Eignungskriterien und gemäß dem gesetzlich vorgeschriebenen Verfahren an, sofern eine solche Verpflichtung besteht.
- Wir stellen bei Vertragsabschluss die Garantievorkehrungen zum Umgang mit möglichen Interessenkonflikten sicher; Dienstleister im (auch rein hypothetischem) Interessenkonflikt werden vom Auswahlverfahren ausgeschlossen.
- Wir begrüßen Abschlüsse mit Marktpartnern und Lieferanten, die sich der ESG-Verantwortung verpflichtet haben.

Haltung der Umwelt gegenüber

Zuhören

Wir sind davon überzeugt, dass die Umweltverträglichkeit der Wirtschaftsleistung zugleich die größte moralische Frage, Notlage und Chance auf Veränderung darstellt, der wir uns alle, auch als Volksbank, stellen müssen.

- Wir gewährleisten die vollständige und inhaltliche Einhaltung der Umweltgesetze.

- Wir halten die Umweltdaten der Volksbank (insbesondere die direkten Umwelteffekte) auf unserer Internetseite zugänglich.
- Wir fördern das Umweltverständnis und die verantwortliche Haltung der Volksbank-Mitarbeiter.

Verantwortliche Nutzung der Ressourcen

Wir sind überzeugt, dass die Volksbank Impulse für positiven Wandel setzen kann. Die unternehmerische Sozialverantwortung der Bank verfolgt das Ziel, den ökologischen Fußabdruck ihrer Geschäftstätigkeit zu vermindern (verantwortlicher Ressourcenverbrauch, weniger Abfall- und Schadstoffabgaben).

- Wir achten auf die Einhaltung höchster Umweltstandards bei der Sanierung unserer Gebäude.
- Wir streben an, Dienstwagen durch Elektrofahrzeuge (Autos und Fahrräder) zu ersetzen und Ladestationen auf unseren firmeneigenen Parkplätzen einzurichten.
- Wir bemühen uns um einen umweltbewussten Umgang mit den für unsere Tätigkeit notwendigen Ressourcen.
- Wir schränken die Dienstmobilität durch Nutzung der Audio-/Videokonferenz-Systeme ein.
- Wir evaluieren effiziente Arbeitsorganisationsmodelle, auch geregelte Formen des agilen Arbeitens.
- Wir überwachen laufend Umweltdaten und sensibilisieren die Volksbank-Mitarbeiter für mehr umweltbewusstes Verhalten.
- Wir fördern plastikfreies Konsumverhalten in den betrieblichen Coffee Break-Bereichen und praktizieren Mülltrennung.
- Wir entwickeln innovative Produkt- und Dienstleistungslösungen für weniger Umweltbelastung der Bankdienste.

Haltung gegenüber den Standortgemeinschaften

Zuhören und Dialog

Wir sind davon überzeugt, dass unser Platz als Regionalbank inmitten der Menschen vor Ort ist: Ihre Ansprüche geben unserer Arbeit Richtung.

- Wir messen den Medienberichten und den Meinungen über die Volksbank große Aufmerksamkeit bei und nehmen sie ernst.
- Wir beachten die Stimmung in den Dialogkanälen der Bank.
- Wir unterhalten einen offenen Kommunikationskanal zu den Verbänden, die Stakeholder-Ansprüche und Erwartungen an die Bank vertreten. Wir streben dabei, unter Wahrung der gegenseitigen Interessen, einen lösungsorientierten Umgang an, auch um mögliche Konfliktsituationen vorweg beizulegen.

Unterstützung der Standortgemeinschaften

Wir sind davon überzeugt, dass wir als Regionalbank den Auftrag haben, unseren Beitrag zur Wahrung der historisch gewachsenen kulturellen Eigenheit und Identität unserer

Standortgemeinden zu leisten.

- Wir fördern Sport und Kultur als Ausdruck des Zusammenhalts der örtlichen Gemeinschaften.
- Wir tragen über die Stiftung Banca Popolare di Marostica Volksbank zur Entwicklung von territorialen Fördermaßnahmen bei.

Umsetzung des Ethikkodex

Das Verfahren zur Umsetzung des Ethikkodex ist darauf ausgerichtet, ihn in der strategischen Planung, in der Geschäftsführung und in den Arbeitsabläufen zu verankern und die aufgezeigten Werte und Überzeugungen im kollektiven Bewusstsein auf allen Ebenen der Bank zu prägen: Es geht um die Konvergenz auf eine gemeinsame Verantwortlichkeit zur Risikominimierung und zur Stärkung des Ansehens der Volksbank auf dem Markt.

Verabschiedung und Verteilung

Der Verwaltungsrat

- beschließt den Ethikkodex und seine Überarbeitung auf Vorschlag des Bereiches Compliance und mit Stellungnahme des Risikokomitees.

Compliance

- veröffentlicht den Ethikkodex auf der Internetseite und im Intranet der Bank;
- bringt in Zusammenarbeit mit den Organisationseinheiten Human Resources, Innovation/Nachhaltigkeit und Corporate Communication Maßnahmen zur Entwicklung und Verbreitung der Unternehmenskultur nach den Werten und Verhaltensgrundsätzen des Ethikkodex;
- bietet den Volksbank-Mitarbeitern Unterstützung und Beratung in der Anwendung des Kodex an;
- übergibt den Kodex an die Verwaltungs- und Aufsichtsräte anlässlich der Mandatsübernahme und arbeitet sie darin ein.

Human Resources

- übergibt den Ethikkodex den Mitarbeitern und Vertragsbediensteten bei Dienst Eintritt/Vertragsabschluss.

Gesellschafts- und Rechtsangelegenheiten

- übergibt den Ethikkodex den zuständigen Organen der Tochtergesellschaften der Volksbank-Gruppe für die Entscheidungen in Zuständigkeit.

Steuerung

Compliance

- erhält die Hinweise über mit dem Ethikkodex nicht vereinbare Handlungen oder Unterlassungen und bearbeitet sie, unter Wahrung der Vertraulichkeit, in Absprache

mit den zuständigen Strukturen für Antwort an die Hinweisgeber durch den Compliance-Verantwortlichen;

- entwirft für ethisch oder für das Ansehen der Bank relevante Aspekte und in Absprache mit den zuständigen Organisationseinheiten geeignete Strategien und Richtlinien und prüft die Wirksamkeit der umgesetzten Verbesserungsmaßnahmen.

Maßnahmen bei Nichteinhaltung

Mit dem Ethikkodex nicht vereinbare Handlungen oder Unterlassungen werden über den hierarchischen Weg verwahrt mit der Aufforderung zur konsequenten Beachtung der vorgegebenen Werte und Verhaltensgrundsätze.

Betrügerisches Verhalten und Handlungen gegen das Gesetz, aufsichtsrechtliche oder regulatorische Bestimmungen, sowie Nichtbeachtung von Policies und Dienstanweisungen der Bank werden nach Disziplinarordnung und rechtlichen Verfahren geahndet.

Kontakt

Südtiroler Volksbank AG

Muttergesellschaft der Bankengruppe Südtiroler Volksbank

Schlachthofstraße 55

39100 Bozen

www.volksbank.it

Compliance ethik.kodex@volksbank.it