



Code of Conduct

Der VR Bank Niederbayern-Oberpfalz eG



 Genossenschaftliche FinanzGruppe
Volksbanken Raiffeisenbanken

Kapitalmarkt-Compliance

Die Interessen unserer Kunden stehen im Mittelpunkt unseres Handelns, deshalb bleiben wir stets objektiv und lassen uns nicht von persönlichen Interessen beeinflussen.

Im alltäglichen Bankgeschäft können in vielen Situationen Konflikte zwischen uns als Bank, den Mitarbeitern und unseren Kunden entstehen. Wir tun alles, um diese Interessenkonflikte zu erkennen, zu steuern und zu vermeiden. Lassen sich Interessenkonflikte nicht vermeiden, gehen wir den Weg der offenen Kommunikation, und suchen gemeinsam mit den verantwortlichen Stellen der Bank nach geeigneten Maßnahmen.

Die Kenntnisse und Erfahrungen des einzelnen Kunden werden in der Kundenbeziehung berücksichtigt und für den Kunden nachvollziehbar dokumentiert. Unsere Kunden werden ausdrücklich über Kosten, Nebenkosten und Preise informiert und sie erhalten alle notwendigen Informationen.

Zuwendungen, welche wir im Rahmen von Wertpapierdienstleistungen bekommen, werden dem Kunden offen gelegt. Besteht die Gefahr, dass eine Zuwendung unsere Objektivität und Unabhängigkeit beeinflusst, nehmen wir diese nicht an.

Sämtliche Formen der Marktmanipulation sind unseren Mitarbeitern und Führungskräften untersagt. Wir führen keine Mitarbeitergeschäfte und Eigengeschäfte aus, wenn diese uns einen Vorteil gegenüber den Kunden verschaffen oder Zweifel an der Vertrauenswürdigkeit der Bank oder unserer Mitarbeiter entstehen könnten.

Geldwäsche- und Terrorismusfinanzierungsprävention; Finanzsanktionen

Die VR Bank lässt sich nicht für Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung benutzen. Deshalb haben wir angemessene Sicherungssysteme und Maßnahmen eingerichtet, um das Einschleusen krimineller Gelder in den legalen Wirtschaftskreislauf und die Unterstützung terroristischer Aktivitäten zu verhindern.

Alle Mitarbeiter, die für die Eröffnung und Führung von Kundenkonten zuständig sind oder die Befugnis zur Durchführung von Transaktionen haben, werden regelmäßig über Methoden der Geldwäsche und gesetzliche Pflichten unterrichtet.

Wir achten bei unseren Geschäftsbeziehungen und insbesondere bei Transaktionen auf Verdachtskriterien für Geldwäsche sowie auf die Einhaltung geltender Finanzsanktionen. Verdachtsfälle zeigen wir bei den zuständigen Strafverfolgungsbehörden unverzüglich an.

Betrugsprävention, Bestechung

Wir verhalten uns stets nach hohen ethischen Standards, um der Verantwortung gegenüber unseren Kunden, Kollegen und Geschäftspartnern gerecht zu werden. Innerhalb unseres Verantwortungsbereiches dulden wir keine Art der Bestechung, Korruption oder sonstigen strafbaren Handlungen.

Wir haben eine verantwortliche Stelle eingerichtet, um betrugspräventive Maßnahmen unterstützen und fördern zu können. Zur Aufklärung von Verdachtsfällen von Betrug und Korruption haben wir verbindliche Regeln und Verfahren aufgestellt. Verdachtsmomente melden wir unverzüglich an die verantwortliche Stelle im Haus und auch an die zuständigen Behörden.

Unsere Mitarbeiter nehmen keine Geschenke und sonstige Vorteile an, die geschäftliche Entscheidungen beeinflussen können, und wir vergeben keine solchen Aufmerksamkeiten an Dritte. Für die Annahme und Gewährung von Vorteilen haben wir eine geltende Richtlinie eingeführt, welche von unseren Mitarbeitern, Führungskräften und den Mitgliedern des Vorstands eingehalten werden.

Datenschutz

Wir schätzen das Vertrauen, das uns mit der Zurverfügungstellung von Daten entgegengebracht wird, deswegen gehen wir verantwortungsvoll mit personenbezogenen Daten von Kunden, Geschäftspartnern sowie Mitarbeitern um.

Eine Erhebung, Verarbeitung, Nutzung und Weitergabe ihrer Daten nehmen wir nur vor, wenn uns die Berechtigung vorliegt, und wir verpflichten uns dafür zu sorgen, dass Daten angemessen aufgenommen, gespeichert und gelöscht werden.

Unsere Mitarbeiter werden regelmäßig zum Datenschutz unterrichtet und sie werden zur Einhaltung des Datengeheimnisses, auch über deren berufliche Tätigkeit hinaus verpflichtet. Treten unsere Mitarbeiter außerhalb ihres internen Verantwortungsbereiches auf und werden als Vertreter der VR Bank wahrgenommen, machen sie deutlich, dass sie als Privatperson handeln.





Impressum

Herausgeber: VR Bank Niederbayern-Oberpfalz eG, Luitpoldstr. 20, 93047 Regensburg
Redaktion: Peter Graf, Michael Zinner
Verantwortlich für die Inhalte: Leopold Berner, Stefan Feix
Bildnachweis: VR Bank Niederbayern-Oberpfalz eG, iStockphoto

