

VERHALTENSKODEX

der

CA Auto Bank Gruppe

**Globale Integrität
 für unsere Gruppe**

INHALT

BRIEF DES CEO	5
DER WEG ZUR INTEGRITÄT	6
Aus welchem Grund benötigen wir einen Verhaltenskodex?.....	6
Wer unterliegt dem Verhaltenskodex?	8
Was sind meine Verantwortlichkeiten?	9
Was ist Whistleblowing?	10
Welche Elemente beinhaltet der „Weg zur Integrität“?	11
Wie passt der Verhaltenskodex zu geltenden Gesetzen und Vorschriften?.....	12
Welches Verhalten kann Disziplinarmaßnahmen nach sich ziehen?.....	13
Wie muss ich mein Verhalten und das anderer Personen einstufen?.....	15
Was liegt in der Verantwortung meines Vorgesetzten?	17
Was passiert, wenn ein Anliegen hervorgebracht wird?	19
TÄGLICHE ETHISCHE PRAKTIKEN	22
GRUNDSÄTZE	27
1. KUNDENBEZIEHUNGEN.....	28
2. PERSONENBEZOGENE DATEN.....	32
3. FAIRE UND GERECHTE AUSWAHL VON DIENSTLEISTERN.....	35
4. VERANTWORTUNGSVOLLE BEZIEHUNGEN ZU LIEFERANTEN	38
5. WETTBEWERB.....	41
SOZIAL-, UMWELT- UND GESELLSCHAFTLICHE ASPEKTE	45
6. SCHUTZ VON MITARBEITERDATEN	46
7. GESUNDHEIT, SICHERER UND FAIRER ARBEITSPLATZ.....	49
8. NICHTDISKRIMINIERUNG	51

9. VIELFALT („Diversity“) UND GESCHLECHTERGLEICHHEIT	54
10. DER KAMPF GEGEN BELÄSTIGUNG	56
11. AUSSERBERUFLICHE TÄTIGKEITEN.....	58
12. UMWELTSTRATEGIE.....	60
13. UNTERSTÜTZUNG UNSERER GEMEINSCHAFT UND GEMEINDEN	62
ANTI-KORRUPTION.....	64
14. DER KAMPF GEGEN KORRUPTION.....	65
15. BEKÄMPFUNG VON EINFLUSSNAHME („INFLUENCE PEDDLING“) UND INTERAKTION MIT ÖFFENTLICHEN BEAMTEN	68
16. BEKÄMPFUNG VON SCHMIERGELDZAHLUNGEN	70
17. INTERESSENKONFLIKTE.....	72
18. GESCHENKE UND EINLADUNGEN.....	75
19. LOBBYING UND FINANZIERUNG POLITISCHER PARTEIEN.....	77
20. SCHIRMHERRSCHAFT UND GEMEINSAME MASSNAHMEN	80
21. SPONSORING	82
SCHUTZ UND REPUTATION DER BANK.....	85
22. GEHEIMHALTUNG	86
23. BEKÄMPFUNG DER GELDWÄSCHE UND FINANZIERUNG VON TERRORISMUS.....	89
24. BEKÄMPFUNG VON STEUERHINTERZIEHUNG.....	91
25. INTERNATIONALE SANKTIONEN	93
26. BETRUGSPRÄVENTION.....	95
27. PRÄVENTION VON MARKTMISSBRAUCH	97
28. VERMÖGENSWERT- UND INFORMATIONSVERWALTUNG	99
29. VERWENDUNG VON SOZIALEN NETZWERKEN.....	101

BRIEF DES CEO



Liebe Kolleginnen und Kollegen,

Am 26. Oktober 2018 hat unser Verwaltungsrat den neuen Verhaltenskodex abgesegnet. Der Kodex veranschaulicht die kulturellen Prinzipien und Standards, die unser tägliches Handeln und unsere Interaktionen mit internen und externen Parteien bestimmen. Diese Grundsätze stellen Berufsregeln dar, deren Einhaltung wir von allen Mitarbeitern der Gruppe erwarten.

Bei der CA Auto Bank hat der Schutz unserer Compliance-Kultur höchste Priorität. Wir müssen sicherstellen, dass die Grundsätze des Verhaltenskodex' in unser Geschäft eingebettet werden. Aus diesem Grund bitte ich Sie alle, Ihre Zusage zu bekräftigen, die Unternehmenskultur unserer Bank zu bewahren und zu verbreiten.

Wie Sie feststellen werden, verlangt die CA Auto Bank Gruppe von allen Mitarbeitern, dass sie mit dem höchsten Standard an Integrität, Fairness und Verantwortlichkeit handeln.

Als Teil der CA Auto Bank Gruppe sind wir gemeinsam dafür verantwortlich, unseren Kodex vollständig zu verstehen und anzuwenden, da unsere berufliche sowie persönliche Integrität zur Wahrung des Rufs der Bank von grundlegender Bedeutung ist.

Niemand sollte jemals die Relevanz seines Verhaltens oder die Wichtigkeit seiner eigenen Entscheidungen unterschätzen. Wir tragen gemeinsam die Verantwortung für die Entwicklung unserer Gruppe und dienen allen Menschen, mit denen wir täglich interagieren, sowie der gesamten Gemeinschaft.

Dem Weg der Integrität zu folgen bedeutet, immer mit Ehrlichkeit, Demut und Respekt vorzugehen, wo immer wir sind und was immer wir tun.

Vorstandsvorsitzender
(Chief Executive Officer und General Manager)

Giacomo Carelli



DER WEG ZUR INTEGRITÄT

Aus welchem Grund benötigen wir einen Verhaltenskodex?

Als Mitarbeiter der CA Auto Bank wissen Sie, dass alle Gemeinschaften, in denen wir unsere Geschäftstätigkeit durchführen, von allen unseren Handlungen beeinflusst werden und davon profitieren, wenn wir das Richtige tun. Ohne Leitprinzipien ist es nicht leicht, immer den korrekten und richtigen Weg zu erkennen, oder - hat man ihn erkannt - ihn auch immer konsequent zu gehen. Aus diesem Grund benötigen wir Prinzipien, an die wir uns halten können.

Wir als CA Auto Bank vermitteln unter anderem durch unseren Verhaltenskodex (den "Kodex") die höchsten ethischen Standards für das Verhalten am Arbeitsplatz und möchten damit eine ganz bestimmte Umgebung schaffen. Unser Integritätssystem ist die Grundlage der Unternehmensführung der CA Auto Bank. Dieses Integritätssystem steckt einen wichtigen Rahmen von Prinzipien, Praktiken und Handlungsweisen ab, in dem unsere unternehmerische Erfahrung, aktuelle Informationen über geltende rechtliche Vorgaben, optimale Verhaltensweisen sowie „Benchmarks“ zu Unternehmensethik und Compliance berücksichtigt wurden. Die verschiedenen Themen sind in vier Abschnitte unterteilt: Kunden- und Lieferantenbeziehungen; soziale, ökologische und gesellschaftliche Fragen; Anti-Korruption; Schutz und Reputation der Gruppe. Beachten Sie, dass Interessenkonflikte, die ein funktionsübergreifendes Thema sind, im Abschnitt zur Korruptionsbekämpfung enthalten sind. Um weitere Informationen zur Verfügung zu stellen, wurden einige praktische Fälle angeführt, um anhand von Beispielen die im Kodex vorgestellten Grundsätze zu veranschaulichen.

Der Kodex soll sicherstellen, dass alle Mitarbeiter der CA Auto Bank mit dem höchsten Grad an Integrität handeln, die geltenden Gesetze befolgen und für unser Unternehmen und jene Gesellschaften, in denen wir geschäftlich aktiv sind, eine bessere Zukunft schaffen. Die CA Auto Bank befürwortet die Menschenrechtserklärung der Vereinten Nationen ("UN"), die Konventionen der Internationalen Arbeiterorganisation ("ILO") sowie die Richtlinien der Organisation für Wirtschaftliche Zusammenarbeit und Entwicklung ("OECD") für multinationale Unternehmen. Der Kodex ist demnach so ausgerichtet, dass er mit den genannten Richtlinien vereinbar ist.

Der Kodex ist vom Verwaltungsrat der CA Auto Bank genehmigt. Der Kodex gilt für die CA Auto Bank und ihre Tochtergesellschaften, die gemeinsam als „CA Auto Bank“ bezeichnet werden sowie für alle Mitarbeiter der CA Auto Bank weltweit.

Obwohl kein Dokument alle ethischen und rechtlichen Dilemmata berücksichtigen kann, mit denen Sie im Rahmen Ihrer Arbeit in Berührung kommen können, bietet der Kodex Leitlinien/Richtlinien, die dazu dienen sollen, Sie auf dem richtigen Weg zu halten und Sie darauf aufmerksam zu machen, wenn ggf. weiterführende Handlungsempfehlungen für individuelle Situationen erforderlich sind.

Weder der Kodex noch die Grundsätze, Richtlinien oder Prozesse sind dazu bestimmt als vertragliche Pflichten zu fungieren, die von Mitarbeitern, Aktionären, Kunden, Lieferanten oder Dritte gegenüber der CA Auto Bank eingefordert werden können. Sie helfen jedem von uns zu verstehen, was von uns als Mitarbeiter erwartet wird, um sicherzustellen, dass wir wissentlich und mit Integrität handeln.

Wer unterliegt dem Verhaltenskodex?

Der Kodex gilt für alle Vorstandsmitglieder und leitenden Angestellten der CA Auto Bank und ihrer Tochtergesellschaften, für sämtliche Vollzeit- und Teilzeitbeschäftigte der CA Auto Bank und ihrer Tochtergesellschaften. Der Kodex wird auch auf alle vertraglichen Beziehungen, alle anderen Individuen und Unternehmen, die im Namen der CA Auto Bank tätig sind (unabhängig von deren Ansässigkeit auf der Welt), angewandt. Diese Gruppe bezeichnen wir als „Belegschaft“.

Die CA Auto Bank beschäftigt weltweit Mitarbeiter, insofern in Ländern mit den unterschiedlichsten rechtlichen Anforderungen. Darüber hinaus unterliegen einige unserer externen Mitarbeiter möglicherweise zusätzlichen Richtlinien ihres direkten Arbeitgebers. Obwohl uns die Vielfalt und Komplexität der Regeln bewusst ist, die für das Verhalten unserer Mitarbeiter gelten, nehmen wir nicht an, dass der Kodex mit den Erwartungen kollidiert, die solchen Regeln innewohnen. Dessen ungeachtet sollten alle Fragen zu potenziellen Konflikten an einen der Kontakte gerichtet werden, die in der *Ethik- und Compliance-Kontaktliste der CA Auto Bank* aufgeführt sind.

Die CA Auto Bank verpflichtet sich, alle zumutbaren Anstrengungen zu unternehmen, damit Unternehmen, an denen eine Minderheitsbeteiligung gehalten wird, Verhaltensregeln einhalten, deren Prinzipien von denen des vorliegenden Kodexes inspiriert werden oder diesem zumindest nicht widersprechen. Die CA Auto Bank bemüht sich nach besten Kräften, sicherzustellen, dass der Kodex als „best practice“ des Geschäftsgebarens angesehen und von Dritten, mit denen langfristige Geschäftsbeziehungen unterhalten werden (bspw. Lieferanten, Händler, Berater, Vertreter, u.a.), befolgt wird.

Was sind meine Verantwortlichkeiten?

Wann und wo auch immer Sie für die CA Auto Bank tätig sind oder mit anderen in der CA Auto Bank zusammenarbeiten, müssen Sie sich an den Kodex halten. Alle Mitarbeiter müssen sich darüber im Klaren sein, dass sie mit ihrem Verhalten die CA Auto Bank repräsentieren. Dies gilt auch für Ihre Aktivitäten außerhalb der Arbeitszeit, wenn Sie in dieser Zeit die CA Auto Bank in dem von der Gesetzgebung zulässigen Maße repräsentieren oder vermeintlich repräsentieren. Ihr Auftreten und Verhalten wirkt sich auf den Ruf des Unternehmens und seiner Unternehmenskultur aus.

Wir möchten ein Arbeitsumfeld schaffen, welches Werte fördert, die auf die Einhaltung und Honorierung ethischen Verhaltens ausgerichtet sind. Dieses Verhalten sollte von allen Mitarbeitern praktiziert werden, um ein kooperatives Arbeitsumfeld zu schaffen, in dem die Würde jedes Einzelnen respektiert wird. Wir erwarten von Ihnen, dass Sie sich stets an die Aspekte des Kodex und an alle geltenden Gesetze und Vorschriften halten. Ferner wird von allen Belegschaftsmitgliedern erwartet, dass sie andere so behandeln, wie sie selbst behandelt werden möchten. Gleiches gilt ebenso für Kunden und anderer Personen, mit denen Geschäftsbeziehungen bestehen.

Es wird von Ihnen erwartet, dass Sie den Kodex kennen und befolgen. Darüber hinaus sind Sie verpflichtet, die Vertraulichkeit von Informationen, die innerhalb des Arbeitsumfelds offenbart werden, zu schützen und Verstöße gegen Gesetze, Vorschriften oder Unternehmensrichtlinien, die Ihnen bekannt werden, zu melden. Hiervon erfasst, aber nicht darauf beschränkt, sind unter anderem auch Sachverhalte bezüglich der fairen Behandlung von Kunden, Finanzberichterstattung, Verdachtsfälle im Zusammenhang mit Geldwäsche/Terrorismusfinanzierung oder Meldungen an Behörden. Falls Sie solche Verstöße nicht melden, kann dies ein Risiko für das Unternehmen darstellen und Disziplinarmaßnahmen zur Folge haben. Von Ihnen wird erwartet, dass Sie schnell und entschlossen gegen Missachtungen unseres Kodexes vorgehen, Fragen stellen oder Rat einholen. Wenn Sie der Meinung sind, dass Ihre Bedenken nicht angemessen gelöst werden oder rechtzeitig reagiert wird, verfolgen Sie das Problem weiter und verwenden Sie bei Bedarf einen der anderen Kanäle zur Problemmeldung.

Alle Belegschaftsmitglieder und andere, die Dienstleistungen für unser Unternehmen erbringen, haben in Übereinstimmung mit den geltenden Prinzipien, Richtlinien oder Prozessen die Verantwortung, Unternehmenseigentum und Unternehmensdokumente zu achten und zu wahren. Alle Belegschaftsmitglieder und andere, die Dienstleistungen für unser Unternehmen erbringen, sind aufgefordert, bei Auskunfts-/Untersuchungsanfragen mitzuarbeiten und präzise, schnelle und korrekte Informationen zu liefern. Wir erwarten von Ihnen, dass Sie sich in solchen Situationen uneingeschränkt entgegenkommend und ehrlich verhalten.

Es kann sein, dass Sie regelmäßig aufgefordert werden, Ihr Verständnis für den bzw. die Einhaltung des Kodex oder eines bestimmten Grundsatzes, einer bestimmten Richtlinie oder eines bestimmten Verfahrens zu bestätigen. Wird dies von Ihnen gefordert, ist eine solche Bestätigung obligatorisch.

Was ist Whistleblowing?

Ziel des Whistleblowing-Systems ist es, die Risikoprävention zu stärken, indem allen internen und externen Mitarbeitern und Geschäftspartnern die Möglichkeit gegeben wird, Tatsachen zu melden, die in den Anwendungsbereich eines Whistleblowing-Verfahrens fallen. Es wurde ein internes Whistleblowing-Verfahren zum Sammeln von Warnmeldungen eingerichtet.

Das Verfahren zur Meldung von Missständen ist für alle Mitarbeiter der CA Auto Bank obligatorisch, um sicherzustellen, dass potenzielles Fehlverhalten, welches nicht mit dem Geist des Kodex' übereinstimmt, von allen Mitarbeitern gemeldet wird.

Welche Elemente beinhaltet der „Weg zur Integrität“?

Das Integritätssystem der CA Auto Bank besteht aus drei Hauptelementen:

Prinzipien

Prinzipien sind übergeordnete Aussagen, in denen das Bekenntnis der CA Auto Bank zu wichtigen Werten des geschäftlichen und persönlichen Verhaltens festgehalten werden. Die wichtigsten Prinzipien sind diejenigen, die in diesem Kodex aufgezählt werden.

Richtlinien

Die von der CA Auto Bank erstellten Richtlinien geben das spezifische Verhalten vor, das von uns allen gefordert wird, um die übergeordneten Prinzipien zu erfüllen.

Verfahren

Wenn detailliertere Informationen zweckdienlich sind, wird anhand von Prozessbeschreibungen die spezifische Vorgehensweise zur Sicherstellung von „Compliance“ dargestellt. Prozesse können dabei - begrenzt auf geographische Regionen und/oder Unternehmenstätigkeiten- spezielle Ausprägungen haben.

Bestimmte Ziele der CA Auto Bank erfordern möglicherweise konkretere Verhaltensstandards, als in diesem Kodex festgelegt. In diesen Fällen können ergänzende Standards für bestimmte Regionen, Unternehmen oder einzelne Betriebe in speziellen Verfahren oder mit anderen Materialien entwickelt werden. Der Kodex verlangt von Ihnen, dass Sie auch die ergänzenden Vorgaben einhalten, die für Ihre Region, Ihr Geschäft oder Ihren individuellen Betrieb gelten. Die Einhaltung aller Elemente des Kodex¹ ist für die gesamte Belegschaft verpflichtend.

Um die Einhaltung des Kodex¹ zu gewährleisten, wird die Interne Revision der CA Auto Bank die Einhaltung des Kodex¹ bei ihren Prüfungen berücksichtigen und dessen Einhaltung als Prüfkriterium aufnehmen. Die Berichte werden dem CEO (Chief Executive Officer) und den zuständigen Ausschüssen¹ der CA Auto Bank bei Bedarf vorgelegt.

Um die Einhaltung des Kodex¹ zu unterstützen, führt die CA Auto Bank in unterschiedlichen Formen regelmäßige Schulungen durch, um sicherzustellen, dass die Belegschaft gut über die Anforderungen des Kodex¹ informiert ist.

1

Verwaltungsrat der CA Auto Bank und der Tochtergesellschaften; Risk & Audit Committee; Aufsichtsrat der Rechnungsprüfer.

Wie passt der Verhaltenskodex zu geltenden Gesetzen und Vorschriften?

Eine der wichtigsten Säulen des Kodex besteht darin, dass alle Geschäfte der CA Auto Bank in voller Übereinstimmung mit geltenden Gesetzen und Vorschriften durchgeführt werden. Der geltende Rechtsrahmen spiegelt die Erwartungen der Gesellschaften wider, in denen wir tätig sind. Die Nichtbeachtung von Gesetzen oder Vorschriften kann schwerwiegende negative finanzielle und/oder rufschädigende Auswirkungen auf unser Unternehmen haben. Die Nichteinhaltung kann außerdem für die betroffenen Personen gravierende Folgen, bis hin zu einer strafrechtlichen Verfolgung, nach sich ziehen. Aus diesem Grund legen wir bei unseren Prinzipien, Richtlinien und – je nach Situation - Prozessen größten Wert auf die Erfüllung und Einhaltung der Vorschriften und Gesetze, denen unsere Geschäftstätigkeit unterliegt. Der Kodex ist ein wesentlicher Bestandteil des „Ethik- und Compliance-Programms“ der CA Auto Bank und dient der Gewährleistung effektiver Prävention sowie Identifikation von Verstößen gegen Gesetze und Vorschriften, die bei Ausübung der jeweiligen Geschäftstätigkeit einzuhalten sind.

Naturgemäß untersteht unsere Geschäftstätigkeit der Gesetzgebung vieler verschiedener Länder und wir sind verpflichtet, die jeweiligen Regeln und Vorschriften der Region, in der wir arbeiten, einzuhalten. Wenn der Kodex und das örtliche Recht miteinander vereinbar sind, müssen beide erfüllt und eingehalten werden. Falls Gesetze und Vorschriften einer bestimmten Rechtsordnung weniger streng sind als die in diesem Kodex enthaltenen Vorgaben, ist dem Kodex' Vorrang einzuräumen.

Wenn Ihnen Ihre Verpflichtungen nicht eindeutig klar sind oder wenn Sie der Meinung sind, dass Sie die lokale Gesetzgebung ohne Verletzung des Kodex' nicht erfüllen können bzw. andersherum, müssen Sie unverzüglich Schritte zur Klärung Ihrer Verpflichtungen einleiten, indem Sie sich an einen auf der *Ethik- und Compliance-Kontaktliste der CA Auto Bank* aufgeführten Ansprechpartner wenden.

Welches Verhalten kann Disziplinarmaßnahmen nach sich ziehen?

Wir erwarten das Beste von unserer Belegschaft, insbesondere wenn es darum geht, sich selbst und/oder andere zur Rechenschaft zu ziehen. Personen, die gegen den Kodex, gegen geltende Gesetze oder Vorschriften verstoßen oder mit ihrem Verhalten die Grenzen des Kodex' überschreiten, müssen mit Konsequenzen, wie bspw. der Beendigung des Dienst- oder Beschäftigungsverhältnisses bzw. anderen rechtlichen Schritten rechnen. Jeder Verstoß gegen den Kodex wird in angemessener und fairer Weise von den entsprechenden Funktionsbereichen überprüft und ggf. entsprechende Disziplinarverfahren eingeleitet.

Beispiele für ein Verhalten, das zu Disziplinarmaßnahmen führen kann, sind unter anderem:

- Direkt oder indirekt gegen geltendes Recht oder den Kodex verstoßen.
- Beihilfe zu Verletzungen geltendes Recht oder des Kodex'.
- Zurverfügungstellung falscher und/oder irreführender Informationen gegenüber dem Unternehmen oder absichtliches Zurückhalten relevanter Informationen, v.a. während Untersuchungen/Prüfungen.
- Fehlende adäquate Beaufsichtigung von Personen innerhalb unserer Belegschaft.
- Nichtergreifen von Maßnahmen im Falle einer bekannten oder vermuteten Verletzung geltenden Rechts oder des Kodex'.
- Absichtliches Ignorieren von Informationen in Ihrem Verantwortungsbereich, durch welche Sie auf bekannte oder vermutete Verstöße gegen geltendes Recht oder den Kodex aufmerksam werden könnten.
- Nichteinhaltung von Regeln bzw. mangelnde Zusammenarbeit bei Untersuchungen durch die Interne Revision, Compliance, Risikomanagement, Personalabteilung, Rechtsabteilung oder andere Abteilungen im Zusammenhang mit illegalem oder unethischem Verhalten.
- Vergeltungsmaßnahmen gegen eine andere Person, die Bedenken bzgl. illegalen oder unethischen Verhaltensweisen gemeldet hat.
- Absichtlich falsche Anschuldigungen wegen illegalen oder unethischen Verhaltensweisen machen.

Ausnahmen von den Vorschriften des Kodex', wie teilweise Ausnahmen oder zeitlich und sachlich beschränkte Ausnahmen, dürfen nur aus schwerwiegenden und berechtigten Gründen genehmigt werden. Befreiungen oder Ausnahmen von den

Bestimmungen des Kodex für Direktoren, Geschäftsführer oder andere Beschäftigte der CA Auto Bank dürfen nur vom Vorstand von CA Auto Bank oder von einem Vorstandsausschuss von CA Auto Bank genehmigt werden. Gemäß den geltenden Gesetzen und/oder Vorschriften wird eine derartige Ausnahme anschließend bekanntgegeben und archiviert.

Wie muss ich mein Verhalten und das anderer Personen einstufen?

Angesichts der Komplexität und des schnellen Tempos des heutigen Arbeitsalltags, können Situationen auftreten, die möglicherweise unethisch erscheinen. Die Vertrautheit mit dem Kodex ist von entscheidender Bedeutung, da er Ihnen helfen kann, solche Situationen zu bewältigen.

Obwohl der Kodex einen Überblick über wichtige Verhaltensweisen und Beispiele enthält, kann es vorkommen, dass eine bestimmte Sachlage vorliegt, bzgl. welcher Sie der Meinung sind, dass die Leitlinien des Kodex nicht ausreichend klar oder zutreffend bestimm sind. Um herauszufinden, welche Maßnahmen erforderlich sind, sollten Sie sich folgende Fragen stellen:

7

Fragen, die gestellt werden müssen, um ethisches Verhalten sicherzustellen

1. Ist die Aktivität legal?
2. Ist die Tätigkeit oder das Verhalten im Sinne des Kodex'?
3. Ist es im Interesse unserer Kunden und Stakeholder?
4. Habe ich die damit verbundenen Risiken und die Konsequenzen meines Handelns berücksichtigt?
5. Sorgt mein Verhalten dafür, dass ich mich unwohl fühle?
6. Könnte es unangemessen erscheinen?
7. Wie würde ich mich fühlen, wenn ich nichts unternehme?

Ein wichtige Grundregel, die Sie sich merken sollten

Wann immer Sie eine unangemessene Handlung oder ein unangemessenes Verhalten bemerken oder vermuten, oder wenn Sie sich selbst unter Druck gesetzt fühlen, sprechen Sie unmittelbar mit Ihrem Vorgesetzten darüber!

Die Missachtung ethischer Vorgaben ist manchmal nicht so offensichtlich, wie wir es erwarten. Verstöße gegen die Ethik sind nicht immer eindeutig, weswegen es auch nicht ohne weiteres möglich ist festzustellen, in welcher Weise der Kodex auf spezielle oder ungewöhnliche Situationen Anwendung findet. Manchmal ist der Kodex eindeutig, aber seine Anforderungen stehen im Gegensatz zur allgemeinen Kultur der Region, in der es einen Sachverhalt zu bewerten gilt. Wenn Sie besonderen Rat brauchen, wie Sie dem Kodex in Ihrem Land folgen sollen, wenden Sie sich an die in der CA Auto Bank Ethics and Compliance Contact List aufgeführten Kontakte.

Was liegt in der Verantwortung meines Vorgesetzten?

„Ein Vorgesetzter ist eine Person, die für die Führung, Verwaltung oder Überwachung eines Belegschaftsmitglieds verantwortlich ist. Neben den genannten Verantwortlichkeiten müssen Vorgesetzte auch:

Als Vorbild dienen

Wir erwarten von Ihnen als Vorgesetztem, dass Ihr Verhalten ethisch einwandfrei ist und Sie jederzeit ein Vorbild für Ihre Teammitglieder sind. Des Weiteren erwarten wir, dass Sie ethische Standards und integriertes Verhalten konsequent über geschäftliche Erfordernisse oder Ergebnisse stellen. Wir erwarten auch, dass Sie Ihr Team dabei unterstützen, Inhalt und Sinn des Kodex' zu verstehen und einzuhalten, indem Sie sicherstellen, dass jedes Teammitglied die Zeit hat, die erforderlichen Schulungen erfolgreich zu absolvieren. Wenn Sie keine angemessene Aufsicht ausüben, kann dies als Verletzung des Kodex gewertet werden. Die Nichterfüllung dieser Pflichten kann unter bestimmten Umständen auch zu Disziplinarverfahren oder gerichtlichen Verfahren gegen den Vorgesetzten führen.

Schaffen Sie eine sichere und unterstützende Arbeitsumgebung für Berichterstattungen

Wir erwarten, dass alle Vorgesetzten der CA Auto Bank Group ein Umfeld bieten, in dem sich Mitarbeiter wohl und unterstützt fühlen, wenn sie ihre Anliegen und Sorgen diskutieren. Als Vorgesetzter kann es Situationen geben, in denen Sie Prioritäten ändern müssen, um sich Zeit für Ihre Mitarbeiter nehmen zu können, damit diese Ihre Anliegen offen und sicher vorbringen können. Während dieser Gespräche ist es wichtig, dass Sie den von Ihnen beaufsichtigten Personen versichern, dass Sie objektiv und aufmerksam auf die vorgetragenen Probleme eingehen. Wenn ein Mitglied Ihres Teams beschließt, seine Anliegen mit einem anderen Leiter des Unternehmens, der internen Revision, der Compliance-, Personal- oder Rechtsabteilung zu teilen, sollten Sie diese Entscheidung respektieren.

Manchmal haben Mitarbeiter Angst davor, unethisches Verhalten zu melden, da Sie um Ihre Karriere fürchten oder Angst vor Vergeltungsmaßnahmen und negativen Reaktionen der Kollegen haben. Als Vorbild und Führungspersönlichkeit müssen Sie ihnen versichern, dass *es absolut keine Toleranz für Vergeltungsmaßnahmen irgendeiner Form gegen eine Person gibt, die im guten Glauben Bedenken äußert*. Außerdem sollten Sie die Person dazu ermutigen, negative Reaktionen und Vergeltungsmaßnahmen zu melden, falls diese auftreten. Wenn gegen Personen vorgegangen wird, deren Verhalten gegen den Kodex verstößt, unterbindet der Vorgesetzte Spekulationen darüber, wer den Verstoß gemeldet haben könnte und verhindert Vergeltungsmaßnahmen gegenüber der Person, von der angenommen wird, dass sie den Vorfall gemeldet hat. Wenn eines Ihrer Teammitglieder ethisches

Fehlverhalten meldet, erwarten wir, dass Sie diese Person weiterhin mit Respekt und Fairness behandeln.

Vorgesetzte haben die Aufgabe, eine Umgebung zu schaffen, in der Mitglieder ihres Teams ihre Bedenken äußern können (Whistleblowing). Von Führungskräften wird außerdem erwartet, dass sie das Verhalten von Mitarbeiter, die unter ihrer Aufsicht stehen überwachen und sicherstellen, dass der vorliegende Verhaltenskodex konsequent angewandt wird sowie außerdem sicherstellen, dass Whistleblower nicht in irgendeiner Weise Vergeltungsmaßnahmen erfahren.

Wissen, wie und wann Bedenken zu behandeln sind

Wenn Sie aufgrund einer mit ethischem Fehlverhalten in Verbindung stehenden Situation angesprochen werden, erwarten wir, dass Sie umgehend Maßnahmen ergreifen, um das Problem zu lösen. Es ist wichtig, dass Sie Kernpunkte des Kodex¹ verstehen und auf alltägliche Fragen sicher antworten können. Wenn Sie aufgefordert werden, den Kodex oder die entsprechenden Gesetze oder Vorschriften zu interpretieren oder anzuwenden und Sie sich nicht sicher sind, wie Sie reagieren sollen, wenden Sie sich unverzüglich an die in der Kontaktliste der *Ethik- und Compliance-Liste der CA Auto Bank* angegebenen Ansprechpartner. Unter keinen Umständen sollten Sie mögliche oder bekannte Verstöße gegen den Kodex eigenständig untersuchen. Die CA Auto Bank hat die Interne Revision und andere Fachleute zur Durchführung von Ermittlungen geschult. Alle Ermittlungen verfügen über Protokolle und Verfahren, die befolgt werden müssen, um die Integrität der Ermittlungen und das Unternehmen im Falle späterer rechtlicher Schritte zu schützen.

Was passiert, wenn ein Anliegen hervorgebracht wird?

Berichte über illegales oder unethisches Verhalten werden untersucht

Bei der CA Auto Bank ist es unsere Verpflichtung, eine sorgfältige Prüfung durchzuführen und sämtliche Bedenken unserer Mitarbeiter zu untersuchen. Informationen zu mutmaßlichem Fehlverhalten werden von entsprechendem Führungspersonal bewertet. Jeder Ausdruck der Besorgnis wird gegebenenfalls von ausgebildeten Ermittlern oder Fachexperten untersucht. Wird Fehlverhalten aufgedeckt, werden ungeachtet der Ebene oder der Position der betroffenen Person(en,) geeignete Korrekturmaßnahmen ergriffen. Alle Fälle werden bis zu ihrer endgültigen Lösung bzw. Aufarbeitung verfolgt.

Vertraulichkeit ist von größter Bedeutung

Sofern es nicht durch die lokale Gesetzgebung verboten ist, können Berichte und/oder Nachforschungen anonym erfolgen. Es ist jedoch hilfreich, wenn Sie Ihren Namen und Ihre Kontaktinformationen hinterlassen, sodass Sie für weitere Details und Anschlussinformationen kontaktiert werden können. Alle Informationen und die Identität der Person, die den Verstoß meldet, werden nur an die für die Beurteilung und Untersuchung der Situation sowie die Ergreifung entsprechender Maßnahmen zuständigen Personen weitergegeben, soweit dies für weiteres Handeln unbedingt erforderlich ist.

Selbst wenn Sie sich dafür entscheiden anonym zu bleiben, müssen Sie gemäß des Kodex¹, sofern in den örtlichen Gesetzen nichts anderes bestimmt ist, mutmaßliches rechtswidriges und/oder unethisches Verhalten melden.

Vergeltungsmaßnahmen werden nicht toleriert

Wir nehmen unser Bekenntnis zum Kodex sehr ernst. Vergeltungsmaßnahmen gegen eine Person, die in gutem Glauben einen möglichen Verstoß gegen den Kodex zur Sprache bringt, werden nicht toleriert. Unser Kodex untersagt ausdrücklich, dass ein Mitglied unseres Unternehmens aufgrund einer Meldung von Verstößen oder der Teilnahme an einer entsprechenden Untersuchung diskriminiert wird oder Vergeltungsmaßnahmen zu fürchten hat. Wer Vergeltungsmaßnahmen gegenüber einer solchen Person ausübt, muss mit disziplinarischen Maßnahmen, bis hin zu einer Kündigung, rechnen. Keine Person darf aufgrund ihrer in gutem Glauben abgegebene Meldung über unethisches Verhalten bzw. aufgrund der Teilnahme an Untersuchungen wegen Verstößen gegen den Kodex diskriminiert, gekündigt, suspendiert, bedroht, verfolgt, zu etwas gezwungen oder eingeschüchtert werden.

Wenn Sie der Meinung sind, dass Sie selbst oder jemand, den Sie kennen, in irgendeiner Form von Vergeltungsmaßnahmen betroffen sein könnte (weil er einen Verstoß gemeldet hat oder in eine Untersuchung involviert ist), so wenden Sie sich

bitte an eine Person Ihres Vertrauens. Wir benötigen Ihre Mithilfe, um sicherzustellen, dass in unserem Unternehmen keine Vergeltungsmaßnahmen ergriffen werden.

Wo finde ich zusätzliche Ressourcen und Unterstützung?

Für den Fall, dass Sie ein Verhalten beobachten oder von einem Verhalten Kenntnis erlangen, das nicht im Sinne des Verhaltenskodex´ ist, ist es besonders wichtig, dass Sie Initiative ergreifen und tätig werden, indem Sie den Fall unter Beachtung lokaler Gesetze melden.

Wenn Sie Probleme mit ethischen oder rechtlichen Verhaltensweisen einer Person unseres Unternehmens haben, gibt es für Sie verschiedene Möglichkeiten, wie Sie diese Bedenken vorbringen können. Selbst wenn Sie sich nicht ganz sicher sind, sollten Sie Ihre Bedenken mit einem der folgenden Vertreter vor Ort besprechen:

- Im Allgemeinen ist Ihr direkter Vorgesetzter die geeignete Person, mit der Sie Ihre Bedenken besprechen können.
- Wenn Sie glauben, dass der Verstoß Ihren Vorgesetzten betrifft, können Sie auch mit dem Dienstvorgesetzten Ihres Vorgesetzten sprechen.
- Sie können sich auch an einen in der *Ethik- und Compliance-Kontaktliste der CA Auto Bank* aufgeführten Kontakte wenden oder sich mit denen im Group Whistleblowing-Verfahren angegebenen Personen in Verbindung setzen.
- Vielleicht fühlen Sie sich wohler, wenn Sie eine bestimmte Situation anonym oder mit einem unparteiischen Beobachter bzw. Fachmann besprechen. In solchen Fällen können Sie Ihr Anliegen an den im Whistleblowing Procedure genannten Dienstweg richten.

Kann der Verhaltenskodex geändert werden?

Der Kodex wird durch den Vorstand der CA Auto Bank einer regelmäßigen Überprüfung unterzogen. In die Überprüfung fließen unter anderem die Anmerkungen und Hinweise ein, die von Direktoren, der Belegschaft und von Dritten geäußert werden. Daneben werden auch Gesetzesänderungen, optimierte Prozesse, der aktuelle „Best Practice“ sowie Erfahrungswerte bei der Umsetzung des Kodex berücksichtigt. Alle Änderungen, die aufgrund einer Überprüfung initiiert wurden, werden sofort und in Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen und Vorschriften veröffentlicht und zur Verfügung gestellt.

Die Compliance-Abteilung ist verantwortlich für die Umsetzung, Überwachung und Aktualisierung des Verhaltenskodex´, wobei sich der Unterstützung der Personalabteilung und anderer verantwortlicher Abteilungen bedient wird.

Wie wird der Verhaltenskodex zur Verfügung gestellt?

Der Verhaltenskodex ist ein Dokument, das der Öffentlichkeit zugänglich gemacht und mit Stakeholdern geteilt wird. Es ist auf der Website und im Intranet der CA Auto Bank abrufbar.

TÄGLICHE ETHISCHE PRAKTIKEN

DEFINITION

Ethik fällt in einen moralischen Bereich, der sich auf Handlungsregeln bezieht, insbesondere die des Unternehmens. Diese Handlungsregeln sollten unsere Entscheidungen und unser professionelles Verhalten bestimmen. Als professionelle Regeln, welche unsere Tätigkeit untermauern, definieren sie unseren ethischen Ansatz.

DETAILS

Ethik betrifft:

- Bestimmte Handlungsregeln des Unternehmens, formuliert als generische Konzepte (z.B. Respekt vor dem Einzelnen) oder „Grundsätze“ des Unternehmens (z. B. Korruptionsbekämpfung und Kundenbeziehungen);
- Die Anerkennung und Annahme dieser Handlungsregeln inkl. des ethischen Rahmens durch die oberste Ebene der Unternehmensführung;
- Eine allgemeine Aufgabe, die Handlungsregeln und Grundsätze so bekannt zu machen und durchzusetzen, dass der ethische Rahmen ein Gefühl der Zugehörigkeit zum Unternehmen vermittelt und das notwendige Vertrauen in den Arbeitsplatz sowie in die Beziehungen zu den Stakeholdern gewährleistet.

Compliance bezieht sich auf ein regulatorisches Umfeld, welches die für Finanzinstitute geltenden Regeln sowie einsetzbaren Mittel berücksichtigt um folgendes zu erreichen:

- Die Umsetzung interner Regeln und Verfahren, die in Unternehmensgesetze und Unternehmensbestimmungen übertragen wurden;
- Das Vorhandensein einer durch einen „Senior Manager“ geführten Überwachungs- und Kontrollfunktion, welche es dem Unternehmen ermöglicht „Non-Compliance-Risiken“, insbesondere in regulierten Geschäftsbereichen, zu bewältigen. Während Ethik die Einhaltung von Regeln und Grundsätzen fördert und fordert, ist es Ziel der Compliance-Organisation Verstöße gegen das ethische Rahmenwerk und gegen rechtliche Vorgaben zu verhindern. Hierdurch soll das Unternehmen vor Sanktionen und jeglicher Gefährdung des Rufs oder Markenimages geschützt werden.

„ETHISCH KORREKT HANDELN“ HEISST, UNSEREHANDLUNGSVORGABEN ZU BEFOLGEN“.

- **IN UNSEREN BEZIEHUNGEN ZU KUNDEN UND LIEFERANTEN VERANTWORTUNG ÜBERNEHMEN**

Alle Beziehungen müssen in Übereinstimmung mit den Grundsätzen von Loyalität und Solidarität sowie den Verpflichtungen, die gegenüber unseren Kunden und Lieferanten eingegangen wurden, begründet werden. Entscheidungen müssen durch vorgelagerte Priorisierung der Kundeninteressen und unter Beachtung des Grundsatzes einer fairen und ordnungsgemäßen Auswahl von Lieferanten sowie der einschlägigen Wettbewerbsregeln getroffen werden.

Jeder Mitarbeiter bringt seine Erfahrung und sein Know-how ein, um Kunden, Anteilseignern und sämtlichen Stakeholdern zuzuhören, sie zu betreuen und im Laufe der Zeit in einer Multi-Channel-Umgebung zu unterstützen.

- **DEN WERT DES WETTBEWERBS ALS WESENTLICHEN TEIL DER KULTUR DES UNTERNEHMENS ERKENNEN**

Die CA Auto Bank ist sich der Bedeutung eines wettbewerbsorientierten Marktes bewusst und verpflichtet sich, alle Kartellgesetze und sonstigen Wettbewerbsregeln uneingeschränkt einzuhalten. Die CA Auto Bank und ihre Direktoren, leitenden Angestellten und sonstigen Mitarbeiter sind verpflichtet wachsam zu sein, um Geschäftspraktiken zu vermeiden, die als Verstöße gegen das Kartellrecht zu werten sind oder mit den Vorgaben und Richtlinien der Gruppe unvereinbar sind. Die Einhaltung der Wettbewerbsgesetze ist darüber hinaus für die Reputation des Konzerns von entscheidender Bedeutung.

- **EINZELPERSONEN/INDIVIDUEN RESPEKTIEREN**

In Bezug auf die Beziehungen zwischen Mitarbeitern des Unternehmens untereinander oder zu Stakeholdern müssen Menschenrechte und die grundlegenden sozialen Rechte des Einzelnen konsequent eingehalten werden. Die Prävention jeglicher Form von Diskriminierung oder Belästigung, die Förderung von Vielfalt und Geschlechtergleichstellung, die Einhaltung von Gesundheits- und Sicherheitsmaßnahmen sowie die Gewährleistung des Schutzes von Mitarbeiter- und Kundendaten sind Grundsätze, die es zu respektieren gilt, um hierdurch ein angenehmes Arbeitsumfeld zu schaffen, welches gleichermaßen als Leistungs- und Zufriedenheitsquelle zu verstehen ist.

- **UMWELT- UND GESELLSCHAFTLICHE VERPFLICHTUNGEN DES UNTERNEHMENS ACHTEN**

Für die CA Auto Bank bedeutet dies eine langfristige Strategie für unsere Kunden einzuführen, damit wir Werte teilen, zur Nachhaltigkeit von Finanzprojekten beitragen und in Gemeinden/Gemeinschaften investieren können. Alle Direktoren, leitenden Angestellten, Manager und Mitarbeiter sind Botschafter der Bank, um die

Allgemeinheit zu unterstützen, bestmögliche Beziehungen zu Kunden, Aktionären und Mitarbeitern sowie zum Risikomanagement zu schaffen.

• GESCHÄFTSBETRIEB LEGAL ABWICKELN

Die Einhaltung gesetzlicher Bestimmungen ist für die Fortführung des globalen Geschäfts der CA Auto Bank sowie für die Aufrechterhaltung der weltweiten Reputation von entscheidender Bedeutung. Jeder Mitarbeiter ist verpflichtet seine beruflichen bzw. arbeitsbezogenen Verantwortlichkeiten mit dem höchsten Maß an Integrität und unter Einhaltung aller gesetzlichen Bestimmungen auszuführen. Der zukünftige Erfolg der CA Auto Bank stützt sich auf unsere Fähigkeit Gesetze einzuhalten, um dadurch die Integrität unserer Geschäftstätigkeit bewahren zu können. Jedes Mitglied der Belegschaft sollte sich mit den regionalen und/oder betrieblichen Handlungsweisen bzw. den einzelnen Betriebsabläufen vertraut machen.

Überdies muss jedes Unternehmen der CA Auto Bank alle Gesetze, Regeln oder Vorschriften einhalten, die für die restlichen Gesellschaften der CA Auto Bank relevant sind.

Darüber hinaus sind Antworten auf Anfragen von Behörden oder unternehmensinterne/ gruppeninterne Rechtsstreitigkeiten in Übereinstimmung mit den anwendbaren internen Verfahren, durch eigens dafür vorgesehene Abteilungen oder Einzelpersonen zu betreuen. Letztere sind gegebenenfalls mit ausreichend Befugnissen, wie bspw. Handlungsvollmachten auszustatten.

• KORRUPTION ODER EINFLUSSNAHME ERKENNEN UND VERHINDERN

Die Bekämpfung von Korruption ist ein wichtiges Ziel des Gemeinwohls. In Bezug auf die Verhinderung von Korruption und Einflussnahme muss sich die CA Auto Bank an folgende Werte halten: Ehrlichkeit, Integrität, Loyalität, Transparenz und Unparteilichkeit. Die Korruptionsbekämpfung beinhaltet grundlegende Prinzipien wie u.a. die Implementierung geeigneter Maßnahmen zur Verhinderung, Identifikation und Vermeidung korrupter Praktiken oder Einflussnahme. Hierbei werden sämtliche Maßnahmen unter Anwendung des „zero tolerance“-Prinzips gestaltet. Bereiche der Korruption und Einflussnahme umfassen bspw. auch Themen wie Geschenke und Einladungen, Schmiergeldzahlungen, Interessenkonflikte, Mäzenatentum, Sponsoring und Lobbying.

• IM TAGESGESCHÄFT WACHSAM SEIN

Um vertrauenswürdig zu bleiben, müssen wir Verantwortung für die Verwendung von innerhalb des Unternehmens verfügbaren Ressourcen und Informationen übernehmen und uns insbesondere vor möglichen Interessenkonflikten schützen.

Alle Mitarbeiter müssen stets frei von Interessenkonflikten sein, sodass zu jeder Zeit sichergestellt ist, dass den Interessen unserer Kunden Vorrang eingeräumt wird.

Wir müssen daneben auch sicherstellen, dass vertrauliche Informationen, die in unserem Interesse oder im Namen eines Dritten aufbewahrt werden, nicht unangemessen verbreitet oder ausgebeutet werden. Die Wachsamkeit eines jeden Mitarbeiters ermöglicht es uns die Interessen der Kunden zu schützen, Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung zu bekämpfen, Gesetz über internationale Sanktionen zu respektieren, Steuerhinterziehung zu bekämpfen, Betrug zu verhindern und die Integrität der Märkte zu gewährleisten.

Jede Person muss unter Berücksichtigung Ihres Aufgaben- und Geschäftsbereichs ein angemessenes Maß an Wachsamkeit an den Tag legen sowie, falls erforderlich, gemäß den geltenden Vorschriften und Verfahren Warnungen bzw. Verdachtsmeldungen abgeben.

- KEINE HANDLUNGEN DURCHFÜHREN, DIE DAS ANSEHEN DER CA AUTO BANK SCHÄDIGEN KÖNNTEN

Jeder Mitarbeiter ist dafür verantwortlich das Ansehen bzw. den Ruf der CA Auto Bank und der CA Auto Bank auf interner und externer Ebene zu wahren. Negative Berichterstattung könnte das Image der CA Auto Bank beeinträchtigen und das Vertrauen unserer Kunden in unser Haus und unsere Leistung beeinträchtigen. Um dies zu vermeiden müssen wir auf die Wahrung unseres Rufs achten, indem wir einerseits alle in diesem Kodex niedergelegten Prinzipien einhalten und andererseits sicherstellen, dass keine Aussagen gemacht werden, welche die Bank zu etwas verpflichten, vertrauliche Informationen über das berufliches Umfeld preisgeben oder die Verbreitung von Gerüchten fördert.

Alle Mitarbeiter reflektieren das Image der Bank bzw. sind dafür verantwortlich. Verantwortungsbewusstes und ethisches Verhalten ist zu jeder Zeit sowie unter allen Umständen erforderlich. Es sind keine Maßnahmen oder Handlungen zulässig, die den Ruf und die Integrität des Ansehens beeinträchtigen können.

A close-up photograph of two people in business attire shaking hands. The person on the left is wearing a light-colored shirt, and the person on the right is wearing a dark blue suit jacket. The background is blurred, showing other people in a meeting room.

Kunden und Lieferantenbeziehungen

- Kundenbeziehungen
- Personenbezogenen Daten
- Faire und gerechte Auswahl von Dienstleistern
- Verantwortungsvolle Beziehungen zu Lieferanten
- Wettbewerb



GRUNDSÄTZE

1. KUNDENBEZIEHUNGEN

DEFINITION

Für die CA Auto Bank ist das Vertrauen und die Zufriedenheit der Kunden und Aktionäre ein zentrales Anliegen. Die CA Auto Bank möchte, dass alle Mitarbeiter in diese Beziehung miteinbezogen werden, wobei zu berücksichtigen ist, dass das Interesse des Kunden bei allen Handlungen oberste Priorität hat. Jener Grundsatz gilt gleichermaßen für diejenigen, die eine Unterstützungsfunktion zugunsten der Bank ausüben.

DETAILS

Um sicherzustellen, dass den Kundenerwartungen Genüge getan wird, werden regelmäßig für alle Märkte Zufriedenheitsumfragen durchgeführt. Um unsere Dienstleistungen kontinuierlich zu verbessern und nach hervorragenden Kundenbeziehungen zu streben, werden außerdem Kundenbeschwerden intern abgewickelt. Mitarbeiter werden permanent geschult, unabhängig davon, ob sie in direktem Kontakt mit Kunden stehen oder nicht.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Von allen Mitarbeitern wird erwartet, dass sie einen hohen Standard in Bezug auf berufliches und geschäftliches Verhalten wahren und andere dazu ermutigen, dasselbe zu tun. Sie sollten uneingeschränkt nach den Werten der Bank, anwendbaren Gesetzen, professionellen Standards der Branche und internen Vorschriften handeln. Sie sind in der Beziehung zu Kunden jederzeit in der Lage Kompetenz, Sorgfalt, Respekt und Ethik zu demonstrieren. Sie vermeiden jegliches Fehlverhalten und schützen den Ruf der CA Auto Bank sowie die Nachhaltigkeit der Unternehmensexistenz. Darüber hinaus sollten Sie die Befriedigung von Kundenbedürfnissen durch den Einsatz digitaler Tools und Anwendungen, welche der Bank zur Verfügung stehen, unterstützen, um so einen Mehrwert für Kunden zu schaffen und deren Zufriedenheit nachweisbar an erste Stelle zu setzen. Alle Mitarbeiter müssen im Tagesgeschäft folgende Statements, unter Berücksichtigung ihrer eigenen Verantwortung, Zuständigkeit und Job, entsprechend beachten:

- **Fairer Handel und Fehlverkauf**

Kundenbindungen, Marketing- und Verkaufsunterlagen sollten immer auf Werten wie Fairness, Transparenz und umfangreichen finanziellen Bewertung basieren.

Mitarbeiter dürfen den Verkauf von Produkten oder Dienstleistungen nicht in Fällen initiieren, in denen der Vertrag unklar ist oder das Produkt/die Dienstleistung für die Bedürfnisse des Kunden ungeeignet ist.

- **Kundenbedürfnisse**

Mitarbeiter müssen angemessene Maßnahmen ergreifen, um die Bedürfnisse und Erwartungen des Kunden zu verstehen. Sie müssen angemessene Anstrengungen unternehmen, um Kunden bei der Suche nach einer für beide Parteien vorteilhaften Lösung zu unterstützen.

Mitarbeiter dürfen unter keinen Umständen Kunden- oder andere externe Informationen, die sie im Laufe ihrer Arbeitstätigkeit erworben haben, dazu verwenden, persönliche Geschäfte zu tätigen oder zulasten der Bedürfnisse/Erwartungen des Kunden einen persönlichen Vorteil zu generieren.

- **Kundenbeschwerden**

Mitarbeiter sollten sich mit Kundenbeschwerden befassen und diese untersuchen, um sicherzustellen, dass Kundenbedürfnisse erhört, durch die Organisation gefiltert und bei der zukünftigen Produkt- und Prozessdefinition, im Marketing, bei Verkauf und Beratung ausreichend berücksichtigt werden.

- **Produktsteuerung (Product Governance)**

Produktdesign, Marketing, Vertrieb und Beratung sollten von der Überlegung geprägt sein was der Kunde benötigt, was für dessen Bedürfnisse am besten geeignet ist und mit welcher Verkaufsmentalität dies zu kombinieren ist. Kundenbetreuung nach dem Verkauf bzw. während bestehender Vertragsbeziehungen sollte die Zufriedenheit der Kunden sowie die fortwährende Produkteignung sicherstellen und hierbei nicht nur auf kommerzielle Vorgaben fokussiert sein.

Was soll ich tun?

- Hören Sie Ihren Kunden zu und berücksichtigen Sie deren Interessen bei jeder von Ihnen vorgeschlagenen Maßnahme;
- Lernen Sie Ihre Kunden besser kennen, sodass Sie entsprechend beraten und unterstützen können. Respektieren Sie dabei allerdings stets deren Recht auf Privatsphäre;
- Liefern Sie Ihren Kunden stets klare, genaue und vollständige, nicht irreführende, Informationen;
- Fordern Sie, dass der für die Genehmigung neuer Produkte/Tätigkeiten zuständige Ausschuss alle neu vermarkteten Aktivitäten, Produkte und Dienstleistungen analysiert. Hierdurch soll die Einhaltung gesetzlicher und behördlicher Anforderungen, insbesondere hinsichtlich der Offenlegung von Kundeninformationen, sichergestellt und ebenfalls gewährleistet werden, dass das Produkt Kundenbedürfnissen entspricht;

- Seien Sie wachsam um alle Arten von Betrug zu verhindern, Kunden zu schützen und gegen Geldwäsche, Terrorismusfinanzierung, Korruption usw. vorzugehen;
- Melden Sie Fehlverhalten oder Situationen, die zu Interessenkonflikten führen könnten Ihrem Vorgesetzten;
- Wenden Sie diejenigen Geschäftsbedingungen bzw. Konditionen auf Kunden an, mit den geworben wurde;
- Stellen Sie dem Kunden während des Verkaufsprozesses sämtliche Unterlagen zur Verfügung, die gemäß Transparenz- und Verbraucherschutzbestimmungen erforderlich sind.

Was soll ich nicht tun?

- Ihre persönlichen Interessen oder die der CA Auto Bank über die unserer Kunden stellen;
- Kunden bei allen Maßnahmen, die gegen Gesetze und Vorschriften verstoßen, unterstützen oder dazu ermutigen;
- Ein Produkt vorschlagen, das noch nicht vom zuständigen Ausschuss für die Genehmigung neuer Produkte/Aktivitäten genehmigt wurde;
- Kunden Produktinformationen in einem Format bereitstellen, welches den regulatorischen Anforderungen nicht entspricht.

BEISPIELE

Nach Prüfung meines neuen Produktvorschlags hat der für die Genehmigung neuer Produkte und Tätigkeiten zuständige Ausschuss Bedingungen bzw. Auflagen für dessen Verkauf erlassen. Aus Wettbewerbsgründen soll das Produkt in den nächsten Tagen schnell am Markt angeboten werden, darf ich unter diesen Umständen mit der Vermarktung beginnen?

Nein, dürfen Sie nicht. Die Rolle des zuständigen Ausschusses für die Genehmigung neuer Produkte und Aktivitäten ist ein wesentlicher Bestandteil unseres Sicherheitsmechanismus, welcher den Schutz von Kundeninteressen gewährleisten und das „In den Verkehr bringen“ von schädigenden/mangelhaften Produkten vermeiden soll. Wenn der für die Genehmigung neuer Produkte und Tätigkeiten zuständige Ausschuss nach Prüfung von Risiken und Compliance-Aspekten Bedingungen bzw. Auflagen für die Vermarktung vorsieht, so wirken die auferlegten Bedingungen blockierend. Sie können das Produkt oder die Dienstleistung daher erst vermarkten, wenn alle Bedingungen erfüllt sind und dies erneut geprüft wurde.

Ich möchte den Inhalt der Kommunikations- und Informationsmaterialien zu unseren Produkten, die Kunden zur Verfügung gestellt werden, ändern. Welche Vorsichtsmaßnahmen sollte ich treffen?

Bevor Sie o.g. Unterlagen an Kunden verteilen, müssen Sie zuvor sicherstellen, dass die Dokumente von der Rechtsabteilung validiert wurden.

2. PERSONENBEZOGENE DATEN

DEFINITION

Personenbezogene Daten sind alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person („betroffene Person“) beziehen. Als identifizierbar wird eine natürliche Person angesehen, die direkt oder indirekt, insbesondere mittels Zuordnung zu einer Kennung wie einem Namen, zu einer Kennnummer, zu Standortdaten, zu einer Online-Kennung oder zu einem oder mehreren besonderen Merkmalen, die Ausdruck der physischen, physiologischen, genetischen, psychischen, wirtschaftlichen, kulturellen oder sozialen Identität dieser natürlichen Person sind, identifiziert werden kann. Es wird erwartet, dass alle Mitarbeiter die persönlichen Daten von Kunden, Lieferanten, Interessenten und anderen Dritten sorgfältig behandeln.

Dieser Kodex ist auch als Rahmenwerk für Mitarbeiter zu verstehen, die personenbezogene Daten verarbeiten. In diesem Kontext soll an die Zusagen/Verpflichtungen der Bank erinnert sowie auf die zu beachtenden bewährten Vorgehensweisen („Best Practices“) hingewiesen werden. Die CA Auto Bank hat eine Gruppendatenschutzrichtlinie sowie damit in Verbindung stehende Richtlinien und Verfahren festgelegt, um die gesetzlichen Anforderungen der DS-GVO (Datenschutzverordnung) einhalten zu können.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank hat sich zu dem sensiblen Thema „personenbezogene Daten“ positioniert, indem sie sich verpflichtet hat, ethisch und verantwortungsbewusst zu handeln und im Umgang mit ihren Kunden, Lieferanten und anderen Dritten einen transparenten und erklärenden Ansatz zu verfolgen.

Was soll ich tun?

- Binden Sie Datenschutzexperten bereits zu Beginn von Projekten ein, um so die Einhaltung aller Vorschriften zum Schutz personenbezogener Daten sicherzustellen;
- Ebenso sollten IT-Sicherheitsexperten in Projekte eingebunden werden;
- Holen Sie, falls erforderlich, eine entsprechende Einwilligung für die Verarbeitung personenbezogener Daten ein;
- Personenbezogene Daten werden ausschließlich für den (Geschäfts-) Zweck verarbeitet, für den sie erhoben wurden;
- Unterrichten Sie Kunden und andere Dritte über den Zweck, für den ihre personenbezogenen Daten erhoben und verarbeitet werden sowie über die Identität des für die Verarbeitung Verantwortlichen;

- Stellen Sie sicher, dass Projekte den Grundsätzen des Kodexes folgen: Sicherheit, Integrität, Zuverlässigkeit, Ethik, Transparenz, Bildung usw.;
- Stellen Sie sicher, dass (Datenschutz-)Rechte der betroffenen Personen angemessen respektiert werden;
- Nehmen Sie an von der Bank organisierten Schulungen zum Thema Datenschutz teil;
- Wenden Sie sich im Zweifelsfall immer an den Datenschutzexperten Ihres Projekts oder an den Datenschutzbeauftragten (DPO).

Was soll ich nicht tun?

- Schlagen Sie kein Projekt vor, bei dem personenbezogene Daten verarbeitet werden, ohne dass die Rechtmäßigkeit bzw. Zulässigkeit Ihres Projekts mit dem Datenschutzbeauftragten (DPO) besprochen wurde;
- Machen Sie nicht von personenbezogenen Daten Gebrauch, die mit den im Kodex genannten Grundprinzipien unvereinbar sind;
- Verarbeiten Sie personenbezogene Daten nicht zu unangekündigten Zwecken oder ohne vorherige Kenntnisnahme und Zustimmung des Kunden;
- Brechen Sie keine Regeln und Empfehlungen der Bank zur Gewährleistung der Sicherheit und Vertraulichkeit personenbezogener Daten, gewähren Sie insbesondere unberechtigten Personen keinen Zugriff auf Daten.

BEISPIELE

Ich habe die personenbezogenen Daten meiner Kunden gesammelt und die Verarbeitung und die daraus resultierenden Ergebnisse den zuständigen Behörden vor Einführung der Datenschutzverordnung (DSGVO) mitgeteilt. Zu Zeitpunkt des Inkrafttretens der DSGVO hatten wir bereits die Genehmigung der zuständigen Behörde. Kann ich diese Daten trotzdem verwenden?

Im Rahmen der neuen Bestimmungen, die im Mai 2018 in Kraft getreten sind, können Sie diese personenbezogenen Daten gemäß Ihrer abgegebenen Erklärung verwenden oder verarbeiten. Die neue Verordnung schreibt jedoch vor, dass Unternehmen ein Register aller Datenverarbeitungsvorgänge führen müssen. In diesem Register müssen Sie die Merkmale des von der zuständigen Behörde genehmigten Datenverarbeitungsvorgangs eintragen.

Ich möchte meine Kundendatenbank mit öffentlichen Informationen (z. B. in sozialen Netzwerken veröffentlichten Profilen) anreichern. Dies würde mir erlauben, tiefere Analysen durchzuführen und mehr Einblick in das Privatleben der Kunden zu erhalten. Habe ich das Recht dazu?

Obwohl diese Daten veröffentlicht wurden, benötigen Sie die Zustimmung Ihrer Kunden, um sie verwenden zu können. Sie müssen auch berücksichtigen, dass diese Informationen aus den sozialen Netzwerken stammen und nicht unbedingt zuverlässig sind. Aus Kundensicht sind diese Informationen jedoch sensibel. Lassen Sie sich vom Datenschutzbeauftragten (DPO) oder von Experten der Rechtsabteilung, den Bereichen Compliance und/oder Informations- und Kommunikationstechnologie beraten.

3. FAIRE UND GERECHTE AUSWAHL VON DIENSTLEISTERN

DEFINITION

Die faire und gerechte Auswahl eines Anbieters erfordert vor allem die Gleichbehandlung aller Dienstleister.

DETAILS

Die gerechte Auswahl von Lieferanten muss auf Basis der Ergebnisse eines fairen Wettbewerbs zwischen allen beteiligten Unternehmen getroffen werden. Diese Wahl muss auf objektiven Elementen beruhen, die insbesondere die Achtung von Menschenrechten und Grundfreiheiten einschließen.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Wir glauben, dass eine klare und transparente Einstellung/Grundhaltung dazu beiträgt, dauerhafte Beziehungen zu unseren Lieferanten aufrechtzuerhalten. Wir sind überzeugt, dass Integrität eine grundlegende Voraussetzung dieser Beziehungen ist.

Daher:

- Basiert unsere Lieferantenauswahl auf klaren und überprüfbaren Kriterien, die durch ein objektives und transparentes Verfahren festgelegt wurden;
- Halten wir insbesondere bei der Verwaltung und beim Abschluss von Verträgen die Unternehmensrichtlinien ein, die auf größtmöglicher Ehrlichkeit basieren. Zudem sind wir darauf bedacht Interessenskonflikte zu vermeiden, sogar potentielle Interessenskonflikte;
- Im konkreten Fall der professionellen Beratung (Beraterverträge) stützen wir uns bei der Entscheidung auf Berufs- und Kompetenzkriterien und vermeiden Interessenkonflikte, auch potentielle.
- Damit diese Auswahl fair abläuft, müssen alle Unternehmen die gleiche Behandlung von Einkäufern, Entscheidungsträgern und/oder anderen Mitarbeitern der CA Auto Bank, die von der Entscheidung betroffen sind, erhalten und die Wahl muss sich auf objektive Elemente/Kriterien stützen. Dies bedeutet, dass Käufer, Entscheidungsträger und/oder andere Angestellte der CA Auto Bank während der gesamten Dauer der Ausschreibung eine verantwortungsbewusste und faire Haltung gegenüber den Bietern einnehmen. Die Berücksichtigung rein individueller Interessen muss daher bei der Auswahl des Lieferanten vermieden werden.

Was soll ich tun?

- Melden Sie das potenzielle Risiko eines Interessenkonflikts (z.B. die Existenz eines Familienmitglieds, das in einem der antragstellenden Unternehmen in Sachen Ausschreibungen tätig ist, usw.);
- Stellen Sie sicher, dass alle anfragenden Unternehmen innerhalb eines ausreichenden und identischen Zeitrahmens eine Antwort erhalten. Um dies sicherzustellen, verteilen Sie die Ausschreibungsunterlagen, nachdem alle bietenden Unternehmen ermittelt wurden, fügen Sie nach der Ausschreibung keine weiteren Unternehmen mehr in die Liste ein;
- Stellen Sie sicher, dass alle befragten Bieterunternehmen die gleichen ursprünglichen und ggf. später geänderten Informationen, Daten und Unterlagen (Ausschreibungsunterlagen, Spezifikationen, technische Unterlagen, Funktionsunterlagen usw.) erhalten;
- Stellen Sie bei mündlichen Gesprächen sicher, dass alle Bieterunternehmen zu einer oder mehreren Sitzungen eingeladen werden, deren Dauer für jedes befragte Unternehmen gleich sein muss.

Was soll ich nicht tun?

- Geben Sie im Rahmen von Ausschreibungen oder Vertragsverhandlungen Informationen nicht nur ausgewählten Unternehmen bekannt;
- Einladungen, Geschenke oder Sachleistungen von einem oder mehreren der antragstellenden Unternehmen dürfen während der Ausschreibung oder Vertragsverhandlungen nicht angenommen werden. Sobald die vertragliche Verhandlungsphase abgeschlossen ist, können Sie sich erneut an den Grundsätzen der „Geschenke- und Unterhaltungsrichtlinie“ orientieren;
- Geben Sie den antragstellenden Unternehmen keinen Hinweis auf den Inhalt der Angebote oder die Reaktion der anderen an der Ausschreibung teilnehmenden Unternehmen;
- Ändern Sie Auswahlkriterien und/oder Rangfolge nach Eingang der Antworten auf die Ausschreibung nicht mehr.

BEISPIELE

Ich habe gehört, dass während der Verhandlungsphase keine Geschenke angenommen werden dürfen. Ist das richtig?

In der Tat sind alle Geschenke (auch werblicher Art) und Einladungen ohne Weiteres abzulehnen. Sie dürfen insofern keine Sachleistungen akzeptieren, da dies bei der Auswahl Ihres Lieferanten zu Fehlentscheidungen führen kann.

Ich habe mich mit einem Unternehmen in Verbindung gesetzt, das meine Bedürfnisse/Erwartungen perfekt erfüllt. Seitens des Unternehmens wurden sogar zusätzliche Vorschläge gemacht. Ich beschloss, die Details des Unternehmens an unsere Einkaufs-/Beschaffungsabteilung weiterzuleiten, um hierdurch eine Aufnahme des Unternehmens in die Bieterliste zu erwirken, wodurch im Rahmen der Ausschreibung eine Befragung des Unternehmens sichergestellt ist. Ist das der richtige Ansatz?

Zuerst müssen Sie zusammenfassen was Sie benötigen und anschließend eine Beschreibung bzw. Spezifikation erstellen. Ein potenzieller Anbieter kann dies nicht tun, da er dazu neigen könnte Lösung, Werkzeuge oder Dienstleistungen vorzuschlagen, welche nicht unbedingt Ihren Bedürfnissen entsprechen. Sie müssen mit Hilfe Ihrer Einkaufsabteilung die Liste der zu befragenden Unternehmen erstellen und während des gesamten Befragungsprozesses (und der nachfolgenden Phasen) von einem Einkäufer der Beschaffungsabteilung unterstützt werden. Nur so können Sie den Lieferanten finden, der Ihren Bedürfnissen am besten entspricht.

4. VERANTWORTUNGSVOLLE BEZIEHUNGEN ZU LIEFERANTEN

DEFINITION

Es ist angemessene Sorgfalt geboten, um sicherzustellen, dass alle Akteure der Lieferkette im Einklang mit einer Reihe von Verpflichtungen und Grundsätzen handeln, insbesondere die Achtung von Menschenrechten und Grundfreiheiten, Arbeitsrechts- bzw. Arbeitsplatzvorschriften, der Bekämpfung aller Formen von Diskriminierung und der Förderung von Vielfalt sowie des Schutzes der Umwelt und Geschäftsethik. Wenn ein Akteur der Lieferkette nicht diesen Verpflichtungen und Prinzipien entsprechend handelt, kann dies die Leistung, den Ruf und das Image des Konzerns ernsthaft beeinträchtigen.

VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank muss sicherstellen, dass die Beschaffung von Waren, Dienstleistungen und Ressourcen mit ihren Geschäftszielen und Prozessen in Einklang steht. Hierzu zählen bspw. die Steigerung des Unternehmenswerts, die Einhaltung höchster Qualitätsstandards und die Obhut/Versorgung unserer Mitarbeiter und der Gemeinden bzw. Gemeinschaften, in denen wir geschäftlich aktiv sind.

Die Verpflichtungen und Grundsätze der CA Auto Bank umfassen:

- Finanzielle Gleichstellung: Vergütung der Lieferanten gemäß den geltenden Gesetzen und Bestimmungen;
- Gleichbehandlung;
- Transparenz unserer Prozesse und Vorgehensweisen;
- Förderung nachhaltiger Beziehungen;
- Verhinderung von Korruption durch Einhaltung von Regeln, die Lieferanten bekannt sind;
- Durchführung einer umfassenden Analyse aller Kosten, die während der Lebensdauer von Waren oder Dienstleistungen anfallen.

Was soll ich tun?

- Verhalten Sie sich im Umgang mit Lieferanten ehrlich, um ein Vertrauensverhältnis aufzubauen, unabhängig davon, ob die Beziehung einmalig oder langfristig ist;

- Binden Sie die zuständigen Kollegen ausreichend frühzeitig ein, um den gesamten Einkaufsprozess zu betreuen und Risiken zu steuern, insbesondere auf rechtlicher, finanzieller und operativer Ebene;
- Überlassen Sie es dem Einkäufer die Unternehmen (Bieter) zu informieren, die aufgrund der Ausschreibung nicht ausgewählt wurden. In diesem Kontext werden objektive Kriterien zur Begründung der Entscheidung angeführt;
- Vergleichen Sie die Angebote der befragten Lieferanten zu allen Ausschreibungskriterien, hierbei sollten in jedem Fall auch die Gesamtkosten berücksichtigt werden;
- Planen Sie für Lieferantenwechsel eine ausreichende Bearbeitungszeit ein, um praktikable bzw. akzeptable Widerrufsfristen vereinbaren zu können.

Was soll ich nicht tun?

- Legen Sie während eines informellen oder formellen Austauschs mit einem Lieferanten keine Informationen über die Strategie der CA Auto Bank und andere sensible Daten offen, die nicht öffentlich zugänglich sind;
- Vergessen Sie nicht die Analyse oder Berücksichtigung aller Kriterien, welche nach Auswahl des Lieferanten und während der gesamten Geschäftsbeziehung zu einer wirtschaftlichen Abhängigkeit von diesem führen könnten;
- Kündigen Sie einen Vertrag nicht ohne Einhaltung der im Vertrag festgelegten Kündigungsfrist.

BEISPIELE

Ich möchte eine Ausschreibung starten und habe fünf Tage Zeit um einen Lieferanten auszuwählen: Ist das möglich?

Lieferanten benötigen ein Minimum an Zeit, um zu antworten. Dies ist besonders in Bezug auf unsere Lieferanten erforderlich sowie um sicherzustellen, dass die abgegebenen Antworten passend und vollständig sind.

Ich möchte mit einem Lieferanten zusammenarbeiten, mit dem ich absolut zufrieden bin. Ich arbeite seit 10 Jahren mit diesem Lieferanten zusammen und fast alle seine Verkäufe werden im Zusammenhang mit der CA Auto Bank generiert. Besteht ein Risiko?

Der Einkäufer erhält Informationen über den Lieferanten sowie über dessen wirtschaftliche Abhängigkeit und schlägt alternative Lösungen vor. Sollte der Dienst bzw. die Lieferung von Waren zu einem abrupten Stillstand kommen, könnte das finanzielle, betriebliche und/oder rechtliche Risiken bedeuten. Zu beachten ist auch

die Einhaltung von Firsten, die bspw. für die Kündigung der vertraglichen Beziehung berücksichtigt werden muss.

5. WETTBEWERB

DEFINITION

Das Wettbewerbsrecht besteht aus einer Reihe von Regeln, die sowohl für private als auch für öffentliche -auf verschiedenen Märkten tätige- Unternehmen Anwendung finden. Sein Zweck besteht darin, den Grundsatz des freien und fairen Wettbewerbs aufrechtzuerhalten und Verbraucherschutz zu gewährleisten.

DETAILS

Viele Verhaltensweisen wie die Bildung von Kartellen und der Missbrauch von Überlegenheit können den freien Wettbewerb gefährden. Ein Kartell ist eine Vereinbarung, ein abgestimmtes Verhalten oder eine geplante bzw. vorsätzliche Zusammenarbeit zwischen Unternehmen, deren Zweck oder Ergebnis es ist, Verhalten zu koordinieren, um den Wettbewerb einzuschränken. Eine Vereinbarung mit einem Unternehmen, sei es ein Wettbewerber oder nicht, kann in Form einer mündlichen, schriftlichen, formellen oder informellen Vereinbarung (während eines Geschäftsessen oder bei einer Fachverbandsveranstaltung, etc.) erfolgen. Neben den schwerwiegendsten Formen von Kartellvereinbarungen (z.B. der gemeinsamen Festlegung von Verkaufspreisen oder Konditionen) bilden auch die Aufteilung von Kunden oder Märkten, die Koordinierung von Angeboten oder die Entscheidung einen bestimmten Kunden oder Lieferanten zu boykottieren, ein Kartell. Der Missbrauch einer marktbeherrschenden Stellung betrifft Unternehmen, die in der Lage sind, in einem bestimmten Markt eigenmächtig zu handeln. Missbrauchshandlungen sind bspw. die Implementierung einer Preispolitik zur Ausschaltung von Konkurrenten, kommerzielle Abschottungsstrategien oder diskriminierende Praktiken, usw.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank erkennt den Wert des Wettbewerbs als einen integralen Bestandteil der Unternehmenskultur an und bekennt sich dazu diesen fortwährend zu respektieren. Alle Aktivitäten müssen im Einklang mit dem Wettbewerbsrecht und den internen Richtlinien ausgeführt werden. Grundsätzlich gilt, dass die in einem Markt tätigen Unternehmen ihre Strategie autonom festlegen müssen.

Vereinbarungen mit Wettbewerbern sind strengstens untersagt, gleiches gilt für den Austausch sensibler Informationen. Sensible Informationen sind nicht öffentliche Daten, die strategisch nützlich sind (Informationen zu Preisen und Trends, Kundenlisten, Marktkapazität und Vertriebsmethoden, Strategie, Kosten usw.). Es ist jedoch möglich bestimmte Informationen auszutauschen, sobald diese veröffentlicht wurden. Hierbei muss allerdings die Übereinstimmung mit den Richtlinien der CA Auto Bank zum Informationsaustausch mit Dritten zu jeder Zeit gewährleistet sein. Die CA Auto Bank und ihre Direktoren, leitenden Angestellten und sonstigen

Mitarbeiter werden aufmerksam darauf hinarbeiten, dass Geschäftspraktiken vermieden werden, die einen Verstoß gegen das Kartellrecht darstellen könnten. Im Rahmen eines fairen Wettbewerbs darf die CA Auto Bank zudem nicht wissentlich die geistigen Eigentumsrechte Dritter verletzen.

Die rechtlichen Folgen der Nichteinhaltung solcher Gesetze können schwerwiegend sein. Unternehmen, deren Marktverhalten nicht den einschlägigen Wettbewerbsregeln entspricht und Einzelpersonen, die für Verstöße verantwortlich gemacht werden, können schwerwiegenden Sanktionen unterliegen, darunter bspw. auch Freiheitsstrafen für Einzelpersonen. Verstöße gegen diese Grundsätze begründen innerbetriebliche Disziplinarverfahren bis hin zur Beendigung des Arbeitsverhältnisses.

Darüber hinaus ist die Einhaltung der Wettbewerbsgesetze für die Reputation des Konzerns von entscheidender Bedeutung.

Um seiner Verpflichtung zur Einhaltung der Vorschriften in allen Ländern nachzukommen, nimmt der Konzern am Kartellrechts-Compliance-Programm des industriellen Anteilseigners (oder an einem anderen Kartellrechts-Compliance-Programm, das die CA Auto Bank in der Zukunft möglicherweise aufstellt) teil, welches ebenfalls als integraler Bestandteil des Kodexes zu betrachten ist. Mitarbeiter die Fragen zu anwendbaren Gesetzen oder zu geeigneten Vorgehensweisen haben, müssen den Rat der Rechtsabteilung einholen.

Was soll ich tun?

- Vermeiden Sie die Besprechung sensibler Probleme bei der Interaktion mit Dritten, unabhängig vom Kontext;
- Wenn solche Themen angesprochen werden, beenden Sie das Gespräch und benachrichtigen Sie unverzüglich Ihren Vorgesetzten und die Rechtsabteilung;
- Wenn Sie Zweifel über den Grad der Sensibilität von Informationen haben, wenden Sie sich an Ihren Rechtsberater, bevor Sie mit einem Konkurrenten oder einem Berufsverband Gespräche führen (außerdem: Prüfung des Erlass eines kartellrechtlichen Verhaltenskodex durch diese Verbände);
- Geben Sie im Rahmen formeller und notwendiger Beziehungen zu Wettbewerbern eindeutig den Zweck des Austauschs an, beschränken Sie die Diskussion streng auf ihren Zweck und führen Sie ein schriftliches Protokoll;
- Geben Sie alle sensiblen geschäftlichen Informationen zurück, die Sie erhalten haben. Behalten Sie keine Kopien und erklären Sie schriftlich, dass Sie solche Informationen nicht erhalten möchten;

- Wenden Sie sich an die Rechtsabteilung, bevor Sie eine Vereinbarung abschließen, die den betreffenden Markt voraussichtlich erheblich beeinträchtigen könnte.

Was soll ich nicht tun?

- Setzen Sie sich nicht mit einem Mitbewerber in Verbindung und tauschen Sie keine Informationen über die Preise von Bankdiensten oder über Kundenpreise aus;
- Schließen Sie keine Kunden-, Gebiets- oder Marktaufteilungsvereinbarungen mit Wettbewerbern;
- Boykottieren Sie keine bestimmten Kunden oder Lieferanten;
- Diskutieren oder tauschen Sie keine individualisierten Informationen mit Dritten aus, welche für die CA Auto Bank und ihre Industriepartner wirtschaftlich sensible Themen beinhalten. Hierzu zählen z.B. aktuelle oder zukünftige Zinssätze, Provisionen und Gebühren, Preise, Preismodelle, Sonderangebote, Vertragsbedingungen für Kunden, Gewinnmargen, Kapazität, Produktionsleistung, Lagerbestand, Umsatz, Marktanteile, Kosten, Geschäfts- oder Marketingpläne, Gebote, individuelle Kunden;
- Besprechen Sie mit Dritten niemals die Bedingungen eines Angebots wie Preise, Verkaufskonditionen, usw. und/oder Ihre Teilnahme oder Ihren Rücktritt von einem Angebot;
- Verhandeln Sie Klauseln, welche die geschäftsmäßige Freiheit von Handelspartnern einschränken, nicht ohne sich von der Rechtsabteilung beraten zu lassen.

BEISPIEL

Als Vertreter der CA Auto Bank nehme ich innerhalb eines Berufsverbandes an einer Besprechung oder an Diskussionen teil. Welche Themen kann ich diskutieren und welche Vorkehrungen sollte ich treffen?

Sie können die unterschiedlichsten Themen mit Wettbewerbern besprechen, sofern diese sich nicht auf Informationen beziehen, die als sensibel gelten.

Denken Sie daran, dass die Teilnahme an einem Meeting (sogar passiv), bei dem das Thema als wettbewerbswidrig eingestuft werden könnte, als Mitgliedschaft in einem Kartell betrachtet werden kann. Bevor Sie an solchen Meetings teilnehmen, vergewissern Sie sich, dass es eine Agenda gibt. Wenn die Wettbewerbsregeln und die Richtlinien der CA Auto Bank nicht eingehalten werden, verlassen Sie die Besprechung und bitten Sie darum Ihren Abgang im Protokoll zu vermerken. Zögern Sie nicht die Rechtsabteilung um Hilfe zu bitten, um herauszufinden, welche Haltung vor, während und nach solchen Besprechungen eingenommen werden sollte.



Sozial-, Umwelt- und gesellschaftliche Aspekte

- Schutz von Mitarbeiterdaten
- Gesundheit, sicherer und fairer Arbeitsplatz
- Nichtdiskriminierung
- Vielfalt und Geschlechtergleichheit
- Der Kampf gegen Belästigung
- Außerberufliche Tätigkeiten
- Umweltstrategie
- Unterstützung unserer Gemeinschaft

SOZIAL-, UMWELT- UND GESELLSCHAFTLICHE ASPEKTE

6. SCHUTZ VON MITARBEITERDATEN

DEFINITION

Jeder hat das Recht, dass seine Privatsphäre respektiert wird. Personenbezogene Daten dürfen nur für bestimmte und rechtmäßige Zwecke erhoben, verarbeitet und gespeichert werden. Dieser Grundsatz muss allen Mitarbeitern verdeutlicht werden.

DETAILS

Die Verwendung personenbezogener Daten wird streng kontrolliert:

- Es sollten nur Daten verarbeitet werden, die im Hinblick auf die angestrebten Ziele relevant bzw. notwendig sind und zuvor klar definiert wurden;
- Personenbezogene Daten dürfen nicht unbegrenzt gespeichert werden. Es sind die erforderlichen Maßnahmen zu ergreifen, um die Vertraulichkeit der Daten zu gewährleisten und jegliche Weitergabe an unbefugte Dritte zu vermeiden;
- Jeder muss über die Verarbeitung seiner persönlichen Daten informiert werden. Sie haben auch das Recht auf ihre Informationen zuzugreifen und sie zu ändern, außerdem können Sie deren Verarbeitung aus legitimen Gründen ablehnen. Durch die Zerstörung, den Verlust, die Änderung, die Weitergabe oder den unbefugten Zugriff auf personenbezogene Daten können die Rechte von Einzelpersonen sowie die individuellen und kollektiven Freiheiten der Mitarbeiter verletzt werden. Interne Regeln und Verfahren müssen daher unbedingt beachtet werden.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

In einem Umfeld, in dem Menschen ihre personenbezogenen Daten in papierloser Form weitergeben, legt die CA Auto Bank Wert auf Integrität, Zuverlässigkeit, Ethik und Transparenz bei Verwendung personenbezogener Daten. Als Arbeitgeber garantiert die CA Auto Bank ihren Mitarbeitern den Schutz ihrer personenbezogenen Daten und den Schutz ihrer Privatsphäre.

Was soll ich tun?

- Stellen Sie Angemessenheit und Relevanz der gesammelten Informationen sicher;
- Stellen Sie sicher, dass die Art und Weise wie personenbezogene Daten verwendet werden, gemäß den internen Verfahren, in das Register zur Verarbeitung personenbezogener Daten eingetragen wird;
- Informieren Sie unsere Mitarbeiter darüber, wie ihre persönlichen Daten verwendet werden;
- Gewähren Sie Mitarbeitern ihr Recht auf Privatsphäre, insbesondere indem Sie Informationen nicht an Unbefugte übermitteln und sicherstellen, dass personenbezogene Daten sicher aufbewahrt werden;

- Fordern Sie, dass alle ungenauen oder unvollständigen Daten vervollständigt oder entfernt werden;
- Beachten Sie die Informationssicherheitsvorschriften, um die Sicherheit personenbezogener Daten zu gewährleisten;
- Bei Verstößen gegen die Daten ist der interne Referent (z. B. DSB) rechtzeitig zu informieren;
- Stellen Sie im Falle von Unterauftragnehmern sicher, dass die Dienstleistungserbringer identische Grundsätze einhalten (Stichwort: Auftragsverarbeitung).

Was soll ich nicht tun?

- Sammeln Sie keine persönlichen Informationen, die nicht einer bestimmten und notwendigen Verwendung entsprechen;
- Geben Sie keine personenbezogenen Daten an unbefugte interne oder externe Dritte, ohne ausdrückliche Zustimmung des Betroffenen weiter;
- Bewahren Sie persönliche Daten nicht über den Zeitraum der Aufbewahrungsfrist hinaus auf.

BEISPIEL

Im Rahmen meiner Aufgaben habe ich Zugriff auf die persönlichen Daten aller Mitarbeiter in meinem Bereich. Ich hatte nicht genug Zeit, um meine Datei heute Abend fertig zu stellen, und kopierte die Informationen auf meinen USB-Stick, sodass ich auf dem Weg nach Hause etwas vorankommen konnte. Leider hat jemand im Zug meinen Laptop inkl. USB-Stick gestohlen. Soll ich jemanden benachrichtigen?

Es ist zwingend erforderlich, dass Sie diesen Diebstahl Ihrem Vorgesetzten sowie den anderen zuständigen Stellen (Unternehmenssicherheit, ICT - Arbeitsplatz- und Anwenderservice, ICT-Sicherheitsmanager und Datenschutzbeauftragter) der CA Auto Bank melden, wie dies üblicherweise in den Richtlinien zur Verwaltung von Informationssicherheitsvorfällen und in den Richtlinien zur Verwendung von Software und Hardware erläutert wird. Darüber hinaus müssen Sie den Diebstahl gemäß den bankinternen Verfahren der Polizei melden, sofern er außerhalb des Firmengeländes geschehen ist. Auf Ihrem Computer befinden sich nicht nur geschäftliche Informationen, Sie haben auch personenbezogene Daten kopiert. Der Verlust dieses USB-Sticks kann schwerwiegende Folgen haben und sowohl für das Unternehmen, als auch für die betroffenen Mitarbeiter erhebliche Schäden bedeuten. Kopieren Sie niemals persönliche Daten auf Ihren Computer oder auf externe Geräte, insbesondere wenn diese nicht verschlüsselt sind. Um die Sicherheit

personenbezogener Daten zu gewährleisten, müssen die internen Regeln und Verfahren zwingend beachtet werden.

7. GESUNDHEIT, SICHERER UND FAIRER ARBEITSPLATZ

DEFINITION

Unternehmen müssen die notwendigen Maßnahmen ergreifen, um Sicherheit zu gewährleisten und die körperliche und psychische Gesundheit ihrer Mitarbeiter zu schützen. Diese Maßnahmen umfassen insbesondere die Umsetzung einer Strategie zur Vermeidung von Berufsrisiken sowie die Durchführung von Informationskampagnen und Schulungen.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Jeder, der für oder mit der CA Auto Bank arbeitet, muss in einer sicheren Umgebung sein volles Potenzial entfalten können. Die CA Auto Bank verpflichtet sich, alle erforderlichen Maßnahmen zu ergreifen, um die Sicherheit zu gewährleisten und die körperliche und geistige Gesundheit ihrer Mitarbeiter zu schützen. Die Sicherheit am Arbeitsplatz hängt jedoch auch von uns allen ab. Alle Mitarbeiter des Unternehmens müssen im Einklang mit ihrer Ausbildung und nach besten Kräften für ihre eigene Sicherheit und Gesundheit sowie für andere Personen sorgen, die von ihren Handlungen oder ihrem Unterlassen bei der Arbeit betroffen sind.

Die CA Auto Bank glaubt an eine Kultur der Unfallverhütung und des Risikobewusstseins unter seinen Mitarbeitern und fördert diese aktiv, insbesondere durch angemessene Ausbildung und durch Information. Wir erwarten, dass unsere Mitarbeiter dieses Engagement mit uns teilen und das Bewusstsein für die Einhaltung aller Gesundheits-/Sicherheitsrichtlinien inklusive der von der CA Auto Bank zum Schutz ihrer Gesundheit und Sicherheit festgelegten Präventivmaßnahmen fördern.

Was soll ich tun?

- Sich mit den Gesundheits- und Sicherheitsregeln der CA Auto Bank vertraut machen und diese einhalten;
- Stellen Sie sicher, dass Ihre Handlungen und Ihr Verhalten kein Risiko für Sie selbst oder andere Personen darstellen;
- Tragen Sie zur Sicherheit am Arbeitsplatz bei. Hierzu zählt u.a. die Teilnahme an vom Unternehmen organisierten Sicherheitsübungen und Schulungsprogrammen. Daneben sollten Sie Situationen, die ein Sicherheitsrisiko am Arbeitsplatz darstellen können, unbedingt an die Personalabteilung melden.

Was soll ich nicht tun?

- Ignorieren Sie keinesfalls die Regeln der CA Auto Bank zu Gesundheit und Sicherheit am Arbeitsplatz;

- Ignorieren Sie keine Situation oder Feststellung, die die Sicherheit unserer Arbeitsumgebung gefährden könnte.

BEISPIELE

Ich habe eine Verhaltensänderung eines Kollegen bemerkt: Er scheint sehr gestresst zu sein, isoliert sich selbst, isst seit einiger Zeit alleine zu Mittag und weigert sich, etwas zu diskutieren. Es beunruhigt mich, aber ich weiß nicht, was ich tun kann.

Diese Situation macht Ihnen Sorgen. Es ist wichtig, dass Sie diese Informationen mit Ihrem Vorgesetzten oder der Personalabteilung teilen, damit diese schnell im Interesse und zum Wohl der betroffenen Person eingreifen können.

Während der letzten Feuerübung stellte ich fest, dass beide Personen, die für die Evakuierung meiner Einheit verantwortlich sind, abwesend waren. Ein Kollege wusste nicht, wie er sich zu verhalten hat. Soll ich jemanden benachrichtigen?

Während der Übung haben Sie eine Störung im Übungsablauf festgestellt, welche die Sicherheit eines Kollegen beeinträchtigen könnte. Sie müssen den Sicherheitsbeauftragten schriftlich informieren, damit er oder sie die Situation korrigieren und die erforderlichen Maßnahmen ergreifen kann, um die Sicherheit aller Personen auf dem Gelände zu gewährleisten.

8. NICHTDISKRIMINIERUNG

DEFINITION

Diskriminierung ist eine Form der Ungleichbehandlung, die auf einem verbotenen Kriterium beruht und in einen gesetzlich regulierten Bereich fällt. Diskriminierung bedeutet jemanden aufgrund einer Reihe von Kriterien, Kennzeichen oder Unterscheidungsmerkmalen anders zu behandeln, als eine Person, bei welcher diese Kriterien nicht vorliegen.

DETAILS

Gesetze zur Bekämpfung von Diskriminierung beziehen sich bei deren Definition auf verschiedene Kriterien wie:

- Herkunft;
- Geschlecht;
- Familiensituation;
- Schwangerschaft;
- Aussehen;
- die besondere Anfälligkeit einer Person aufgrund ihrer sozioökonomischen Situation, die dem Diskriminierenden klar oder bekannt ist;
- Name;
- Adresse;
- Bankinformationen;
- Gesundheitszustand;
- Verlust der Autonomie;
- Arbeitsunfähigkeit;
- genetische Eigenschaften;
- Moral;
- sexuelle Orientierung;
- Geschlechtsidentität;
- Alter;
- politische Meinung;
- gewerkschaftliche oder genossenschaftliche Aktivitäten;
- die Fähigkeit, sich in einer anderen Sprache als der lokalen Sprache auszudrücken zu können;
- tatsächliche oder mutmaßliche Zugehörigkeit oder Nichtzugehörigkeit zu einer ethnischen Gruppe, Nation oder einer vermeintlichen Rasse;
- religiöse Überzeugungen.

Nach dem Gesetz kann sich Diskriminierung explizit äußern: „Eine Situation, in der eine Person weniger bevorzugt behandelt wird, wurde oder behandelt worden wäre als eine andere Person in einer vergleichbaren Situation.“

oder

indirekt: „Eine scheinbar neutrale Bestimmung, ein Kriterium oder eine Vorgehensweise, die aus einem der oben genannten Gründen Personen gegenüber anderen Personen besonders benachteiligt, es sei denn, diese Bestimmung, dieses Kriterium oder diese Vorgehensweise ist durch ein legitimes Ziel objektiv gerechtfertigt und die eingesetzten Mittel zur Erreichung dieses Ziels sind notwendig und angemessen“.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank ist bestrebt, ihre Führungskräfte, Manager und Mitarbeiter hinsichtlich Belangen der Nichtdiskriminierung zu sensibilisieren. Da Sie sich für die Gleichstellung der Geschlechter und Vielfalt („Diversity“) einsetzen sollen, müssen Sie Mitarbeitern das Gefühl geben, von dem Moment an, in dem sie dem Unternehmen beigetreten sind und während ihrer gesamten Karriere im Unternehmen, fair behandelt zu werden. Eine Arbeitsumgebung, in der sich jeder unabhängig von seinem einzigartigen Charakter respektiert fühlt, steigert die Leistung und fördert die Motivation.

Was soll ich tun?

- Jegliche Form der Diskriminierung von Mitarbeitern, Kunden, Lieferanten, Dienstleistern und anderen Personen, die Beziehungen zur CA Auto Bank unterhalten, ablehnen;
- Akzeptieren Sie keine Praktiken oder Verhaltensweisen, die Mitarbeiter, Lieferanten, Kunden usw. diskriminieren könnten - wenn nötig, sprechen Sie mit Ihrem Vorgesetzten oder der Personalabteilung über solche Vorfälle;
- Wenn Sie ein Manager/Vorgesetzter sind, sollten Sie Ihre Entscheidungen sorgfältig auf objektive Kriterien stützen und keine Vorurteile haben.

Was soll ich nicht tun?

- Behandeln Sie Menschen auf der Grundlage (gesetzlich) verbotener Kriterien nicht unterschiedlich, sofern sie dadurch gegenüber anderen benachteiligt werden würden;
- Tragen Sie nicht dazu bei, ein feindseliges (Betriebs-)Klima zu schaffen, welches Diskriminierung fördert.

BEISPIEL

Ein Mitarbeiter sagt mir, dass er/sie einen Tag frei nehmen möchte, um einen religiösen Feiertag zu feiern, welcher nicht auf einen gesetzlichen Feiertag fällt. Kann ich ihm/ihr den freien Tag gewähren?

Es gibt keinen Grund neben den offiziellen Feiertagen Urlaub für einen religiösen Feiertag zu nehmen. Urlaubstermine müssen mit dem Vorgesetzten abgestimmt bzw. vereinbart werden und das ordnungsgemäße Funktionieren des in Rede stehenden Dienstes muss berücksichtigt werden. Falls nötig müssen Sie die Ablehnung eines Urlaubsantrags objektiv begründen können.

9. VIELFALT („Diversity“) UND GESCHLECHTERGLEICHHEIT

DEFINITION

Unternehmen müssen Verpflichtungen zur Gleichstellung der Geschlechter und Beschäftigung von Menschen mit Behinderungen beachten.

DETAILS

Menschen unabhängig von Geschlecht, Alter, ethnischer Herkunft, Religion, sexueller Orientierung und Identität, Sprache oder Behinderung zu respektieren, ist für jedes Unternehmen eine Pflicht. Verhaltensweisen zur Vermeidung von Diskriminierung aufgrund der Nationalität, der Religion oder des Geschlechts, die Sicherstellung der Gleichstellung von Frauen und Männern am Arbeitsplatz und die Förderung der Integration von Behinderten ermöglichen es die internationalen ethischen Standards einzuhalten.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Unabhängig von rechtlichen Verpflichtungen ist die CA Auto Bank der Ansicht, dass Vielfalt ein Faktor ist, der die Leistung und Attraktivität erhöht. Bei Förderung der Geschlechtervielfalt geht es darum, eine offene und verantwortungsbewusste Unternehmenskultur zu schaffen, welche den inneren Zusammenhalt und Fortschritt fördert. Teams mit diversen Profilen und Talenten spiegeln das Unternehmen wider. Diese ermöglichen es uns neue Modelle zu erfinden sowie gleichzeitig die Erwartungen unserer Kunden besser zu erfüllen, wovon alle profitieren. Dieses Bestreben spiegelt sich in konkreten Maßnahmen wider, bspw. indem Frauen in Führungspositionen befördert werden bzw. innerhalb von Führungsgremien befördert werden oder Menschen mit Behinderungen integriert werden.

Was soll ich tun?

- Achten Sie darauf bei allen Entscheidungen des Managements ein objektives Urteil abzugeben, welches sich ausschließlich auf die Fähigkeiten konzentriert;
- Holen Sie verschiedene Meinungen ein, um Objektivität zu fördern;
- Stellen Sie sicher, dass Ihre Teams aus einem ausgewogenen Anteil von Frauen und Männern bestehen.

Was soll ich nicht tun?

- Eine Entscheidung auf der Grundlage nicht objektiver Kriterien treffen;
- Implementieren Sie keine Prozesse, die zu einer ungleichen Behandlung der Geschlechter oder sogar zu Diskriminierung führen könnten, auch, wenn der

Zweck dieser Prozesse ursprünglich dazu gedacht war Ungleichheiten zu beseitigen.

BEISPIELE

Die meisten Leute in meinem Team sind Männer. Einer meiner Mitarbeiter geht in ein paar Wochen in Rente und ich denke, ich werde ihn durch jemanden aus dem Team ersetzen. Sollte ich mich darauf konzentrieren eine Frau zu fördern?

Stützen Sie Ihre Entscheidung vor allem auf die Fähigkeiten der Personen und wählen Sie denjenigen aus, der für die Erfüllung der Aufgaben am besten geeignet ist.

Ich habe einige Bewerbungen auf eine freie Stelle in meinem Team erhalten. Nach mehreren Interviews stellt sich heraus, dass die Person, deren Fähigkeiten den Anforderungen der Tätigkeit am besten entsprechen beeinträchtigt ist. Wie wird mein Team reagieren?

Es ist wichtig zu wissen, dass die Fähigkeiten einer Person der einzige Faktor ist, welcher bei der Einstellung zu berücksichtigen ist. Wenden Sie sich bitte an Ihre Personalabteilung, wenn Sie Bedenken hinsichtlich der erfolgreichen Integration dieses neuen Mitarbeiters in Ihr Team haben.

10. DER KAMPF GEGEN BELÄSTIGUNG

DEFINITION

Das Gesetz bestraft Belästigungen anderer Personen. Hierzu gehören bspw. wiederholte Kommentare oder Verhaltensweisen, deren Zweck oder Absicht darin besteht Arbeitsbedingungen zu verschlechtern, Rechte und Würde von Personen zu verletzen, körperliche bzw. geistige Gesundheit zu beeinträchtigen oder die berufliche Zukunft zu beeinträchtigen.

DETAILS

Moralische Belästigung kann verschiedene Formen annehmen:

- abfällige Bemerkungen;
- Demütigung oder Mobbing;
- Beleidigungen.

Sexuelle Belästigung ist eine Handlung, bei der eine Person wiederholt mit sexuellen Äußerungen konfrontiert oder ihr Verhalten sexuellen Charakters auferlegt wird, was aufgrund der erniedrigenden Natur die Würde untergräbt oder eine einschüchternde, feindselige oder beleidigende Umgebung schafft. Unter sexueller Belästigung wird auch die Anwendung jeder Form von schwerwiegendem Zwang zum Zwecke der Erlangung einer sexuellen Handlung verstanden, unabhängig davon, ob sie zum Wohle des Täters oder zu Gunsten eines Dritten angestrebt wird.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank verpflichtet sich die Prävention, Aufdeckung und Aufklärung solcher Straftaten sicherzustellen. Bei diesen Verstößen handelt es sich um Vergehen, welche streng bestraft werden. Nachdem ein Angestellter, Praktikant oder Auszubildender eine sexuelle oder moralische Belästigung erfahren oder abwehren musste, eine Zeugenaussage tätigte oder solche Handlung offenlegte, darf er nicht sanktioniert, abgewiesen oder diskriminiert werden.

Was soll ich tun?

- Achten Sie auf alle Personen in Ihrem Umfeld und wenden Sie sich an die Personalabteilung, wenn Sie Kenntnis von einem Fall der Belästigung erhalten.
- Machen Sie sich mit den internen Präventions- und Handlungsrichtlinien sowie Verfahren des Unternehmens vertraut.

Was soll ich nicht tun?

- Ignorieren Sie niemals eine Belästigungssituation von der Sie Kenntnis erlangten, egal ob Sie Opfer oder Zeuge sind sowie unabhängig vom Grund oder den angeblichen Folgen.

BEISPIELE

Die Arbeit eines Kollegen wird wiederholt auf erniedrigende Weise kritisiert und vor dem Rest des Teams diskutiert. Seine/ihre Arbeit wird automatisch in Frage gestellt und er/sie wird ohne Überprüfung der Erfüllung seiner/ihrer Aufgaben gerügt. Er/sie nimmt sich zunehmend mehr Zeit für Krankheitsurlaub.

Erinnern Sie alle daran, dass die Beziehungen am Arbeitsplatz fair und respektvoll sein müssen. Nehmen Sie bei Bedarf schnell Kontakt mit Ihrem Vorgesetzten oder der Personalabteilung auf, sodass diese schnell reagieren können und der Belästigung ein Ende setzen.

Ein Kollege ist besonders einschüchternd und demütigend. Er macht mir oft sexuelle Avancen und macht unangemessene Gesten. Trotz meiner Nachdrücklichkeit, dass er/sie dieses Verhalten beenden soll, belästigt er/sie mich weiterhin wegen eines Dates.

Melden Sie dieses unannehmbare Verhalten schnell Ihrem Vorgesetzten oder der Personalabteilung und machen Sie diese ausdrücklich auf die Situation aufmerksam.

11. AUSSERBERUFLICHE TÄTIGKEITEN

DEFINITION

Eine außerberufliche Tätigkeit ist eine Tätigkeit, die Sie außerhalb Ihrer Arbeitszeit ausführen. Das Konzept der Mehrfachaktivität kann definiert werden als gleichzeitige Ausübung von zwei oder mehr beruflichen, gewerkschaftlichen oder politischen Tätigkeit durch dieselbe Person.

DETAILS

In einem Anstellungsverhältnis zu stehen hindert Sie nicht daran, gleichzeitig eine selbständige oder freiberufliche Tätigkeit ausüben. Obwohl der Grundsatz der freien Arbeit gilt, müssen Beschäftigte gegenüber ihren Arbeitgebern einen professionellen Ethik-Kodex einhalten. Während der Dauer ihres Arbeitsvertrags sind Arbeitnehmer zur Loyalität gegenüber ihrem Arbeitgeber verpflichtet. Im Allgemeinen beinhaltet diese Verpflichtung auch die Notwendigkeit Sorge dafür zu tragen, dass das Ansehen/die Reputation des Unternehmens nicht beeinträchtigt sowie das ordnungsgemäße Funktionieren des Unternehmens nicht gestört wird. Dies gilt insbesondere für Herabwürdigungen oder Wettbewerbspraktiken, die dem Interesse des Unternehmens zuwiderlaufen.

Was soll ich tun?

- Alle Mitarbeiter müssen ihren Vorgesetzten und die Personalabteilung über jegliche dauerhafte Arbeitsbeziehung zu einem nicht zur Bank gehörenden Unternehmen oder über eine finanzielle, kommerzielle, berufliche, familiäre oder freundschaftliche Beziehung informieren, die die Unparteilichkeit des Verhaltens gegenüber Dritten beeinträchtigen könnte;
- Seien Sie Ihrem Vorgesetzten gegenüber offen/transparent und erklären Sie den zuständigen Stellen die Lage Ihrer Situation;
- Sie sind zur Vertraulichkeit verpflichtet und haben die Pflicht zur Wahrung von Berufs- und Geschäftsgeheimnissen;
- Machen Sie sich mit den Bedingungen Ihres Arbeitsvertrags vertraut, um die Klauseln anzuwenden bzw. Vorgaben zu kennen, die Sie einhalten müssen. Bitten Sie gegebenenfalls die Personalabteilung Ihnen den Inhalt zu erläutern.

Was soll ich nicht tun?

- Üben Sie während der Dauer Ihres Arbeitsvertrags keine Tätigkeit aus, die mit der des Unternehmens konkurriert (einschließlich der Nutzung von Urlaubszeit für die Ausübung einer vergüteten Tätigkeit oder einer Ausbildung bei einem anderen Unternehmen, egal, ob es sich hierbei um einen Wettbewerber handelt oder nicht);

- Sie sollten neben Ihrer beruflichen Tätigkeit keine außerberufliche Tätigkeit ausüben, die Sie möglicherweise daran hindert, die im Zusammenhang mit Ihrer angestellten Tätigkeit festgelegten Ziele zu erreichen oder Interessenkonflikte erzeugt;
- Üben Sie während Ihrer vertraglich festgelegten Arbeitszeit Ihre außerberufliche Tätigkeit nicht aus;
- Nutzen Sie die im Rahmen Ihres Beschäftigungsverhältnisses zur Verfügung gestellten Geräte und Ressourcen nicht für Ihre außerberuflichen Tätigkeiten.

BEISPIEL

Ich bin Freiwilliger in einem örtlichen Verband, dessen Werte denen der CA Auto Bank sehr nahekommen. Kann ich mit dem Bürokopierer die Werbematerialien der Vereinigung drucken?

Nein, Sie dürfen keine Unternehmensmaterialien oder andere Unternehmensressourcen für Zwecke außerhalb Ihrer beruflichen Tätigkeit verwenden.

12. UMWELTSTRATEGIE

DEFINITION

Die Europäische Kommission definiert Corporate Social Responsibility (CSR) als Verantwortung von Unternehmen hinsichtlich ihrer gesellschaftlichen Auswirkungen und Einflüsse. Dazu zählt insbesondere, wie Unternehmen auf freiwilliger Basis soziale und ökologische Belange in ihren Geschäftsbetrieb und in ihre Interaktion mit Stakeholdern integrieren.

DETAILS

Unternehmen müssen zu einer nachhaltigen Entwicklung, einschließlich der Gesundheit und des Wohlbefindens der Gesellschaft, beitragen.

Zu diesem Zweck müssen sie sich verpflichten:

- Die Erwartungen der Stakeholder zu berücksichtigen;
- Gesetzliche Verpflichtungen vollständig zu erfüllen oder sogar darüber hinauszugehen;
- Mehr in Humankapital und Umwelt zu investieren sowie diese Verantwortung in die gesamte Organisation zu integrieren, außerdem in allen internen und externen Beziehungen zu implementieren.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die Schaffung einer Kultur der Nachhaltigkeit erfordert ein wirksames Risikomanagement, verantwortungsbewusste und proaktive Entscheidungsfindung und Innovationen. Unsere Bemühungen minimieren negative Auswirkungen auf die natürlichen Ressourcen und die **globale Umwelt**. Die CA Auto Bank betrachtet insbesondere den Umweltschutz als eine wichtige Überlegung, die im Gesamtansatz des Geschäfts gefördert werden muss. Die CA Auto Bank verpflichtet sich zur kontinuierlichen Verbesserung der Umweltleistung ihrer Geschäftstätigkeit, zugleich zur Einhaltung aller relevanten gesetzlichen und behördlichen Auflagen.

Was soll ich tun?

- Erkennen Sie den aktiven Schutz der Umwelt als Kern der Identität der CA Auto Bank an und präsentieren Sie ihn als solchen bei Ihren täglichen internen und externen beruflichen Aktivitäten;
- Seien Sie sich der täglichen Auswirkungen Ihres Verhaltens auf die Umwelt bewusst;
- Nehmen Sie persönliche Verantwortung wahr und berücksichtigen Sie die direkten und indirekten Umweltauswirkungen Ihrer beruflichen Tätigkeit;

- Verpflichten Sie sich dazu etwas zu den Umweltzielen und -maßnahmen der Bank beizutragen, v.a. in Gesprächen mit Kunden oder Stakeholdern und wenn Sie außerhalb des Unternehmens sprechen.

Was soll ich nicht tun?

- Ignorieren Sie die Umweltziele und Verpflichtungen der Bank nicht;
- Nehmen Sie nicht an, dass die CA Auto Bank sich keine Gedanken um die Umwelt macht.

BEISPIELE

Ein Kollege ist der Ansicht, dass es nicht sinnvoll ist neue Maßnahmen zum Umweltschutz umzusetzen, da wir bereits die Umweltgesetze einhalten.

Sie können antworten, dass das Engagement der Bank in Sachen Umweltschutz über die Einhaltung der Gesetze und Vorschriften hinausgeht. Neben den positiven Auswirkungen für die Stakeholder werden durch Reduzierung des Rohmaterialverbrauchs unsere Kosten erheblich gesenkt. Die frühzeitige Berücksichtigung von Umweltrisiken trägt zur Reduzierung unserer eigenen Risiken bei.

Ich verstehe nicht, warum wir uns als Bank mit der Umwelt beschäftigen sollten. Wir sind kein Industrieunternehmen mit Fabriken.

Als Akteur im Bankensektor haben wir die Pflicht, als Vorbild zu dienen. Unsere Betriebsabläufe (Mitarbeiterreisen, Auswirkungen unserer IT-Systeme und Mülltrennung) können noch verbessert werden, um unseren ökologischen Fußabdruck zu verkleinern.

13. UNTERSTÜTZUNG UNSERER GEMEINSCHAFT UND GEMEINDEN

DEFINITION

Da sich die CA Auto Bank für die Förderung bestimmter Unternehmenswerte einsetzt, leistet sie auch einen Beitrag zur Entwicklung lokaler Gemeinschaften, indem bspw. deren wirtschaftliche und soziale Initiativen unterstützt werden.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank ist der Ansicht, dass es unsere Pflicht ist, in **Gemeinschaftsprogramme** zu investieren und sich daran zu beteiligen. Um die Vitalität der Gemeinschaften zu fördern, in denen wir leben und arbeiten, wird finanzielle Unterstützung gewährt und ehrenamtliche Tätigkeit gefördert. Die Entwicklung philanthropischer Initiativen und die Unterstützung verschiedener Gruppen verdeutlichen unser Engagement für lokale Gemeinschaften.

Was soll ich tun?

- Verstehen Sie, dass die Unterstützung unserer Gemeinschaft ein wesentlicher Bestandteil der Kultur der Bank ist. Enge Kundenbeziehungen, Verantwortungsbewusstsein und Solidarität sind die Werte, die Sie ermutigen sollten Verbesserungsmaßnahmen bzgl. der Entwicklungsbedingungen zu ergreifen;
- Stellen Sie sicher, dass alle philanthropischen Initiativen vom zuständigen lokalen Management gesteuert werden.

Was soll ich nicht tun?

- Im Namen der CA Auto Bank an Privatpersonen oder an lukrative Organisationen spenden;
- Unterstützen Sie keine Organisation, die den Ruf der CA Auto Bank beeinträchtigen könnte.

BEISPIEL

In welcher Weise ist die CA Auto Bank bestrebt einen Beitrag für die lokale Gemeinschaft zu leisten?

Im Falle bestimmter Ereignisse, die sich auf lokale Gemeinschaften auswirken, ist es für CA Auto Bank üblich, der Bedeutung sozialer Bedürfnisse besondere Aufmerksamkeit zu schenken, indem sie zur Förderung von gemeinnützigen und philanthropischen Initiativen beiträgt.



Anti-Korruption

- Der Kampf gegen Korruption
- Bekämpfung von Einflussnahme und Interaktion mit Beamten
- Bekämpfung von Schmiergeldzahlungen
- Interessenskonflikte
- Geschenke und Einladungen
- Lobbying und Finanzierung politischer Parteien
- Schirmherrschaft und gemeinsame Maßnahmen
- Sponsoring



ANTI-KORRUPTION

14. DER KAMPF GEGEN KORRUPTION

DEFINITION

Korruption beschreibt die Handlung einer Person in einem bestimmten öffentlichen oder privaten Amt, welche ein Geschenk, ein Angebot oder ein Versprechen zum Zweck der Durchführung, Verzögerung oder Unterlassung einer Handlung entgegennimmt. Diese Handlung steht wiederum direkt oder indirekt im Zusammenhang mit der Tätigkeit oder den Aufgaben der Person.

DETAILS

Bestechungs- und Antikorruptionsgesetze zur Umsetzung des OECD-Übereinkommens bzgl. der Bekämpfung von Bestechung ausländischer Amtsträger im internationalen Geschäftsverkehr, OECD-Richtlinien und andere ausländische Gesetze verbieten die Bereitstellung von Wertgegenständen, die direkt oder indirekt (z. B. durch einen Zwischenhändler), nicht nur an inländische, aber auch an fremde Dritte (z. B. Regierungs-, politische oder militärische Angestellte usw.), an Vertreter internationaler Organisationen (wie die Vereinten Nationen und die Weltbank) oder an private Körperschaften/Einzelpersonen für die Erlangung bzw. Aufrechterhaltung eines Geschäfts oder die Sicherung eines unzulässigen Vorteils ausgegeben werden.

Aktive Bestechung ist die vorsätzliche Handlung entweder Versprechen, Spenden, Geschenke oder andere Vorteile zu gewähren, welche direkt oder indirekt Beamten oder Privatpersonen angeboten werden, damit diese im Rahmen ihres Aufgaben-/Pflichtenkreises eine Handlung ausführen oder unterlassen.

Passive Bestechung betrifft Amtsträger oder Privatpersonen, die direkt oder indirekt Versprechen, Spenden, Geschenke oder irgendwelche Vorteile für sich selbst oder für andere einholen bzw. genehmigen, um im Rahmen ihrer Pflichten Handlungen auszuführen oder zu unterlassen.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank bekennt sich zu den höchsten Standards an Integrität, Ehrlichkeit und Fairness in allen internen sowie externen Angelegenheiten und toleriert keinerlei Bestechung. Gesetze praktisch aller Länder, in denen die CA Auto Bank tätig ist, verbieten Bestechung.

Das interne Regelwerk der CA Auto Bank sieht vor, dass niemand - Direktoren, leitende Angestellte, andere Angestellte, Vertreter oder Agenten - direkt oder indirekt Bestechungsgelder oder andere Bedingungen (einschließlich Geschenken oder Trinkgelder) geben, anbieten, anfordern, versprechen, genehmigen, einlösen oder annehmen darf. Ausnahmen sind Handelsgegenstände, die in einem internationalen Kontext aufgrund des geringen wirtschaftlichen Wertes allgemein anerkannt sind und

gemäß den geltenden Gesetzen, in Übereinstimmung mit dem Kodex und allen anwendbaren Richtlinien bzw. Verfahren im Zusammenhang mit ihrer Arbeit bei der CA Auto Bank jederzeit aus beliebigem Grund zulässig sind.

Was soll ich tun?

- Wenn Sie unter Druck gesetzt oder von einem Dritten umworben werden, informieren Sie Ihren Vorgesetzten, die Personalabteilung und die Compliance-Abteilung. Prüfen Sie auch die Möglichkeit den Fall über die von der CA Auto Bank zur Verfügung gestellten Whistleblowing-Kanäle zu melden;
- Melden Sie intern alle Geschenke und Leistungen im Wert von über EUR 100, die Sie angeboten bekommen, erhalten oder direkt zu Ihnen nach Hause geschickt werden;
- Halten Sie die bestehenden Genehmigungsverfahren für Spesen bzw. Ausgaben von Mitarbeiter ein;
- Seien Sie ständig auf der Hut und überwachen Sie Ihre Beziehungen zu Zwischenhändlern und Lieferanten;
- Halten Sie die festgelegten Rekrutierungsverfahren der Bank ein;
- Stellen Sie sicher, dass alle Zahlungen begründet, dokumentiert und ordnungsgemäß genehmigt werden.

Was soll ich nicht tun?

- Einem Dritten einen finanziellen oder sonstigen Vorteil in der Absicht gewähren, versprechen oder mit ihm zu vereinbaren, dass dieser eine Handlung nicht ordnungsgemäß durchführt oder von ihr absieht;
- Jegliche finanziellen oder sonstigen Vorteile als Gegenleistung für die Durchführung einer Aufgabe einholen, entgegennehmen, annehmen oder im Rahmen einer Geschäftsvereinbarung eine Einwilligung erteilen bzw. eine andere Maßnahme im Rahmen Ihrer Pflichten und Tätigkeiten ausführen;
- Einen Dritten bei Ausschreibungen bevorzugen;
- Andere Geschenke und Vergünstigungen als die genehmigten anbieten oder annehmen;
- Akzeptieren Sie niemals ein Angebot Dritter eine Reise ganz oder teilweise zu finanzieren, auch wenn dies geschäftlich ist.

BEISPIELE

Einer meiner Lieferanten hat mir ein Wochenende am Meer angeboten. Im Gegenzug muss ich lediglich den Fälligkeitstermin um einige Wochen reduzieren. Darf ich das machen?

Es ist verboten, Ihre Position oder Aufgaben zu nutzen, um Geschenke oder Vorteile zu erhalten. Weisen Sie Ihren Vorgesetzten, die Personalabteilung und die Compliance-Abteilung unverzüglich darauf hin, dass jemand versucht hat Sie zu bestechen und bedenken Sie auch die Möglichkeit den Fall durch die von der CA Auto Bank zur Verfügung gestellten Whistleblowing-Kanäle zu melden.

Im Rahmen einer Ausschreibung zur Auswahl eines Anbieters und von Vereinbarungen mit neuen Geschäftspartnern wurde ich von einem potenziellen neuen Partner kontaktiert, der günstigere Geschäfts- und Vertragsbedingungen (zum Beispiel höhere Provisionen) als Gegenleistung für auf mein Konto überwiesene Gelder geltend macht. Was soll ich tun?

Lehnen Sie diesen Vorschlag sofort ab und melden Sie diese Situation Ihrem Vorgesetzten und der Compliance-Abteilung.

Ein Zulieferer, mit dem ich sehr gute Beziehungen habe, hat mich zu einer Messe am anderen Ende der Welt eingeladen. Er bot auch an, einen Teil meiner Reise zu bezahlen. Was soll ich tun?

Das Angebot höflich ablehnen. Um die Unabhängigkeit der Bank und ihrer Mitarbeiter zu wahren, ist es nicht möglich, einem Dritten die Bezahlung des gesamten oder eines Teils der Reise, auch nicht einer geschäftlichen, zu erlauben.

Einer meiner Vorgesetzten bat mich einen meiner üblichen externen Auftragnehmer zu bitten, ein Mitglied seiner Familie einzustellen. Was soll ich tun?

Lehnen Sie die Anfrage höflich ab und informieren Sie Ihren direkten Vorgesetzten.

Über meine Position kann ich auf Kundendaten zugreifen. Ich wurde von einem meiner Bekannten kontaktiert, der Akten oder Kundendaten gegen einen Geldbetrag erhalten möchte. Was soll ich tun?

Lehnen Sie ab und melden Sie diese Situation Ihrem Vorgesetzten und der Compliance-Abteilung.

Die Weitergabe vertraulicher Kundendaten gegen unzulässigen Vorteile ist als Korruption zu werten und strafbar.

15. BEKÄMPFUNG VON EINFLUSSNAHME („INFLUENCE PEDDLING“) UND INTERAKTION MIT ÖFFENTLICHEN BEAMTEN

DEFINITION

„Influence Peddling“ ist eine Handlung von Personen, die ein öffentliches Amt wahrnehmen (bspw. gewählte Beamte) oder mit einer Tätigkeit des öffentlichen Dienstes betraut sind und Angebote, Zusagen, Spenden, Geschenke oder sonstige Vorteile für sich selbst oder für andere Personen erlangen bzw. unrechtmäßig annehmen. Jene Personen zielen allgemein darauf ab, ihren tatsächlichen oder vermeintlichen Einfluss zu nutzen, um Preise, Arbeitsplätze, Märkte oder andere positive Entscheidungen von einer Behörde oder einer öffentlichen Verwaltung zu erhalten.

DETAILS

Beeinflussung ist ein Akt der Monetarisierung der Position einer Person oder eines tatsächlichen bzw. vermeintlichen Einflusses, um dadurch eine von einem Dritten getroffene Entscheidung zu manipulieren. Hierbei sind drei Parteien involviert: der Begünstigte (der die Leistungen erbringt oder die Spenden leistet), der Vermittler (der die Macht verwendet, die er aufgrund seiner Position hat) und die Zielperson (die Entscheidungsbefugnisse besitzt, z.B. Behörden, Verwaltungen, Richter, Sachverständiger usw.).

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Alle Mitarbeiter müssen ein Geschäftsverhalten praktizieren, das den geltenden Vorschriften der Länder entspricht, in denen wir tätig sind. Das Anbieten von Geschenken, Vergünstigungen oder Öffentlichkeitsarbeit zugunsten von Amtsträgern ist strengstens untersagt. Bestimmte Aktivitäten an denen auch Beamte beteiligt sind, erfordern ein besonderes Maß an Wachsamkeit.

Was soll ich tun?

- Wenn Sie unter Druck gesetzt oder von einem Beamten angeworben werden, informieren Sie Ihren Vorgesetzten, die Personalabteilung und die Compliance-Abteilung. Prüfen Sie auch die Möglichkeit den Fall über die von der CA Auto Bank zur Verfügung gestellten Whistleblowing-Kanäle zu melden;
- Halten Sie sich an die Verfahren und Vorgehensweisen zu Aktivitäten bzw. Tätigkeiten, bei der Beamte beteiligt sind;
- Seien Sie ständig auf der Hut und überwachen Sie regelmäßig alle Transaktionen an denen Beamte beteiligt sind;

- Stellen Sie sicher, dass alle Zahlungen und Ausgaben an denen Beamte beteiligt sind ordnungsgemäß genehmigt, abgerechnet und dokumentiert werden.

Was soll ich nicht tun?

- Einem Beamten finanzielle oder sonstige Vorteile gewähren, versprechen oder mit ihm vereinbaren, um so zu erreichen, dass eine Handlung nicht ordnungsgemäß durchgeführt oder von ihr abgesehen wird;
- Bevorzugung von Angehörigen eines Beamten im Rahmen eines Ausschreibungs- oder Einstellungsverfahrens;
- Geben Sie Beamten nie Geld und gewähren Sie diesen keine anderen Vorteile.

BEISPIELE

Um eine Tochtergesellschaft im Ausland zu eröffnen wird eine Banklizenz benötigt. Ein Regierungsangestellter dieses Landes bot an Einfluss auf die für die Erteilung von Lizenzen verantwortliche Person auszuüben und bat mich einen Teil des erforderlichen Betrags auf ein Bankkonto einzuzahlen. Was soll ich tun?

Lehnen Sie dies ab und benachrichtigen Sie Ihren Vorgesetzten so schnell wie möglich. Lassen Sie sich außerdem von der Compliance-Abteilung beraten, um nicht in ein korruptes Verfahren verwickelt zu werden.

Ich bin für eine Vertriebsabteilung innerhalb der Bank verantwortlich. Eine Gemeinde, die eine Finanzierung begehrt, holt hierzu Informationen von Verbraucherkredit- und Leasinggesellschaften, einschließlich unserer Bank, ein. Einer meiner Bekannten, der stellvertretende Bürgermeister der Gemeinde, bietet mir seinen Einfluss bzw. seine Hilfe an, um diskret eine Kopie der konkurrierenden Angebote, die dem Bürgermeister vorgelegt wurden, zu erhalten. Im Gegenzug will er ein teures Geschenk.

Lehnen Sie dieses als aktive Einflussnahme zu wertende Ersuchen ab. Besprechen Sie den Vorfall mit Ihrem Manager.

Ich nehme Ausbau-/Vergrößerungsmaßnahmen an meinem Hauptwohnsitz vor und brauche eine Baugenehmigung. Einer meiner Bekannten, der stellvertretende Bürgermeister der Gemeinde, schlägt vor seinen Einfluss zu nutzen, um den Genehmigungsprozess nach eigenem Ermessen zu beschleunigen. Im Gegenzug verlangt er, dass seine Frau in meinem Betrieb eingestellt wird. Was soll ich tun?

Lehnen Sie ab und melden Sie diese Situation Ihrem Vorgesetzten sowie der Compliance-Abteilung.

16. BEKÄMPFUNG VON SCHMIERGELDZAHLUNGEN

DEFINITION

Schmiergeldzahlungen sind im Allgemeinen kleine Geldbeträge, die direkt oder indirekt an öffentliche Bedienstete gezahlt werden, um formelle Verwaltungsverfahren durchzuführen oder zu beschleunigen. Diese Zahlungen werden insbesondere im Zusammenhang mit der Bearbeitung von Visumsanträgen, der Erteilung von Genehmigungen/Lizenzen sowie im Rahmen von Zollverfahren geleistet.

DETAILS

Schmiergeldzahlungen gelten als korrupte Handlungen. Dies ist gemäß OECD-Übereinkommen zur Bekämpfung der Bestechung ausländischer Amtsträger im internationalen Geschäftsverkehr vom 17. Dezember 1997 verboten.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Schmiergeldzahlungen sind strengstens verboten. Nur in Ausnahmefällen, insbesondere wenn die Sicherheit oder körperliche Unversehrtheit eines Arbeitnehmers gefährdet ist, kann von diesem Verbot abgesehen werden. In solchen Situationen sollte schnellstmöglich die Compliance-Abteilung einbezogen werden. Darüber hinaus müssen diese Zahlungen ordnungsgemäß identifiziert und in den Geschäftsbüchern sowie Dokumenten der Gesellschaft verbucht werden.

Was soll ich tun?

- Wenden Sie sich an Ihren Vorgesetzten oder an die Compliance-Abteilung, wenn Sie von einem Amtsträger zu Schmiergeldzahlungen aufgefordert werden;
- Benachrichtigen Sie Ihren Vorgesetzten oder die Compliance-Abteilung, wenn Sie in einer Ausnahmesituation eine Transaktion getätigt haben, die als Schmiergeldzahlung angesehen werden kann;
- Bewahren Sie alle Dokumente zu Transaktionen auf, die als Schmiergeldzahlungen angesehen werden könnten.

Was soll ich nicht tun?

- Einem öffentlichen Beamten im Rahmen seiner routinemäßigen Verwaltungsaufgabe eine (finanzielle oder sonstige) Leistung anbieten, versprechen oder gewähren;
- Handeln Sie nicht alleine, wenn Sie eine Schmiergeldzahlung beantragen.

BEISPIELE

Um für eine Erweiterung der Räumlichkeiten eine Genehmigung zu erhalten, bietet ein Beamter an das Genehmigungsverfahren, welches normalerweise mehrere Monate dauert, gegen ein Geschenk zu beschleunigen. Soll ich dieses bezahlen?

Nein, sollten Sie nicht, weil diese Summe keine rechtmäßige Ausgabe ist. Informieren Sie Ihren Vorgesetzten oder die Compliance-Abteilung, da Schmiergeldzahlungen als korrupte Handlungen gewertet werden.

Ich muss eine Geschäftsreise in ein Land unternehmen, für das ich ein Visum benötige. In der Botschaft informiert mich ein Vertreter darüber, dass die Zeit für die Erteilung des Visums länger ist, als ich erwartet hatte. Er bietet an den Prozess für mich zu beschleunigen, wenn ich ihm die Genehmigung eines Finanzierungsantrags zusichere. Was soll ich tun?

Zur Vermeidung von Korruption lehnen Sie das Angebot höflich ab und informieren Sie unverzüglich Ihren Vorgesetzten oder die Compliance-Abteilung.

17. INTERESSENKONFLIKTE

DEFINITION

Ein Interessenkonflikt ist eine Situation, in der die persönlichen Interessen eines Mitarbeiters mit denen der CA Auto Bank kollidieren. Mit anderen Worten, wenn persönliche Interessen von Mitarbeitern oder Mitgliedern der Leitungsebene ihren Ermessensspielraum oder ihre Entscheidungsfähigkeit - bei Erfüllung ihrer beruflichen Pflichten - beeinflussen. Interessenkonflikte können persönlicher Natur sein (z.B. familiäre Bindungen), beruflicher Art (z.B. Geschäftsbeziehungen), finanzieller Art (wie bei Privatkrediten) oder politischer Art (Einfluss auf die Gesellschaft).

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Interessenskonflikte können auftreten, wenn Mitarbeiter der CA Auto Bank Tätigkeiten ausführen oder Interessen haben, die den Interessen unseres Unternehmens zuwiderlaufen, weil diese Aktivitäten/Interessen bspw. objektive Geschäftsentscheidungen beeinflussen oder auf andere Weise die Erfüllung arbeitsbezogener Pflichten beeinträchtigen. Solche Aktivitäten können das Unternehmen finanziell schädigen, aber noch wichtiger, Sie können außerdem unserem Ruf schaden. Interessenskonflikte können auftreten, wenn Mitarbeiter, leitende Angestellte, Führungskräfte oder deren Familienmitglieder aufgrund ihrer Stellung im Unternehmen ungerechtfertigte persönliche Vorteile genießen. Daher ist es wichtig, dass Sie Ihre Beziehungen und Aktivitäten innerhalb und außerhalb Ihres Arbeitsumfelds auf eine Weise verwalten, die Ihre Fähigkeit zur Pflichterfüllung und Ihre Fähigkeit Geschäftsentscheidungen zu treffen nicht beeinträchtigt oder zu beeinträchtigen scheint. Von unseren Mitarbeitern wird erwartet, dass sie im Umgang mit unseren Geschäftspartnern stets ein Höchstmaß an Integrität bewahren und nur im besten Interesse des Unternehmens handeln.

Was soll ich tun?

- Respektieren Sie die Präventionsgrundsätze und Präventionsmaßnahmen der Bank, insbesondere in Bezug auf Geschenke und Vergünstigungen, Öffentlichkeitsarbeit und außerberufliche Tätigkeiten, um sicherzustellen, dass Sie Ihr unabhängiges Urteilsvermögen beibehalten und Interessenkonflikte vermeiden;
- Um sicherzustellen, dass die CA Auto Bank den vollen Nutzen hinsichtlich Zeit und Talent eines Mitarbeiters hat, ist der entgeltliche oder unentgeltliche Einsatz in einem beliebigen Verwaltungsrat/-gremium vorab mit einer der Personen, die in der Ethik- und Compliance-Kontaktliste der CA Auto Bank aufgeführt ist abzustimmen, um zu entscheiden, ob eine solche Beschäftigung von den entsprechenden Parteien vorab genehmigt werden muss;

- Legen Sie Ihre öffentlichen Ämter, in die Sie gewählt wurden, gegenüber Ihrem Vorgesetzten und dem Compliance-Beauftragten offen;
- Geben Sie alle privaten Verwaltungs-, Management- bzw. Führungsmandate bei gewinnorientierten und gemeinnützigen Organisationen, bei Kunden oder Lieferanten der CA Auto Bank Ihren Vorgesetzten und dem Compliance-Beauftragten bekannt. Holen Sie sich außerdem bereits vorab eine Genehmigung zur Ausübung eines gewinnorientierten bzw. gemeinnützigen Amtes außerhalb der Bank ein;
- Informieren Sie Ihren Vorgesetzten über persönliche oder familiäre Bindungen, die Sie möglicherweise mit einem Dritten, der in Verbindung zum Unternehmen steht, haben;
- Informieren Sie Ihren Compliance-Beauftragten über jeden möglichen direkten oder indirekten Interessenkonflikt und verzichten Sie auf die Teilnahme an Debatten oder Entscheidungen über diese Themen.
- Jede Situation, die einen Konflikt darstellt oder die Entstehung eines potenziellen Konflikts vermuten lässt, muss unverzüglich einem der Mitarbeiter oder einer der Gruppen mitgeteilt werden, die in der CA Auto Bank Ethik- und Compliance-Kontaktliste aufgeführt sind (diese werden gemeinsam mit dem Kodex im speziellen Sharepoint-Bereich veröffentlicht).

Was soll ich nicht tun?

- Treffen Sie keine Entscheidungen, wenn Ihr Ermessensspielraum oder Ihre Entscheidungen durch persönliche Erwägungen oder durch den von Dritten ausgeübten Druck beeinflusst oder abgeändert werden kann;
- Informationen über Interessenkonflikte oder Situationen, die einen solchen verursachen könnten verbergen;
- Erlangen Sie keine wichtigen Positionen/Stellungen bei einem Mitbewerber, Kunden oder Lieferanten.

BEISPIELE

Ein Manager fragt mich nach meiner Meinung bei der Wahl eines neuen Lieferanten, weil er sich zwischen zwei Unternehmen entscheiden muss. Es stellt sich heraus, dass ein Freund aus meiner Kindheit der Geschäftsführer von einem jener ist. Wie soll ich reagieren?

Um Interessenkonflikte zu vermeiden, informieren Sie Ihren Vorgesetzten schriftlich über diese Beziehung und ziehen Sie sich aus dem Auswahlverfahren zurück.

Ein Familienmitglied oder ein Freund gründet eine Kreditvermittlungsfirma. Er möchte mit der CA Auto Bank eine Vereinbarung treffen. Was soll ich tun?

Teilen Sie dies Ihrem Vorgesetzten schriftlich mit. Er wird alle erforderlichen Maßnahmen ergreifen, um mögliche Interessenkonflikte zu vermeiden. Nehmen Sie insbesondere nicht am Auswahlverfahren teil.

Ich bin ein Angestellter der CA Auto Bank und als Vorstandsmitglied eines Unternehmens bestellt, an dem die CA Auto Bank beteiligt ist. Was soll ich tun?

Melden Sie die Situation Ihrem Vorgesetzten und/oder der Compliance-Abteilung und beteiligen Sie sich nicht an Diskussionen und Entscheidungen über Angelegenheiten, die zu einem Interessenkonflikt führen könnten.

18. GESCHENKE UND EINLADUNGEN

DEFINITION

Unternehmensgeschenke sind solche, die im Rahmen von Geschäftsbeziehungen angeboten werden. Einige können einen erheblichen Wert haben (Reisen, elektronische Geräte usw.) und werden daher überwacht, um Korruptionsgefahren zu vermeiden. Einladungen umfassen jede Form von sozialem Kontakt und werden entweder angeboten oder erhalten. In einem geschäftlichen Kontext haben diese Handlungen der Beziehungspflege bspw. die Form von Mahlzeiten, Hotelunterkünften, Seminaren, Kongressen, Konferenzen, Einladungen zu Sport-, Kultur- und Gesellschaftsveranstaltungen sowie Geschäfts- und Pressereisen.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Mitarbeiter dürfen keine Geschenke oder Einladungen direkt bzw. indirekt annehmen, die ihre Unabhängigkeit, Unparteilichkeit oder Integrität, ggf. sogar unbeabsichtigt, beeinträchtigen können. Sie müssen alle Geschenke oder Einladungen ablehnen, die sie in einen Interessenkonflikt bringen könnten. Ebenso ist es verboten, Geschenke von Einzelpersonen oder Unternehmen einzuholen, die Geschäftsbeziehungen mit der Bank haben oder zu entwickeln versuchen.

Für Geschenke oder Zuwendungen, die Sie ausgegeben oder erhalten, wurde der maximal zulässige Geldwert auf 100 EUR festgesetzt. Geschenke mit einem höheren Geldwert sollten nicht angenommen werden. Der Umgang mit Geschenken, die diesen Wert übersteigen, ist in der Unternehmensrichtlinie für Geschenke und Unterhaltung geregelt.

Die CA Auto Bank untersagt es Mitarbeitern nicht, Einladungen zur Kontakt- und Beziehungspflege abzugeben oder anzunehmen. Diese sind Gesten der Höflichkeit und des Willkommenseins zwischen Geschäftspartnern. Diese Kontaktpflege muss jedoch auf betrieblicher Ebene eindeutig gerechtfertigt sein. Bei allen Aktivitäten der Öffentlichkeitsarbeit muss der Kunde immer von dem Mitarbeiter des Unternehmens begleitet werden, der die Einladung ausgesprochen hat.

Was soll ich tun?

- Sollten Sie ein Vorgesetzter sein, stellen Sie sicher, dass Ihre Mitarbeiter über die Regeln zu Geschenken und Einladungen, Öffentlichkeitsarbeit und Geschäftsreisen informiert sind, wie in der innerbetrieblichen Richtlinie zu Geschenken und Unterhaltungen definiert und gefordert;
- Bevor Sie ein Geschenk oder eine Einladung annehmen, sollten Sie sich fragen, wie dies in der Öffentlichkeit wahrgenommen werden könnte. Lehnen Sie Angebote ab, die für Sie einen Interessenkonflikt verursachen könnten;

- Seien Sie Ihrem Vorgesetzten gegenüber transparent, um jeglichen Verdacht zu vermeiden;
- Nehmen Sie keine Geschenke mit einem Geldwert über 100 EUR an. Die Partei, die das Geschenk aushändigt sollte auch über die in den Richtlinien der Bank festgelegten Anforderungen informiert werden.

Was soll ich nicht tun?

- Bitten Sie nie in eigener Sache oder für Dritte um irgendeine Form von Geschenken oder Vorteile;
- Nehmen Sie von einer Gegenpartei, einem Vermittler, einem Lieferanten oder einem Kunden nie eine Form der direkten oder indirekten Vergütung an;
- Bieten oder nehmen Sie nie Bargeld als Geschenk an;
- Nehmen und bieten Sie keine Werbegeschenke oder Einladungen an, welche das Image der Bank beschädigen könnten.

BEISPIELE

Kann ich Kunden Tickets zu einer Show anbieten ohne selbst daran teilzunehmen?

Nein als Vertreter Ihres Geschäftsbereichs müssen Sie selbst teilnehmen. Gleiches gilt für Einladungen von Dienstleistern. In jedem Fall muss der Umgang mit Geschenken, einschließlich Tickets für Shows, Einladungen zu Sportveranstaltungen oder anderen öffentlichen Veranstaltungen, den in der innerbetrieblichen Geschenke- und Unterhaltungsrichtlinie festgelegten Prozessschritten entsprechen.

Ich habe von einem Geschäftspartner einige kleine Geschenke an meine persönliche Adresse geschickt bekommen. Ich fühle mich nicht sehr wohl damit, v.a. weil mein Vorgesetzter nichts davon weiß. Was soll ich tun?

Das Richtige ist, Ihren Vorgesetzten zu informieren und sich von der Compliance-Abteilung beraten zu lassen. Letztere wird Ihnen den am besten geeigneten Weg nennen, um mit der Situation umzugehen und zu vermeiden in korrupte Geschäfte verwickelt zu werden.

19. LOBBYING UND FINANZIERUNG POLITISCHER PARTEIEN

DEFINITION

Lobbying oder Interessenvertretung bezeichnet jede direkte oder indirekte Kommunikation mit Beamten zur Beeinflussung öffentlicher Entscheidungen. Durch Beratung von Interessenvertretern kann der Gesetzgeber Informationen darüber erhalten, wie ein Gesetz durchgesetzt und wie es verbessert werden kann. Entscheidungsträgern der Öffentlichkeit wird dadurch zudem ein besserer Einblick in die Erwartungen der Zivilgesellschaft gewährt. Durch juristische Personen (Unternehmen, Stiftungen usw.) politische Parteien zu finanzieren ist hingegen strengstens untersagt.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank verpflichtet sich dazu, ihre Beziehungen zu Regierungen und öffentlichen Institutionen (einschließlich Lobbying) in Übereinstimmung mit den geltenden Gesetzen und Ethikregeln sowie in voller Übereinstimmung mit dem vorliegenden Kodex und den geltenden lokalen Verfahren zu führen bzw. zu gestalten. Die Beziehungen der CA Auto Bank zu Regierungsstellen, anderen Behörden und öffentlichen Einrichtungen werden nur von ordnungsgemäß bestimmten Abteilungen verwaltet.

Soweit nach lokalem Recht zulässig und sofern mit den jeweiligen Verfahren der CA Auto Bank sowie den Antikorruptions- und Bestechungsmaßnahmen vereinbar, sollten Geschenke oder Zuwendungen, die Vertretern einer Regierung oder einer öffentlichen Einrichtung gemacht werden, bescheiden bzw. in einem vertretbaren Verhältnis zum legitimen Geschäftszweck stehen. Zuwendungen dürfen nicht den Eindruck erwecken, dass die CA Auto Bank einen unfairen Vorteil erwerben will oder anstrebt.

Jede Geld- oder Wertübertragung (Zahlungen, Darlehen oder andere Werte) an einen Regierungsbeamten oder Angestellten ist, mit Ausnahme des normalen Geschäftsangebots des Unternehmens, untersagt. Dies gilt nicht, wenn solche Handlungen gemäß den anwendbaren Gesetzen und geltenden Ethikregeln der Regierung zulässig sind und durch die einschlägigen Verfahren der CA Auto Bank abgesichert wurden.

Was soll ich tun?

- Seien Sie in Bezug auf Ihre Lobbyaktivitäten innerhalb und außerhalb der Bank transparent;
- Geben Sie die Ämter an, die Sie in verschiedenen Berufsverbänden haben;

- Stützen Sie Ihre Argumente auf zuverlässige Informationen, die intern analysiert und geprüft wurden;
- Heben Sie die Konsequenzen für die verschiedenen Interessengruppen hervor;
- Notieren Sie alle Organisationen, in deren Namen Sie Lobbyaktivitäten betreiben im Register der Interessenvertreter (sofern vorhanden).
- Teilen Sie Ihre (gewählten) öffentlichen Ämter Ihrem Vorgesetzten und dem Compliance-Beauftragten mit;
- Stellen Sie sicher, dass die Bank nicht mit Ihren politischen Meinungen und Handlungen in Verbindung gebracht wird;
- Lehnen Sie jedes Ersuchen - egal welcher Form - ab, welches Ihre politische Unterstützung erfordert und die Bank haftbar machen könnte;
- Behalten und aktualisieren Sie die Liste der Besprechungen mit öffentlichen Entscheidungsträgern, um öffentliche Entscheidungen beeinflussen zu können.

Was soll ich nicht tun?

- Korruption und unehrliche bzw. missbräuchliche Praktiken anwenden;
- Nutzen Sie die Ressourcen oder Mittel der Bank nicht, um sie für Spendenaktionen oder politische Unterstützungsaktivitäten einzusetzen;
- Geschenke/Vorteile anbieten oder annehmen;
- Kolloquien, Veranstaltungen oder Meetings organisieren, bei denen die Modalitäten des (Vor-)Sprechens von Personen mit der Zahlung einer Vergütung verbunden ist;
- Informationen zu geschäftlichen oder Werbezwecken verwenden, die Sie von der Regierung, einer unabhängigen Verwaltungs- oder anderen Behörde erhalten haben;
- Verkaufen Sie Kopien von Dokumenten der Regierung, einer unabhängigen Verwaltungs- oder anderen Behörde nicht an Dritte. Verwenden Sie außerdem niemals den Briefkopf und das Logo dieser oder anderer Verwaltungsbehörden.

Übrigens: Es ist ratsam, alle vorstehenden Regeln auch in Bezug auf Ihre Beziehungen zum persönlichen Umfeld dieser Personen zu beachten.

BEISPIEL

Was soll ich tun, wenn mich einer unserer Geschäftspartner auffordert seine politische Kampagne bei den Kommunalwahlen zu unterstützen?

Um die politische Neutralität der Bank sicherzustellen lehnen Sie diese Anfrage ab und informieren unverzüglich Ihren Vorgesetzten oder die Compliance-Abteilung.

20. SCHIRMHERRSCHAFT UND GEMEINSAME MASSNAHMEN

DEFINITION

Die Schirmherrschaft ermöglicht es Unternehmen bzw. Organisationen durch finanzielle oder materielle Unterstützung eine Arbeit von allgemeinem Interesse zu fördern oder ein Kulturgut zu erwerben. Ein gemeinnütziger Beitrag ist eine Unterstützung oder eine Spende, die einer Organisation zu gemeinnützigen Zwecken gewährt wird. Es kann sich dabei um Geld, Sachleistungen oder Dienstleistungen handeln.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank ist der Ansicht, dass es unsere Pflicht ist auch in Gemeinschaftsprogramme zu investieren bzw. sich daran zu beteiligen, indem finanzielle Unterstützung geleistet und das Ehrenamt gefördert wird, um die Vitalität der Gemeinschaften zu fördern, in denen wir leben und arbeiten. Die Entwicklung philanthropischer Initiativen und die Unterstützung verschiedener Gruppen zeigt unser Engagement für Gemeinschaften und Gemeinden. Die CA Auto Bank unterstützt aktiv die Freiwilligenarbeit und andere Möglichkeiten, sich für die Allgemeinheit zu engagieren. Der Gemeinschaft etwas zurückzugeben ist ein Teil bzw. ein Wert des Rahmenwerks, was uns verbindet. Philanthropischen Initiativen der CA Auto Bank müssen vom verantwortlichen lokalen Management geleitet werden. Das Unternehmen ist der Ansicht, dass die Unterstützung einer Organisation und/oder Initiative nie dazu führen darf, dass Mitarbeiter unserer Belegschaft oder Personen in unserer Gesellschaft beleidigt werden oder vor den Kopf gestoßen wird. Daneben darf durch die Förderung der Allgemeinheit niemals beabsichtigt werden, einen unrechtmäßigen Vorteil zu verschleiern oder scheinbar zu verschleiern, welcher die Entscheidungsfindung beeinflusst hat.

Was soll ich tun?

- Bevorzugen Sie gemeinnützige Organisationen, deren Abrechnungen veröffentlicht und regelmäßig geprüft werden;
- Wählen Sie ein Projekt aus, das über ausreichende finanzielle und personelle Ressourcen verfügt, um seine Ziele zu erreichen;
- Stellen Sie sicher, dass alle mit den betroffenen Organisationen abgeschlossenen Verträge Compliance-Klauseln enthalten. Stellen Sie auch sicher, dass Sie in der Lage sind, die Verwendung der Mittel zu überprüfen;
- Stellen Sie sicher, dass alle Ausgaben für gemeinnützige Organisationen ordnungsgemäß genehmigt, verbucht und dokumentiert wurden.

- Stellen Sie sicher, dass kein Interessenkonflikt mit der Organisation besteht (z.B., wenn einer Ihrer Geschäftsführer ein Direktor der geförderten Organisation ist).

Was soll ich nicht tun?

- Spenden Sie nicht an Einzelpersonen oder gewinnorientierte Organisationen;
- Finanzieren Sie keine Arbeiten/Projekte, die indirekt von Politikern, Beamten oder deren Angehörigen kontrolliert werden oder diese davon profitieren;
- Unterstützen Sie keine Organisation, die den Ruf der CA Auto Bank beeinträchtigen könnte;
- Leisten Sie keine Barzahlungen.

BEISPIELE

Ein Beamter nahm Kontakt mit mir auf, um herauszufinden, ob die CA Auto Bank zur Finanzierung der Wohltätigkeitsorganisation seiner Frau (Förderung benachteiligter Kinder) beitragen würde. Was soll ich tun?

Wenden Sie sich umgehend an Ihren Vorgesetzten oder an die Compliance-Abteilung, um die Situation einzuschätzen und den zu befolgenden Prozess festzulegen.

Die CA Auto Bank unterstützt seit mehreren Jahren eine Umweltorganisation. Im Rahmen einer Kontrolle der Verwendung der Mittel stellte ich fest, dass die finanziellen Beiträge der Bank zum Drucken von Flugblättern verwendet wurden, was nicht der ursprüngliche Zweck der Unterstützung war. Darüber hinaus befindet sich die Druckerei im Eigentum der Schwester des Schatzmeisters des Vereins. Was soll ich tun?

Sprechen Sie sofort mit Ihrem Vorgesetzten oder der Compliance-Abteilung darüber.

21. SPONSORING

DEFINITION

Sponsoring ist eine Form des Marketings, bei der das Unternehmen alle oder einen Teil der Kosten eines Projekts oder Programms übernimmt, um im Gegenzug auf Medienplattformen oder bei Veranstaltungen sichtbar zu werden.

DETAILS

Das Unternehmen profitiert von der Tatsache, dass seine Logos und Marken vom betreffenden Projekt oder Programm gezeigt werden und ein besonderer Hinweis über den finanziellen Beitrag aufgenommen wird. Sponsoring kann die Unterstützung gemeinnütziger Organisationen und kommerzieller Einrichtungen beinhalten. Diese Vorgehensweise ist ein wesentlicher Bestandteil der Marketing- und Kommunikationsstrategie der CA Auto Bank.

Die Auswahl sämtlicher Veranstaltungen, welche im Laufe des Jahres stattfinden sollen oder an der sie teilnehmen wollen (einschließlich der damit verbundenen Kosten), muss von Marketing im Rahmen des Budgetierungsprozesses berücksichtigt und vom CEO/CM genehmigt werden.

Sponsoring muss den Grundsätzen und internen Regeln der Bank entsprechen und darf niemals dazu benutzt werden in unangemessener Weise bevorzugt zu werden, unangemessen Einfluss zu nehmen oder den Anschein zu erwecken, dass Entscheidungsträger unangemessen beeinflusst werden. Die Verwaltung von Förderungen und Sponsoring wird im Rahmen der Geschenke-/Unterhaltungsrichtlinie ganzheitlich geregelt.

Was soll ich tun?

- Wählen Sie die zu unterstützende Organisation im Hinblick auf deren Erfahrung und Ruf sorgfältig aus;
- Bevorzugen Sie Organisationen, deren Abrechnungen veröffentlicht und regelmäßig geprüft werden;
- Schließen Sie mit der Organisation einen Vertrag mit Compliance-Klauseln ab;
- Informieren Sie alle Stakeholder über das Sponsoring;
- Überweisen Sie das Geld in mehreren Raten und stellen Sie sicher, dass jede Zahlung ordnungsgemäß verwendet wird;
- Befolgen Sie bei der Auswahl von zu fördernden Veranstaltungen und Teilnehmern alle in der unternehmensinternen Geschenke-/Unterhaltungsrichtlinie festgelegten Schritte;

- Senden Sie die Gästeliste, einschließlich der teilnehmenden Begleitung des Gastes, zur Genehmigung an den CEO oder den Country Manager.

Was soll ich nicht tun?

- Fördern/unterstützen Sie keine von einem Amtsträger vorgeschlagene Organisation;
- Sponsern Sie keine Organisationen, die indirekt von Politikern, Beamten oder deren Angehörigen profitieren oder von diesen kontrolliert werden;
- Sponsern Sie keine Organisation, die mit Projekten in Verbindung steht, an denen die CA Auto Bank aus gewerblichen Interessen beteiligt ist.

BEISPIELE

Als Marketingbeauftragter wurde ich vom Schatzmeister eines Konzerns kontaktiert, der vorschlug, dass die CA Auto Bank eine Veranstaltung im Austausch für einen Vertrag in Höhe von mehreren Millionen Euro sponsert. Wie soll ich reagieren?

Lehnen Sie das Angebot ab. Ein solches Verhalten ist eine Form von Korruption, weswegen Sie sich sofort an Ihren Vorgesetzten oder an die Compliance-Abteilung wenden müssen.

Ich habe in einer Zeitung gelesen, dass ein von der CA Auto Bank gesponsertes Sportturnier in Finanzskandale involviert ist. Ich befürchte, dass der Name der Bank mit diesem Skandal in Verbindung gebracht wird. Wie soll ich reagieren?

Sprechen Sie umgehend mit Ihrem Vorgesetzten oder der Compliance-Abteilung, um die richtige Vorgehensweise festzulegen. Diese Situation kann Auswirkungen auf das Ansehen bzw. die Reputation des Konzerns und seiner Mitarbeiter haben.



Schutz und Reputation der Bank

- Geheimhaltung
- Bekämpfung der Geldwäsche und Finanzierung des Terrorismus
- Bekämpfung von Steuerhinterziehung
- Internationale Sanktionen
- Betrugsprävention
- Prävention von Marktmissbrauch
- Vermögenswert- und Informationsverwaltung
- Verwendung von sozialen Netzwerken



SCHUTZ UND REPUTATION DER BANK

22. GEHEIMHALTUNG

DEFINITION

Vertraulichkeit und die Wahrung des Berufsgeheimnisses sind die grundlegenden Prinzipien des Berufsstands der Bankleute. Sie müssen für alle Mitarbeiter ein ständiges Anliegen sein, unabhängig davon, in welchem Bereich sie ihre Aufgaben wahrnehmen.

DETAILS

Alle Informationen, die sich auf Kunden, die CA Auto Bank, andere Einheiten der Unternehmensgruppe, Angestellte, die interne Organisation, Informationssysteme, Sicherheitsverfahren, Lieferanten und Unterauftragnehmer beziehen, sind vertraulich. Die Weitergabe vertraulicher Informationen macht das Unternehmen und den beteiligten Mitarbeiter haftbar. Wenn es sich bspw. um nichtöffentliche Informationen eines börsennotierten Unternehmens handelt, kann ein Verstoß gegen die Vertraulichkeit strafrechtlich, verwaltungsmäßig und ggf. berufsstandsrechtlich sanktioniert werden. Das Bankgeheimnis betrifft alle Arten und Formen von Kundeninformationen. Diese Informationen dürfen weder außerhalb des Unternehmens offengelegt, noch unternehmensintern an Personen weitergegeben werden, die zur Erfüllung ihrer Pflichten keinen Zugriff darauf benötigen.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank gewährleistet die Vertraulichkeit von Informationen unter allen Umständen, dies gilt für alle Arten von Medien. Alle Mitarbeiter der CA Auto Bank sind Verwahrer und verantwortlich für Informationen, die sie erhalten. Mitarbeiter dürfen diese Informationen intern ausschließlich für berufliche Zwecke verwenden und eine Offenlegung gegenüber Personen außerhalb des Unternehmens nur dann vornehmen, wenn sie dazu autorisiert oder aus gesetzlichen Gründen dazu verpflichtet sind. Sie gewährleisten die Sicherheit von vertraulichen Daten, indem sie ausschließlich die von der Bank zur Verfügung gestellten Geräte verwenden. Mitarbeiter der CA Auto Bank müssen bei der Nutzung von „Social Media“ den Grundsatz der Vertraulichkeit mit dem höchsten Maße an Sorgfalt anwenden. Sie sind für alles verantwortlich, was sie im Internet über die Bank veröffentlichen. Sie müssen sicherstellen, dass Sie keine Informationen über das Internet verbreiten, die Sie auch nicht auf andere Weise außerhalb der CA Auto Bank preisgeben würden. Der Grundsatz der Vertraulichkeit findet auch Anwendung bei der Nutzung beruflicher Plattformen bzw. Karriereportalen und bei Veröffentlichungen in sozialen Netzwerken von Unternehmen.

Was soll ich tun?

- Respektieren Sie stets die Vertraulichkeit von Informationen zu denen Sie Zugang haben, egal, ob sie Kunden oder die Bank im Allgemeinen betreffend;
- Holen Sie immer die ausdrückliche schriftliche Genehmigung vom Kunden ein, wenn Sie beabsichtigen vertrauliche Informationen, die diesen betreffen, zu übermitteln;
- Vertrauliche Informationen innerhalb der Bank nur mit betroffenen bzw. verantwortlichen Personen und ausschließlich zu Zwecken beruflicher Aufgaben teilen;
- Behandeln Sie E-Mail-Nachrichten nach dem Vertraulichkeitsgrad der darin enthaltenen Informationen;
- Bevor Sie vertrauliche Informationen mit einem externen Fachmann oder Dienstleister teilen, stellen Sie immer sicher, dass eine Vertraulichkeitsvereinbarung besteht;
- Schützen Sie vertrauliche Informationen vor unbefugter Nutzung und unbefugtem Zugriff, sowohl Daten auf Papier, als auch elektronische Daten;
- Wenn Sie Zweifel über den Vertraulichkeitsstatus von Informationen haben, die Sie in den sozialen Medien veröffentlichen möchten, fragen Sie zuvor Ihren Vorgesetzten oder die Compliance-Abteilung.

Was soll ich nicht tun?

- Geben Sie niemals Informationen über Kunden der Bank oder die CA Auto Bank an Dritte weiter;
- Senden Sie vertrauliche Informationen niemals an persönliche E-Mail-Adressen oder an einen persönlichen Online-Datenspeicherdienst;
- Veröffentlichen Sie niemals vertrauliche Informationen in „Social Media“ oder anderen Medien, die Kunden, Ihrem Unternehmen, Ihrer Funktion oder der CA Auto Bank schaden könnten.

BEISPIELE

Kann ich auf Reisen mit öffentlichen Verkehrsmitteln die Zeit nutzen, um meine Arbeit fortzusetzen?

Laptop-Bildschirme ohne Blickschutzfilter können von anderen Passagieren leicht gelesen werden. Bearbeiten Sie unter solchen Bedingungen keine vertraulichen Dokumente. Gleiches gilt für die Arbeit an Tablets und Mobiltelefonen.

Ich muss das Sitzungsprotokoll eines Ausschusses erstellen und ein Kollege hat mir angeboten, mir bei der Formatierung zu helfen. Kann ich es ihm per E-Mail schicken?

Sie müssen die Vertraulichkeit dieses Dokuments gewährleisten und dessen Verbreitung begrenzen. Wenn Ihr Kollege nicht an der Ausschusssitzung teilgenommen hat, dürfen Sie ihm das Dokument nicht zukommen lassen.

23. BEKÄMPFUNG DER GELDWÄSCHE UND FINANZIERUNG VON TERRORISMUS

DEFINITION

Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung sind Phänomene von noch nie da gewesener Größenordnung. Sie beeinflussen einerseits unsere Gesellschaften im Allgemeinen, andererseits die wirtschaftliche Entwicklung von Staaten. Dies ermöglicht es kriminellen Personen Finanzinstitute zu infiltrieren, bestimmte Wirtschaftssektoren, korrupte Verwaltungsorgane oder Regierungen zu kontrollieren, das Leben der Bürger zu beeinflussen und Grundprinzipien - wie Demokratie - zu beeinflussen.

DETAILS

Geldwäsche ist ein Prozess mittels welchem beabsichtigt wird, durch illegale oder kriminelle Machenschaften erlangtes Geld sauber erscheinen zu lassen. Das Waschen illegaler Gelder wird auch zur Finanzierung von Terrorismus verwendet. Terrorismus kann allerdings durchaus auch mit rechtmäßigen Mitteln finanziert werden, die dann wiederum zur Durchführung terroristischer Handlungen verwendet werden. Dies wird als „umgekehrte Geldwäsche“ bezeichnet.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank verbietet Geldwäsche sowie sämtliche Aktivitäten, die Geldwäsche oder die Finanzierung terroristischer bzw. anderer krimineller Aktivitäten erleichtert. Vor Aufnahme einer Geschäftsbeziehung mit einem Dritten überprüft die CA Auto Bank durch ihre leitenden Angestellten oder Mitarbeiter alle erforderlichen Informationen (einschließlich Finanzinformationen) über den vorgeschlagenen Geschäftspartner oder Lieferanten, um sicherzustellen, dass diese seriös sind und einen legitimen Geschäftszweck verfolgen. Die CA Auto Bank hält sich stets an die geltenden Gesetze und Vorschriften zur Bekämpfung von Geldwäsche.

Als Finanzinstitut setzt die CA Auto Bank, wie in der Konzernrichtlinie zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung vorgesehen, angemessene Kontrollinstrumente ein.

Was soll ich tun?

- Stellen Sie sicher, dass Sie über diese Themen auf dem Laufenden sind, auch wenn Sie nicht direkt davon betroffen sein sollten;
- Sollten Sie Führungskraft sein, tun Sie alles um sicherzustellen, dass Ihre Mitarbeiter über diese Themen gut informiert sind;
- Setzen Sie die internen Vorschriften zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung aktiv um;

- Achten Sie besonders darauf, dass Sie so viel wie möglich über Ihre Kunden wissen, wenn sie eine Geschäftsbeziehung zu diesen aufbauen.
- Seien Sie stets wachsam und suchen Sie nach ungewöhnlichen, atypischen und komplexen Transaktionen, die keine offensichtliche wirtschaftliche Rechtfertigung haben und illegal sein könnten;
- Bitten Sie Kunden dazu, eine begründete Erklärung für ihre Transaktionen anzugeben;
- Weigern Sie sich Transaktionen durchzuführen, die wirtschaftlich nicht gerechtfertigt sind oder bei denen Zweifel an der Identität des Absenders oder des Begünstigten bestehen;
- Leiten Sie alle verdächtigen Transaktionen an einen der Geldwäschebeauftragten weiter.

Was soll ich nicht tun?

- Sich nicht an Vorgaben halten bzw. Verfahren zur Verhinderung von Geldwäsche nicht anwenden, z. B. aus wirtschaftlichen Gründen;
- Den Kunden darauf hinweisen, dass er der Geldwäsche verdächtigt werden könnte oder diese Informationen an Dritte weitergeben;
- Tätigen, beraten und unterstützen Sie bei keiner Platzierung, Verschleierung oder Zusammenlegung von Geldern bzw. Transaktionen.

BEISPIEL

Bei einer Bonitätsprüfung sind mir einige Hinweise auf verdächtige Transaktionen aufgefallen. Wie soll ich die Transaktion analysieren?

Informieren Sie unverzüglich einen der Geldwäschebeauftragten.

24. BEKÄMPFUNG VON STEUERHINTERZIEHUNG

DEFINITION

Steuerhinterziehung ist eine Handlung zur Vermeidung oder Reduzierung von Steuern, indem das zu versteuernde Vermögen oder Gewinne in einem Land deklariert werden, welches sich von dem unterscheidet, in welchem diese ursprünglich deklariert werden müsste. Steuerhinterziehung betrifft sowohl Unternehmen als auch Einzelpersonen, die ihre Steuern nicht rechtskonform angeben. Im weiteren Sinne umfasst Steuerhinterziehung bzw. Steuerflucht auch die Verwendung verschiedener (legaler) rechtlicher Mittel, um die Steuerbelastung zu reduzieren. Das ist hingegen der Unterschied zum Steuerbetrug, welcher eine illegale Praxis darstellt.

DETAILS

Aufsichtsbehörden haben verschiedene Maßnahmen auf dem Gebiet des Steuerrechts festgelegt bzw. Vorgaben gemacht, die Banken einhalten müssen, um Steuerhinterziehung zu begrenzen und zu verhindern (z.B. FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act, eingeführt um Informationen über Vermögenswerte und Einkünfte von außerhalb der USA lebenden US-Steuerzahlern zu sammeln oder der CRS - Common Reporting Standard - eine Initiative der OECD zur Durchführung eines multilateralen Informationsaustauschs, um Vermögenswerte zu ermitteln, die von im Ausland ansässigen Steuerpflichtigen gehalten werden).

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank ist der Auffassung, dass ein konsistenter und verantwortungsbewusster Umgang mit der Steuerpflicht wesentlicher Bestandteil einer langfristigen Strategie ist. Die CA Auto Bank behandelt alle steuerlichen Themen mit Integrität und Transparenz. Alle Geschäftsvorfälle und ausgeführten Transaktionen basieren auf wirtschaftlicher Realität und die CA Auto Bank ist nicht bestrebt, durch hierfür vorgesehene Strukturen, Steuern zu vermeiden.

Die CA Auto Bank verpflichtet sich Geschäftsverbindungen nicht ausschließlich zu Steuerzwecken aufzubauen, vorzuschlagen oder ihre Kunden bei Umgehung ihrer Steuerpflichten zu unterstützen. Außerdem verpflichtet sich die Bank nicht in Staaten oder Gebieten zu operieren, deren Rechtsordnung von der EU als „nicht kooperativ“ eingestuft werden (Steuroasen).

Was soll ich tun?

- Die geltenden Gesetze und Vorschriften in den Staaten und Territorien, in denen wir unsere Geschäftstätigkeit ausüben, einhalten;

- Achtsam sein, jede Handlung, die direkt oder indirekt auf die Umgehung von Steuervorschriften abzielt, erkennen und diese unverzüglich melden;
- Im Zweifelsfall wenden Sie sich an Ihre Steuer- oder Compliance-Abteilung.

Was soll ich nicht tun?

- Die CA Auto Bank absichtlich von ihren Steuerpflichten abschirmen;
- Beratung eines Kunden und/oder Teilnahme an einer Absprache zur Umgehung von Steuervorschriften;
- Unterzeichnen Sie nie Selbstzertifizierungen im Namen Ihrer Kunden. Entfernen oder verbergen Sie nie Informationen, um den Nachweis einer mit einem Steuerparadies verbundenen Transaktion zu vertuschen.

BEISPIEL

Ich lebe in Italien und habe die italienische sowie US-amerikanische Staatsbürgerschaft (doppelte Staatsbürgerschaft). Ich denke nicht, dass ich als US-Bürger gelte.

Da Sie die doppelte Staatsbürgerschaft besitzen, gelten Sie als „US-Bürger“ mit den damit verbundenen Verpflichtungen. Im Gegensatz zu den meisten anderen Gerichtsbarkeiten ist die Steuerpflicht in den USA von der Staatsbürgerschaft und nicht vom Wohnort abhängig. Dies bedeutet, dass im Ausland lebende US-Bürger unabhängig vom Wohnort eine jährliche US-Steuererklärung abgeben müssen.

25. INTERNATIONALE SANKTIONEN

DEFINITION

Internationale Sanktionen sind Maßnahmen, die ein oder mehrere Staaten gegen natürliche und/oder juristische Personen (zum Beispiel das Einfrieren von Vermögenswerten) und gegen Länder oder Regierungen (Embargomaßnahmen) ergreifen. Es werden bspw. Sanktionen zur Bekämpfung von Terrorismus, der Verbreitung von Atomwaffen oder der Verletzung von Menschenrechten ergriffen.

DETAILS

Die meisten internationalen Sanktionen, die auf Ebene der CA Auto Bank und der gesamten CA Auto Bank gelten, werden vom UN-Sicherheitsrat, der Europäischen Union, Italien (oder anderen Mitgliedsstaaten in denen die Bank ihren Sitz hat) sowie den zuständigen lokalen Behörden, in denen die Bank jeweils tätig ist, verhängt, verwaltet oder durchgesetzt.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank ist bestrebt, die strikte Einhaltung des Gesetzes über internationale Sanktionen zu gewährleisten, was in Ländern und Gebieten, in denen die Bank tätig ist, aufgrund des extraterritorialen Geltungsbereichs komplex sein kann. Die Einhaltung dieser Anforderungen wird durch die Stärkung interner Verfahren und von Routinen sichergestellt, die die Einhaltung des Gesetzes über internationale Sanktionen gewährleisten. Diese gelten für alle Konzernmitarbeiter unabhängig vom Land oder der Größe des Standortes. Oben genannte Grundsätze gelten sogar über reine Bankaktivitäten hinaus. Die CA Auto Bank toleriert keine Verletzung internationaler Sanktionen.

Was soll ich tun?

- Darauf achten, Verstöße oder versuchte Verstöße gegen internationale Sanktionen sowie alle Maßnahmen, die direkt oder indirekt zu deren Umgehung ergriffen werden, zu ermitteln und unverzüglich zu melden;
- Halten Sie Ihre Kundendaten auf dem neuesten Stand und vollständig;
- Überwachung der Einhaltung internationaler Sanktionen bei Transaktionen;
- Im Zweifelsfall wenden Sie sich an einen der Geldwäschebeauftragten oder die Compliance-Abteilung.

Was soll ich nicht tun?

- Teilnahme an Finanztransaktionen, die ihre Komplexität nicht rechtfertigen;

- Niemals Informationen entfernen oder verbergen, um den Nachweis einer Transaktion mit Ländern oder Personen, die internationalen Sanktionen unterliegen, zu vertuschen;
- Niemals Werkzeuge oder IT-Prozesse ändern, um Informationen zu entfernen, die zur Erkennung des Risikos internationaler Sanktionen dienen;
- Beratung eines Kunden und/oder Teilnahme an einer Absprache zur Umgehung von internationalen Sanktionen.

BEISPIEL

Ich habe eine doppelte Staatsbürgerschaft (italienisch, US-amerikanisch) und bin ein Angestellter der CA Auto Bank. Auf welche Vorschriften sollte ich mich beziehen?

Sie gelten als „US-Bürger“, der für die Bank arbeitet. Daher müssen Sie, wo auch immer Sie tätig sind, die Personalabteilung über Ihren Status informieren. Darüber hinaus müssen Sie die technischen Hinweise zu diesem Thema sorgfältig lesen. Damit soll sichergestellt werden, dass Sie die gesetzlichen Bestimmungen des Amtes zur Kontrolle ausländischer Vermögenswerte (OFAC) einhalten und bei Ausübung Ihrer Tätigkeit die von den Vereinigten Staaten beschlossenen internationalen Sanktionen beachten.

26. BETRUGSPRÄVENTION

DEFINITION

Betrug ist eine vorsätzliche Handlung, die zum Zweck der Erlangung einer materiellen oder immateriellen Leistung, was zum Nachteil einer dritten Person oder Organisation führt, ausgeübt wird. Bei einem Verstoß gegen Gesetze, Vorschriften oder interne Vorgaben ist Betrug v.a. durch die Verletzung von Rechten Dritter und die vollständige bzw. teilweise Verschleierung eines Vorgangs, einer Reihe von Vorgängen oder deren Charakteristika gekennzeichnet.

DETAILS

Je nach Herkunft der beteiligten Parteien gibt es zwei Arten von Betrug:

- **Externer Betrug:** Eine Handlung, die von Einzelpersonen (Kunde, o.ä.) allein oder in Gruppen durchgeführt wird, um Mittel, Dokumente oder Informationen zu erhalten, die zu deren Vorteil und zum Nachteil eines Unternehmens, seiner Kunden oder Dritter verwendet wird;
- **Interner Betrug:** Eine böswillige Handlung, die ein Mitarbeiter zum Nachteil seines Unternehmens (seines Arbeitgebers) oder der Interessen Dritter, die wiederum vom eigenen Unternehmen verwaltet werden, ausführt. Interner Betrug kann auch durch böswillige Handlungen eines Angestellten, unter Beteiligung bzw. mit Komplizenschaft von Personen außerhalb des Unternehmens begangen werden. Dies wird dann als „gemischter Betrug“ bezeichnet.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank legt großen Wert auf Betrugsprävention, bei welcher immer mehr Techniken zum Einsatz kommen, die vor dem Hintergrund digitaler Transformation immer komplexer werden. Um dem zahlenmäßigen Anstieg von Betrugsfällen entgegenzuwirken, muss das Problem sowohl auf vorgelagerter als auch auf der nachgelagerten Ebene angegangen werden. Bei der Betrugsprävention spielen alle Mitarbeiter unabhängig von ihren Aufgaben eine Rolle. Dank der täglichen Wachsamkeit aller Mitarbeiter im Konzern, können Betrugsversuche verhindert und aufgedeckt werden.

Was soll ich tun?

- Kennen Sie die Gesetze und gängigen Praktiken im Bereich Betrugsprävention, wenden Sie diese verantwortungsbewusst und mit ständiger Wachsamkeit an;
- Wenn Sie einen Betrug vermuten oder Zweifel haben, benachrichtigen Sie unverzüglich Ihren Vorgesetzten und die Abteilungen Compliance sowie

Risk&Permanent Control, nur dadurch können diese schnell reagieren. Prüfen Sie auch die Möglichkeit, den Fall über die von der CA Auto Bank zur Verfügung gestellten Whistleblowing-Kanäle zu melden;

- Wenn Sie Zweifel an der Identität des Absenders einer E-Mail haben, leiten Sie die E-Mail an Ihre ICT-Abteilung weiter (öffnen Sie im Zweifel keine Anhänge);
- Wenn Sie eine Führungskraft sind, sollten Sie das mit den Aktivitäten in Ihrem Aufgabenbereich verbundene Betrugsrisiko bewerten und die Grundsätze des guten Verhaltens durchsetzen;
- Führen Sie zu Beginn eines neu geplanten Prozesses eine Betrugsrisikoanalyse für alle neuen Produkte und Aktivitäten durch;
- Beachten Sie den Grundsatz der Aufgabentrennung, wonach diejenigen, die eine Operation durchführen oder ausführen, diese nicht genehmigen oder abrechnen dürfen.

Was soll ich nicht tun?

- Teilen Sie niemandem Ihre Passwörter mit, geben Sie Ihren Zugangsausweis nicht weiter und lassen Sie vertrauliche Informationen oder Dokumente nicht auf Ihrem Schreibtisch liegen;
- E-Mails oder Anhänge eines unbekanntes Absenders niemals öffnen;
- Diskutieren Sie sensible Themen, die die CA Auto Bank betreffen könnten nie an öffentlichen Orten;
- Verwenden Sie keine externe Unterstützung (externe Festplatten oder USB-Sticks), ohne Vorsichtsmaßnahmen zu treffen.

BEISPIELE

Ich habe gerade eine E-Mail mit Anhang von einer unbekanntes Adresse erhalten. Kann ich sie öffnen?

Öffnen Sie niemals E-Mails, wenn Sie den Absender nicht kennen, um das Phishing-Risiko zu begrenzen und nicht durch Spyware infiziert zu werden.

Ein Freund hat mir seinen USB-Stick mit interessanten Artikeln geliehen. Darf ich ihn an meinem Arbeitsplatz benutzen?

Dies könnte Computersicherheitsprobleme verursachen. Daher müssen Sie zunächst unbedingt sicherstellen, dass der USB-Stick keine Viren enthält, die das Informationssystem infizieren könnten. Bitten Sie dazu den Bereich ICT um Hilfe.

27. PRÄVENTION VON MARKTMISBRAUCH

DEFINITION

Insiderhandel, Aktienkursmanipulation und die Verbreitung falscher oder irreführender Informationen sind Beispiele für Marktmisbrauch. Der Kampf gegen Marktmisbrauch bedeutet, die Integrität und Transparenz der (Aktien-)Märkte sowie das Vertrauen der Öffentlichkeit zu wahren. Daher liegt es in der Verantwortung aller, den Grundsatz der Informationsgleichheit zwischen Anlegern zu respektieren.

Die an solchen Aktivitäten beteiligte Person hat disziplinarrechtliche, finanzielle, zivil- und strafrechtliche Sanktionen zu erwarten.

DETAILS

Wenn vertrauliche Informationen zu einem börsennotierten Unternehmen veröffentlicht werden, können diese „Insiderinformation“ den Marktpreis der betroffenen Finanzinstrumente oder damit verbundener Instrumente beeinflussen. Vertrauliche Informationen können schriftlich bzw. mündlich übermittelt oder einfach aus diversen Informationen abgeleitet werden. Die Verwendung, Weitergabe oder Empfehlung dieser Informationen für eigene oder fremde Rechnung, stellt Handlungen im Kontext von Insidergeschäften dar, ist als solche streng verboten und wird streng sanktioniert.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die Gruppenrichtlinie der CA Auto Bank sieht vor, dass kein Direktor, leitender Angestellter oder Mitarbeiter jemals Anleihen der CA Auto Bank oder ihrer Tochtergesellschaften sowie Wertpapiere von Aktionären der CA Auto Bank oder deren verbundenen Unternehmen, entweder persönlich oder für andere, auf der Grundlage wesentlicher nichtöffentlicher Informationen, kaufen oder verkaufen sollte. Dieses Verbot umfasst auch die Weitergabe solcher wesentlichen nichtöffentlicher Informationen an Dritte, damit diese Wertpapiere kaufen oder verkaufen können. Die Belegschaft der CA Auto Bank ist strikt verpflichtet, alle anwendbaren Gesetze zu befolgen, die Insiderhandel verbieten. Es stellt einen Verstoß gegen die Richtlinien der CA Auto Bank dar und ist als Rechtsbruch zu werten, wenn Informationen an Dritte weitergegeben werden.

Was soll ich tun?

- Seien Sie aufmerksam und ergreifen Sie alle erforderlichen Maßnahmen, um die Offenlegung von Insiderinformationen zu vermeiden. Dies bedeutet bestehende Informationsbarrieren zu respektieren;
- Wenn Sie sich auf einer Insiderliste befinden, müssen Sie die damit verbundenen Enthaltungspflichten einhalten;

- Wenn Sie der Meinung sind Insiderinformationen zu besitzen, informieren Sie Ihren Vorgesetzten, welcher die Compliance-Abteilung informiert;
- Melden Sie jede Transaktion umgehend, wenn der Verdacht auf Marktmissbrauch besteht;
- Wahren Sie Vertraulichkeit hinsichtlich verdächtiger Transaktionserklärungen und vermeiden Sie Kommunikation mit Personen, die verdächtigt werden, Marktmissbrauch begangen zu haben, ob bewiesen oder nicht.

Was soll ich nicht tun?

- Verwenden Sie keine Insiderinformationen, wenn Sie Instrumente, Kontrakte, Finanz- oder Aktienpapiere erwerben bzw. übertragen, auf welche sich diese Informationen beziehen und zwar entweder auf eigene Rechnung oder für die CA Auto Bank oder die eines Dritten;
- Keine Weitergabe von Insiderinformationen an Dritte außerhalb der CA Auto Bank über Ihren normalen Pflichtenumfang hinaus oder an Mitarbeiter, die nicht berechtigt sind, auf solche Informationen zuzugreifen;
- Empfehlen Sie keinem Dritten (Angestellten des Unternehmens oder eines anderen Konzernunternehmens, eines externen Dritten usw.) auf Grundlage von Insiderinformationen Wertpapiere zu zeichnen.

BEISPIELE

Ich bin mit einem Kollegen in der Metro und möchte etwas besprechen, das während eines Meetings angesprochen wurde. Kann ich gleich darüber reden?

Warten Sie, bis Sie sich an einem privaten Ort befinden, bevor Sie darüber sprechen. Dadurch wird das Risiko verringert, dass möglicherweise privilegierte Informationen offengelegt werden, die von einer böswilligen Person belauscht werden könnten.

Ich habe einige Informationen über strategische Vorhaben, die die Bank in ihren strategischen Plan aufgenommen hat (z. B. Kauf eines neuen Unternehmens) und ein Kunde fragt danach. Kann ich einige Informationen preisgeben?

Es ist strengstens verboten diese Art von Informationen preiszugeben. Das Aufdecken streng vertraulicher Informationen kann ein Verstoß gegen das Insiderhandelsverbot darstellen und das Geschäft, den Ruf und die rechtliche Integrität der Bank beeinträchtigen.

28. VERMÖGENSWERT- UND INFORMATIONSVERWALTUNG

DEFINITION

Das Verwalten von Vermögenswerten und Informationen bezieht sich auf die solide und ordnungsgemäße Verwendung von Ressourcen der Bank, da der Schutz der Vermögenswerte des Unternehmens eine kollektive Verpflichtung darstellt und für Mitglieder der CA Auto Bank als Gebot zu verstehen ist.

DETAILS

Verwalten von Vermögenswerten und Informationen bedeutet, dass Folgendes sichergestellt ist:

- Die Wirksamkeit der Kommunikation gegenüber internen und externen Parteien;
- Der Schutz der Vermögenswerte des Unternehmens;
- Die Aufrechterhaltung angemessener Aufzeichnungen und Dokumentationen, da solide Informationen für die Erfüllung gesetzlicher, steuerlicher oder aufsichtsrechtlicher Anforderungen unerlässlich sind.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank erkennt die entscheidende Funktion an, welche eine ehrliche, klare und effektive Kommunikation spielt, um interne und externe Beziehungen aufrechtzuerhalten und hohe Standards in unserem Geschäft sicherzustellen.

Jeder von uns ist damit betraut, die Ressourcen des Unternehmens zu schützen und sicherzustellen, dass diese nur für die vorgesehenen Zwecke verwendet werden. Es liegt in der Verantwortung jedes einzelnen Mitarbeiters Vermögenswerte des Unternehmens zu schützen und korrekt einzusetzen, indem er präventive Maßnahmen zum Schutz des Gesellschaftsvermögens und auch des Eigentums dritter Parteien, welches sich im Besitz des Unternehmens befindet, ergreift. Zu schützen sind jene Vermögenswerte vor Verlust, Diebstahl, Beschädigung, Missbrauch, nicht autorisierter Nutzung, Zugriffe oder Veräußerung, einschließlich einer gesetzwidrigen Nutzung oder einer Nutzung, die als unangemessen zu betrachten ist.

Unsere Kunden, Investoren, Geschäftspartner, Behörden und andere verlassen sich auf genaue Informationen, welche sich in den Geschäftsunterlagen des Unternehmens widerspiegeln müssen. Darüber hinaus müssen wir bestimmten Aufbewahrungspflichten nachkommen, um gesetzliche, steuerliche oder regulatorische Anforderungen zu erfüllen.

Was soll ich tun?

- Förderung einer klaren und transparenten Kommunikation mit Kunden;
- Weitergabe vertraulicher Daten nur an betroffene bzw. zuständige Personen und ausschließlich zur Erfüllung Ihrer Aufgaben bei der CA Auto Bank;
- Die Ressourcen des Unternehmens schützen und sicherstellen, dass sie nur für die vorgesehenen Zwecke verwendet werden;
- Die Vermögenswerte des Unternehmens durch vorbeugende Maßnahmen schützen und ordnungsgemäß nutzen;
- Erstellen, verwalten und pflegen Sie stets geeignete, authentische, zuverlässige und verwendbare Datensätze.

Was soll ich nicht tun?

- Kunden hinsichtlich Produkte und Dienstleistungen der CA Auto Bank mit inkonsistenten Informationen versorgen;
- Die Vermögenswerte des Unternehmens auf unzulässige Weise rechtswidrig verwenden;
- Vertrauliche Informationen über Vermögenswerte des Unternehmens an Dritte weitergeben;
- Erstellen von Datensätzen, die nicht den externen und internen Anforderungen entsprechen.

BEISPIEL

Ich habe meinen Computer verloren, der vertrauliche Informationen enthält, die von externen Personen verwendet werden können. Was muss ich in dieser Situation tun?

Informieren Sie sofort Ihren Vorgesetzten, die ICT-Abteilung und die Compliance-Abteilung. Der Verlust von Vermögenswerten des Unternehmens und der damit verbundene Verlust relevanter Informationen kann das Geschäft und den Ruf der CA Auto Bank beeinträchtigen.

29. VERWENDUNG VON SOZIALEN NETZWERKEN

DEFINITION

Der Begriff „soziale Netzwerke“ bezieht sich im Allgemeinen auf alle Websites, die zum Aufbau eines Netzwerks persönlicher oder beruflicher Kontakte und zum Austausch von Meinungen oder Informationen verwendet werden können.

DETAILS

Social Media (soziale Netzwerke, Blogs, Foren usw.) sind heute Teil unseres Alltags und betreffen alle Mitarbeiter der CA Auto Bank, sowohl auf persönlicher als auch auf beruflicher Ebene. Sie bergen jedoch Risiken und angesichts der Anzahl unterschiedlicher Medienplattformen und des Informationsaustauschs ist die Beherrschung dieser Kommunikationsform zu einer echten Herausforderung geworden.

DIE VERPFLICHTUNG DER CA AUTO BANK

Die CA Auto Bank ist in sozialen Netzwerken präsent, sodass sie mit Kunden- und Stakeholdern interagieren und auf deren Fragen reagieren kann, wobei sie alle Anmerkungen zur Bank und ihren Dienstleistungen zur Kenntnis nimmt. Außer im Falle des Missbrauchs genießen alle Mitarbeiter der CA Auto Bank innerhalb und außerhalb des Unternehmens freie Meinungsäußerung. Dennoch muss jeder verantwortungsbewusst handeln, indem er sich angemessen verhält und bewährte bzw. die gängigen Praktiken anwendet. Mitarbeiter können soziale Netzwerke an ihrem Arbeitsplatz gelegentlich auch für private Zwecke nutzen, sofern sie dieses Privileg nicht missbrauchen. Es wird verlangt, dass eine Nutzung *ad hoc und* ordnungsgemäß erfolgt, ohne dass dabei die Fähigkeit zur Ausübung der Arbeit beeinträchtigt wird sowie ohne dieses Recht zu missbrauchen, indem bspw. die Meinungsfreiheit zum Nachteil des Unternehmens, seiner Führungskräfte, Manager oder seiner Kollegen am Arbeitsplatz genutzt wird.

Was soll ich tun?

- Beachten Sie die Regeln der Vertraulichkeit und des Bankgeheimnisses, zu deren Einhaltung Sie eine berufliche Verpflichtung haben;
- Beachten Sie die allgemeinen Nutzungsbedingungen für die Verwendung Ihrer persönlichen Daten und der Informationen, die Sie online stellen;
- Achten Sie besonders auf soziale Medien, deren Server in einem fremden Land gehostet werden und für welches möglicherweise andere Datenschutzbestimmungen gelten;
- Überprüfen Sie Ihre Einstellungen, um die Vertraulichkeit Ihres Profils und Ihrer Kommentare zu gewährleisten;

- Geben Sie an, dass Ihre Anmerkungen in Ihrer alleinigen Verantwortung liegen und drücken Sie Ihre persönliche Meinung aus;
- Greifen Sie nicht direkt ein, wenn Sie negative oder verleumderische Kommentare über die Bank lesen, um zu vermeiden, dass die Autoren mehr Aufmerksamkeit erhalten;
- Wenn Sie Zweifel über die Art/den Status der Informationen haben, tun Sie nichts und fragen Sie Ihren Vorgesetzten.

Was soll ich nicht tun?

- Führen Sie keine Geschäftstätigkeit in den sozialen Medien aus, ohne dass Sie von Ihrem Vorgesetzten eine Genehmigung erhalten haben und eine Risikoanalyse durchgeführt wurde;
- Drücken Sie sich nicht offiziell im Namen der CA Auto Bank aus, wenn Sie kein von der Kommunikationsabteilung ernannter Sprecher sind;
- Machen Sie keine Anmerkungen, die die Position/die Stellung der CA Auto Bank und ihrer Mitarbeiter beeinträchtigen könnte;
- Machen Sie keine Kommentare wie bspw. böswillige Kritik, Beleidigungen oder Bemerkungen von herabwürdigender, diffamierender oder indiskreter Art und geben Sie keine vertraulichen Informationen preis.

BEISPIEL:

Bei der Abschiedsfeier einer meiner Kollegen, habe ich einige Fotos gemacht und möchte sie auf meiner persönlichen Seite als Andenken veröffentlichen. Um das Recht am eigenen Bild zu respektieren, bitten Sie die betroffenen Personen um vorherige Genehmigung. Bei jeder Veröffentlichung müssen Sie prüfen, ob die Gefahr besteht, dass Ihre Reputation oder die einer anderen natürlichen oder juristischen Person Schaden nimmt. Ich möchte ein LinkedIn-Konto erstellen oder mein Konto aktualisieren und Informationen über meine Aktivitäten bei der CA Auto Bank veröffentlichen.

Sie können Ihre Pflichten und die Tätigkeit des Unternehmens im Allgemeinen darstellen, jedoch keine vertraulichen Informationen weitergeben oder Ihre „sensiblen“ Aufgaben erwähnen.



CA AUTO BANK

Corso Orbassano, 367, 10137, Torino