



GUTE UNTERNEHMENSKULTUR - WIRKUNGSVOLLE COMPLIANCE: EINES ODER BEIDES?

Jeder Mensch hat etwas, das ihn antreibt.

Wir machen den Weg frei.

01

WER/WAS IST DIE VOLKSBANK IN DER ORTENAU?



**DIE VOLKSBANK IN DER ORTENAU IST EINE DER GRÖßTEN VOLKSBANKEN
IN BADEN-WÜRTTEMBERG UND EINE DER AM SCHNELLSTEN WACHSENDEN
GENOSSENSCHAFTSBANKEN IN DEUTSCHLAND**



Bilanzsumme	3,04 Mrd. €
Kundeneinlagen (30.06.2019)	2,1 Mrd. €
Kundenkredite (30.06.2019)	2,6 Mrd. €
Anzahl Firmenkunden	8.000
Anzahl Privatkunden	117.000
Mitglieder	62.600
Mitarbeiter	470
Filialen/SB Standorte	19 /20

Stand: 31.12.2018



**DIE VOLKSBANK IN DER ORTENAU IST EINE DER GRÖßTEN VOLKSBANKEN
IN BADEN-WÜRTTEMBERG UND EINE DER AM SCHNELLSTEN WACHSENDEN
GENOSSENSCHAFTSBANKEN IN DEUTSCHLAND**



Was man ergänzend wissen muss:

Die Volksbank in der Ortenau hat
7 Tochtergesellschaften.

Ein wesentliches Geschäftsfeld ist das Acquiring
inkl. Terminalgeschäft und weiterer Paymentlösungen
sowie das Geschäftsfeld Beteiligungen.

02

WIE HABEN WIR UNTERNEHMENSKULTUR DEFINIERT?

UNSERE UNTERNEHMENSKULTUR - UNSER VERHALTENSKODEX



Quelle: Volksbank in der Ortenau eG

Unternehmenskultur – Auszug aus unserer „Präambel“

Wir sind überzeugt davon, dass die innere Haltung die Basis für das tägliche Verhalten und damit den nachhaltigen Erfolg unserer Volksbank ist und wir **korrekt** handeln.

Angesichts der Veränderungen unseres Umfelds wäre das größte Risiko ohne Zweifel, keine Risiken einzugehen. Denn die einzige Strategie, die das Scheitern garantiert, ist nur an „Bekanntem“ festzuhalten und keine Risiken einzugehen.



UNSERE UNTERNEHMENSKULTUR - UNSER VERHALTENSKODEX

Wie leben wir diese Kultur?

Durch Vorbeugen, Erkennen und Reagieren!

Was bedeutet das?

UNSERE UNTERNEHMENSKULTUR - UNSER VERHALTENSKODEX

Sich Fragen zu stellen in entscheidungsrelevanten Situationen kann bei der Vorbeugung, falsche Entscheidungen zu treffen, helfen, z.B.

- Steht die Entscheidung im Einklang mit den bestehenden Regeln?
- Kenne ich den Unterschied zwischen dem, was die Volksbank rechtlich darf und was das ethisch Richtige ist?
- Kann ich die wirtschaftlichen, rechtlichen und sonstigen **compliance**relevanten Risiken wirklich überblicken?



UNSERE UNTERNEHMENSKULTUR - UNSER VERHALTENSKODEX

Indikatoren, die ein Risiko für Fehlentscheidungen erkennen lassen sind z.B. folgende

- Das wird schon niemand merken!
- Wir müssen unsere Zielvorgaben erreichen, also keine Sorge!
- Wir haben nicht das Geld oder die Zeit, das jetzt alles zu beachten!



UNSERE UNTERNEHMENSKULTUR - UNSER VERHALTENSKODEX

Und das wünschen wir uns und fordern wir:

„Es ist die Pflicht jedes einzelnen Mitarbeiters und jeder Führungskraft, Verstöße gegen den Verhaltenskodex oder andere Regularien im Unternehmen zu verhindern.

Wenn Verstöße entdeckt werden, wird von allen erwartet, dass sie dies unverzüglich dem **Compliance**beauftragten melden.

Wir arbeiten intensiv daran, richtiges Handeln zu identifizieren, zu fördern und zu belohnen ... unternehmen aber auch die notwendigen Schritte gegen diejenigen, die unsere Werte missachten, Verstöße gegen die Organisationsrichtlinien, das Leitbild, die Strategie oder dessen Verhaltenskodex zu tätigen, zuzulassen oder sich anderweitig inakzeptabel verhalten.“

UNSERE UNTERNEHMENSKULTUR - UNSER VERHALTENSKODEX



Dann ist doch alles gut!

Oder nur Theorie?

Und die Praxis?





UNSERE UNTERNEHMENSKULTUR - UNSER VERHALTENSKODEX

Was unsere Unternehmenskultur auch ausmacht: Wir arbeiten nach dem Prinzip der „**Hidden Champions**“, d.h. wir fordern von uns allen:

- Führung mit **ambitiösen Zielen**
- **Hochleistungs**mitarbeiter
- **Kundennähe**
- **Innovationen**
- **Fokussierung**
- **Dezentralisierung**
- **Tiefe** in jeglichem Handeln und in den Prozessen
- **Globalisierung**

Wie passt das alles zu Compliance?

03

WAS HEIßT EIGENTLICH COMPLIANCE?

DIE COMPLIANCEFUNKTION IM UNTERNEHMEN

Was heißt eigentlich Compliance?

Compliance ist die betriebswirtschaftliche und rechtswissenschaftliche Umschreibung für die Regeltreue (auch Regelkonformität) von Unternehmen, also die Einhaltung von Gesetzen, Richtlinien und freiwilligen Kodizes. (1)

Die Compliance-Funktion hat die gesetzlich bzw. aufsichtsrechtlich vorgeschriebene Aufgabe, Risiken zu identifizieren und Maßnahmen zu beschreiben, die diese Risiken minimieren und entsprechende Kontrollen durchzuführen.





DIE COMPLIANCEFUNKTION IM UNTERNEHMEN

(Un-)Beliebte Worte aus dem Mund von Compliancebeauftragten

„Verstoß gegen Gesetz“ **„Nein“**
„Ja – aber“
„Verstoß gegen Aufsichtsrecht“

DIE COMPLIANCEFUNKTION IM UNTERNEHMEN

Zum Teil typische räumliche Situation einer/eines Compliance-Beauftragten

Möglichst weit weg von der Zentrale der Bank – in einem Nebengebäude in einem kleinen Raum – alleine und im schlechtesten Fall mit schlechter Ausstattung

Vorstand lädt einmal im Jahr zum Gespräch – aber bitte ohne unangenehme Nachrichten oder Ad-Hoc-Mitteilungen



ABER NICHT BEI UNS!

04

UNTERNEHMENSKULTUR UND COMPLIANCE – PASST DAS BEI UNS?

UNTERNEHMENSKULTUR UND COMPLIANCE – PASST DAS BEI UNS?

Wie sieht die Situation der Compliancebeauftragten in der Volksbank in der Ortenau eG aus?

- Compliancebeauftragte ist vollwertiges Mitglied der Führungsebene
- Compliancebeauftragte ist Mitglied des Ausschusses, der über Produkte und Preise entscheidet
- Compliancebeauftragte sitzt räumlich in der Zentrale in der Nähe des Vorstands
- Mitarbeiter der Compliancefunktion sind bekannt und werden weniger als kontrollierender sondern vor allem als unterstützender Bereich wahrgenommen

UNTERNEHMENSKULTUR UND COMPLIANCE – PASST DAS BEI UNS?

Praxisbeispiel (So oder so ähnlich): Social Engineering und die Folgen

Betrugsfall wie im Vortrag vorgestellt.

Die Compliancebeauftragte führt ein sog. Zuverlässigkeitsgespräch. Darüber hinaus gibt es eine Sensibilisierungsschulung für alle Servicemitarbeiter und Berater.

Feedback der Führungskraft und Vorstand zu: Richtig so!

Weitere Maßnahmen notwendig? NEIN!





Volksbank
in der Ortenau

**GUTE UNTERNEHMENSKULTUR -
WIRKUNGSVOLLE COMPLIANCE:
EINES ODER BEIDES?**

UNTERNEHMENSKULTUR UND COMPLIANCE – PASST DAS BEI UNS?

Eine der Kernaussagen aus unserem Verhaltenskodex : „Keine Korruption“

Wir sind überzeugt davon, dass unsere Produkte und Dienstleistungen aus eigener Kraft im Wettbewerb bestehen können. Wir versprechen und vergeben keine Zahlungen oder Geschenke, um Mitarbeiter von Behörden oder Unternehmen dazu zu verleiten, uns einen ungerechtfertigten, geschäftlichen Vorteil zu verschaffen, noch beauftragen wir Dritte damit. Auf der anderen Seite nehmen wir auch keine Zahlungen oder Geschenke oder Einladungen an, um eine bestimmte Entscheidung zu treffen!

„Erkennen Sie unangemessenes Verhalten, indem Sie Geschenke, Reisen oder Einladungen dem **Compliance**beauftragten melden, wenn diese in Situationen angeboten oder vergeben werden, die dem Status oder dem Rang des Empfängers nicht entsprechen.“

Beispiel aus der Praxis: Fitnessstudioeinrichtung auf Grund Firmenauflösung zu verschenken.

- ist selbstverständlich abzulehnen!

UNTERNEHMENSKULTUR UND COMPLIANCE – PASST DAS BEI UNS?

Wir sind transparent!

Korporative Mitglieder

Unter den korporativen Mitgliedern von Transparency Deutschland finden sich neben einigen Kommunen, Vereinen und Stiftungen überwiegend Unternehmen.

- **Volksbank in der Ortenau eG**, Offenburg
Vorstellung Korporative Mitglieder, [Artikel im Scheinwerfer 76](#), Oktober 2017

UNTERNEHMENSKULTUR UND COMPLIANCE – PASST DAS BEI UNS?

Ein **NO-GO** aus unserem Verhaltenskodex:

„DAS IST NICHT MEINE AUFGABE“

Wir sind alle Unternehmer im Unternehmen. Wir müssen über den Tellerrand unseres eigentlichen Aufgabenbereiches hinausschauen.

Der Markt schaut nicht nur auf die seine Zahlen – Compliance schaut nicht nur auf die Regularien – es gilt in jedem Bereich pragmatisch und lösungsorientiert zu arbeiten.

Deshalb gilt: Gute Unternehmenskultur und wirkungsvolle Compliance – Natürlich Beides!





Volksbank
in der Ortenau

**VIEL ERFOLG BEI DER UMSETZUNG
UND BESTEN DANK FÜR IHRE
AUFMERKSAMKEIT!**